



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון

כ"ט באב התשפ"ו
12 באוגוסט 2026

חוזר ביטוח 77-2025
סיווג: חיים > טיוטה <

הנחות בביטוח חיים – טיוטה

בתוקף סמכותי לפי סעיף 40 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, אני מורה כדלקמן:

1. כללי

ביטוח חיים נועד לספק מענה לסיכון כלכלי של התלויים באדם בשל פטירתו או של אדם בשל אירוע אחר בחייו. מטבעו הוא נרכש לטווחי זמן ארוכים. משכך שיווק ביטוח חיים תוך הצעת הנחה לתקופה קצרה עלול לפגוע במבוטח כמפורט להלן:

א. שיווק פוליסת הביטוח תוך מסגור של הנחה קצרת טווח פונה אל העדפת ההווה של המועמד לביטוח, ולפיכך עשוי להטותו מקבלת החלטה מושכלת המשקללת את כלל מאפייני הפוליסה ועלותה לאורך כל תקופת הביטוח הצפויה;

ב. בביטוח חיים קיימים חסמי מעבר שנובעים מבריאותו של המבוטח; מצבו הבריאותי עלול להתדרדר בחלוף הזמן ולהגביל אותו מלרכוש פוליסה חדשה חלף הקיימת בין מאחר שבמצבו החדש יתקשה למצוא כיסוי ובין מחמת עלייה בפרמיה המבוקשת. משכך מודל המאפשר ביטול הנחה עלול להוביל לפגיעה לא מידתית במבוטח שחלה הרעה במצבו הבריאותי ויאלץ לשלם מחיר לא תחרותי בגין הביטוח.

לאור האמור, ובכדי לתת מענה לתופעה האמורה ולהשלכותיה השליליות על ציבור המבוטחים, מוצעת אסדרה לעניין מתן הנחות בביטוחי חיים.

2. הגדרות

בחוזר זה –

"**ביטוח חיים**" – ביטוח למקרה פטירה עם רכיב סיכון בלבד, לרבות כל כיסוי ביטוחי אחר שנלווה לפוליסת ביטוח בין אם חלק מהפוליסה ובין אם נספח לפוליסה;

"**הנחה**" – תעריף למבוטח בגין חודש ביטוח הנמוך ביחס לתעריף המאושר באותה תכנית ביטוח בגין אותו חודש ביטוח;

"**תום תקופת ביטוח**" – כהגדרתה בפוליסת הביטוח.

3. הנחה בדמי הביטוח בביטוח חיים

חברת ביטוח רשאית להציע למבוטח בביטוח חיים הנחה בדמי הביטוח המאושרים, ובלבד ששיעור ההנחה שיוצע למבוטח וייקבע בחוזה הביטוח לא יפחת ממועד מתן ההנחה ועד ליום תום תקופת הביטוח.

4. תחולה

הוראות החוזר יחולו על כל הנחה שתינתן בביטוח חיים, אף אם פוליסת הביטוח שווקה טרם תחילתו של חוזר זה.

5. תחילה

תחילתו של חוזר זה ביום 1 בדצמבר 2026.

עמית גל

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כללי

ביטוח חיים נועד לספק מענה לסיכון כלכלי של התלויים באדם בשל פטירתו או של אדם בשל אירוע אחר בחייו. מטבעו של ביטוח זה הוא נרכש לטווחי זמן ארוכים.

משכך, שיווק ביטוח חיים תוך הצעת הנחה לתקופה קצרה עלול לפגוע במבוטח כמפורט להלן:

1. שיווק פוליסת הביטוח תוך מסגור של הנחה לתקופה קצרה פונה להעדפת ההווה של המועמד לביטוח, ועל כן עשוי להשפיע על שיקול דעתו במעמד ההצטרפות ולהטותו מקבלת החלטה מושכלת המשקללת את כלל מאפייני הפוליסה ועלותה לאורך כל תקופת הביטוח הצפויה. כתוצאה מכך, המבוטח עלול לייחס משקל עודף להנחה המוצעת בטווח הקצר, על חשבון בחינה מלאה של תנאי המוצר ועלותו לאורך זמן;

2. בביטוח חיים קיימים חסמי מעבר הנובעים ממצבו הבריאותי של המבוטח. משכך, חלוף הזמן עלול להרע את מצבו מול חברת הביטוח ולהפחית את יכולתו לרכוש פוליסת ביטוח חדשה במקום הפוליסה הקיימת. במצב זה, ביטול ההנחה עלול להוביל לפגיעה במבוטח שחלה הרעה במצבו הבריאותי, אשר יתקשה לרכוש כיסוי ביטוחי חלופי בתנאים דומים ועלול להידרש לשלם מחיר שאינו תחרותי בגין הכיסוי הביטוחי.

לאור האמור, ובכדי לתת מענה לתופעה האמורה ולהשלכותיה על ציבור המבוטחים, מוצעת אסדרה לעניין מתן הנחות בביטוחי חיים.

סעיף 2

מוצע לקבוע כי "ביטוח חיים" לעניין חוזר זה יהיה ביטוח חיים למקרה פטירה הכולל רכיב סיכון בלבד ("ריסק"), כלומר ללא רכיב חיסכון, וכן כל כיסוי ביטוחי שנלווה לפוליסת ביטוח כאמור, בין אם מדובר בכיסוי במסגרת הפוליסה עצמה ובין אם מדובר בנספח ("ריידר") המצורף לפוליסה.

סעיף 3

על מנת למנוע פגיעות כלכליות הנוצרות עקב מתן הנחות קצרות-טווח במוצרי ביטוח חיים כמפורט לעיל, מוצע לקבוע כי חברת ביטוח רשאית להציע למבוטח בביטוח חיים הנחה ביחס לדמי הביטוח המאושרים, ובלבד ששיעור ההנחה שיוצע למבוטח וייקבע בחוזה הביטוח לא יפחת מיום תחילת הביטוח ועד ליום תום תקופת הביטוח.

למען הסר ספק, יובהר כי שיעור ההנחה שייקבע לא יפחת בהתייחס לדמי הביטוח המאושרים בתוכנית הביטוח נכון ליום ההצעה.

עוד יובהר כי ככל שבמהלך תקופת הביטוח החברה מעוניינת להעניק למבוטח הנחה נוספת, הרי שהוראות הסעיף יחולו, כך ששיעור ההנחה החדש החל מאותו מועד לא יפחת עד תום תקופת הביטוח.

סעיפים 4 ו-5

הוראות החוזר יחולו על כל הנחה שתינתן בביטוח חיים, כהגדרתו בחוזה, אף אם פוליסת הביטוח שווקה טרם תחילתו של חוזר זה. יובהר, כי אין באמור כדי להשפיע על הנחות שנקבעו בפוליסות ביטוח ששווקו טרם תחילת חוזר זה ושחברת הביטוח לא הציעה בעניינן הנחה חדשה לאחר מועד תחילתו של החוזר.