



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ד' בטבת התש"פ
1 בינואר 2020

חוזר ביטוח 1-1-2020
סיווג: מידע ודיווח

תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין דיווחים לממונה - ביטוח משנה

בתוקף סמכותי לפי סעיף 42(א)(3) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 להלן הוראותיי:

1. כללי

חברות הביטוח בישראל נוהגות להקטין חלק מהותי מהסיכון הביטוחי שהן נוטלות על עצמן באמצעות התקשרות עם מבטחי משנה. ההתקשרות עם מבטחי המשנה עשויה להשליך על יכולתן של חברות ביטוח לקיים את התחייבויותיהן למבוטחים, לרבות במקרה של התממשות אירועי קטסטרופה כגון נזקי טבע ורעידות אדמה, וכן על ניהול חשיפות הביטוח וההון העצמי שלהן. כיוון שכך, ועל מנת לשקף באופן נהיר את ניהול חשיפות הביטוח הנדונות, ישנה חשיבות בטיוב הדיווח לממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון (להלן - **הממונה**) אודות ההסכמים בין חברות הביטוח למבטחי המשנה (להלן - **הסכמי ביטוח משנה**).

ההוראות לעניין דיווח על הסכמי ביטוח משנה עודכנו בצורה נרחבת ומקיפה והוטמעו בחוזר הדיווח המאוחד במסגרת חוזר 2018-1-2. בעקבות הניסיון שנצבר מניתוח דיווחי החברות בהתאם להוראות הדיווח מ-2018, הוחלט לעדכן את אופן הצגת הנתונים המדווחים במספר סעיפים הנכללים בטופסי הדיווח, וכן את ההוראות בדבר אופן הגשת הדיווחים לממונה. עדכון זה יקל ויפשט את אופן הגשת המידע והצגתו בטפסים, וכן יאפשר ניתוח השוואתי שלו.

2. בפרק 3 שבחלק 4 בשער 5 בחוזר המאוחד -

א. בסעיף 7.4 לעניין דיווחים שנתיים של חברות ביטוח בפרט 11 –

(1) תחת "אופן הדיווח", במקום "קובץ ה-Excel ידוע לפורטל אותות <https://otot.cma.gov.il>"

יבוא "הקבצים יועברו באמצעות הכספת למחיצת Reinsurance".

(2) תחת עמודת "חוזר המקור" במקום: "חוזר ביטוח 2018-1-2" יבוא: "חוזר ביטוח 2020-1-1";

ב. בסעיף 7.5 לעניין דיווחים שנתיים של חברות ביטוח בפרט 14 –

תחת עמודת "חוזר המקור" במקום: "חוזר ביטוח 2018-1-2" יבוא: "חוזר ביטוח 2020-1-1";

3. החלפת חלק ג' לנספח 5.4.3.4 בנספחים לשער 5, חלק 4, פרק 3 – דיווח לממונה על שוק ההון

חלק ג' לנספח 5.4.3.4 יבוטל ובמקומו יבואו ההוראות שבנספח לחוזר זה.

4. בקבצי דיווח לשער 5, חלק 4, פרק 3- דיווח לממונה על שוק ההון

בפרט 6 שבסעיף 4.3 לעניין דיווח שנתי של חברות ביטוח, תחת עמודת "שם דיווח", במקום "הסדרי ביטוח משנה" יבוא "הסכמי ביטוח משנה"; תחת עמודת "קישור לקובץ דיווח", במקום הקבצים "הסדרי ביטוח משנה.doc" ו"חוזי ביטוח משנה.doc" יצורף הקובץ "ביטוח משנה – קובץ דיווח.xls";

5. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על כל חברות הביטוח.

6. תחילה

תחילתו של חוזר זה ביום 1 בינואר 2020.

7. בטלות

חוזר 2018-1-2 "תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין ביטוחי משנה" בטל.

משה ברקת
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

חלק ג' - הסכמי ביטוח משנה

1. הסכמי ביטוח משנה - הגשה לממונה

א. חברת ביטוח תגיש לממונה עד ל-15 בפברואר כל שנה דיווח אודות חוזי ביטוח משנה יחסיים ובלתי יחסיים (Treaties) ואודות הסכמי ביטוח משנה מסוג ¹Facultative Obligatory (להלן - "הסכמים") שבתוקף ב-1 בינואר באותה שנה קלנדרית, ואודות נתונים פיננסיים בהסכמים כאמור. הסכמים שנכנסו לתוקף או נחתמו לאחר 1 בינואר, יוגשו בתוך 30 יום ממועד כניסתם לתוקף או ממועד חתימתם, לפי העניין. הכל בהתאם למפורט להלן:

(1) אם ההסכם כולל מספר מבטחי משנה שהתנאים המסחריים (Special Conditions²) לגביהם שונים אך התנאים החוזיים (General Conditions) זהים - יוגש עותק אחד של ההסכם ותצורף לו רשימת מבטחי המשנה שנתנו הסכמתם לתנאים הקבועים בו;

(2) אם ההסכם כולל מספר מבטחי משנה שהתנאים החוזיים (General Conditions) עם כל אחד מהם שונים באופן מהותי - יוגש עותק של כל אחד מההסכמים. בנוסף, חברת הביטוח תצרף מסמך שבו יפורטו ההבדלים המהותיים בין ההסכמים, והמשמעות הנגזרת מהבדלים אלו;

(3) אם ההסכם כולל מספר מבטחי משנה שהתנאים החוזיים (General Conditions) עם כל אחד מהם שונים אך לא באופן מהותי - חברת הביטוח תגיש עותק של הסכם אחד לדוגמא ותציין כי קיימים הסכמים נוספים שאינם זהים לו אך השינויים אינם מהותיים.

(4) נכנס הסכם לתוקף ב-1 בינואר אך טרם נחתם עד למועד ההגשה, ב-15 בפברואר, חברת הביטוח תגיש במועד ההגשה עותק של ה-Special Conditions שאושר על ידי מבטח המשנה. עותק של התנאים החוזיים (General Conditions) של ההסכם יוגש לא יאוחר מ-30 ימים מהמועד בו נחתם לפחות על ידי מבטח משנה אחד;

ב. ההסכמים יוגשו על גבי קבצי Word או PDF שניתן לבצע בהם חיפוש פשוט ויסומנו על פי השם שהוקצה להם בלוחות 3 ו-4 בגיליון "תוכן עניינים" בקובץ ביטוח משנה.

2. נתונים פיננסיים מתוך הסכמי ביטוח משנה

דיווח אודות נתונים פיננסיים יוגש על גבי קובץ דיווח ייעודי "ביטוח משנה - קובץ דיווח.xlsx" (להלן - "קובץ ביטוח משנה") אשר יישמר תחת השם שנקבע עבורו בתא F4 בגיליון תוכן העניינים.

סימן א' - הנחיות כלליות

א. קובץ ביטוח משנה כולל את הגיליונות הבאים:

- (1) תוכן עניינים - גיליון זה משמש לצורך בקרה על שלמות הדיווחים הנדרשים;
- (2) נספח א' - "תחזית החשיפה בביטוח כללי לסיכון רעידת אדמה" - בגיליון זה חברת ביטוח תפרט את היקפי החשיפה לסיכונים רעידת אדמה בענפי הרכוש השונים, ואת מבנה ביטוח המשנה שרכשה במטרה להגן על חשיפות אלו; לעניין זה, "חשיפה" - לרבות חשיפה קיימת בשל שנים קודמות;

¹ בהם לא נדרש אישור מבטח המשנה טרם כניסת הכיסוי לתוקף.
² ידוע גם כ-Reinsurance Slip או Reinsurance Binder או Schedule

- (3) נספח ב' - "תוצאות בפועל: חשיפה בביטוח כללי לסיכון רעידת אדמה לשנה הקלנדרית החולפת" - בגיליון זה חברת הביטוח תפרט את היקף החשיפה בפועל בשנה הקלנדרית החולפת בהשוואה לתחזית עליה דיווחה החברה לאותה השנה. חברת ביטוח נדרשת להסביר פערים העולים על 10% בין התחזית שניתנה לבין החשיפה בפועל;
- (4) נספח ג' - "תחזית חשיפות בשייר לסיכונים רעידת אדמה בביטוח כללי" - בגיליון זה חברת ביטוח תפרט את היקף החשיפה בשייר שלה בשכבות הכיסוי השונות;
- (5) נספח ד' - "תוצאות מודלים להערכת MPL" - בגיליון זה חברת ביטוח תפרט את תוצאות המודלים השונים לאומדן הנזק הצפוי מאירוע רעידת אדמה, שהוכנו עבור החברה, על בסיס נתוני החשיפה שלה;
- (6) נספח ה' - "חשיפה לסיכונים רעידת אדמה בביטוח כללי לפי אזור גיאוגרפי" - בגיליון זה חברת ביטוח תפרט את היקפי החשיפה ל-31 בדצמבר של השנה הקלנדרית החולפת ביחס לסיכונים רכוש בביטוח עסקים, בביטוחי דירות ובביטוחים הנדסיים, לפי אזורי Cresta;
- (7) נספח ו' - "נתונים מתוך הסכמי ביטוח משנה בענפי הביטוח הכללי" - בגיליון זה חברת ביטוח תפרט נתונים מהסכמי ביטוח משנה בענפי ביטוח כללי, שבתוקף לשנה הקלנדרית השוטפת³, לרבות רשימת מבטחי המשנה המשתתפים בכל אחד מההסכמים ונתונים פיננסיים מרכזיים מתוכם כמפורט בנספח;
- (8) נספח ז'⁴ - "נתונים מתוך הסכמי ביטוח משנה בענפי ביטוח החיים והבריאות" - בגיליון זה חברת ביטוח תפרט נתונים מהסכמי ביטוח משנה בענפי ביטוחי החיים והבריאות, שבתוקף לשנה הקלנדרית השוטפת⁵, לרבות רשימת מבטחי המשנה המשתתפים בכל אחד מההסכמים ונתונים פיננסיים מרכזיים מתוכם כמפורט בנספח;
- (9) נספח ח' - "הסכמי ביטוח משנה שאושרו באיחור - ביטוח כללי" - בגיליון זה חברת ביטוח תפרט את הסכמי ביטוח המשנה לשנה הקלנדרית השוטפת שאושרו באופן רטרואקטיבי⁶, לאחר ה-1 בינואר או שממתינים לאישור מבטחי המשנה;
- (10) נספח ט' - "הסכמי ביטוח משנה שאושרו באיחור - ביטוח חיים ובריאות" - בגיליון זה חברת ביטוח תפרט את הסכמי ביטוח המשנה לשנה הקלנדרית השוטפת שאושרו באופן רטרואקטיבי⁷, לאחר ה-1 בינואר או שממתינים לאישור מבטחי המשנה;
- (11) נספח י' - "חתימה על הסכם ביטוח משנה משנים קודמות - ביטוח כללי" - בגיליון זה חברת ביטוח תדווח על הסכמי⁸ ביטוח משנה בענפי הביטוח הכללי שבתוקף החל משנת 2016, שטרם נחתמו על ידי מבטחי המשנה.
- (12) נספח יא' - "חתימה על הסכם ביטוח משנה משנים קודמות - ענפי חיים ובריאות" - בגיליון זה חברת ביטוח תדווח על הסכמי⁹ ביטוח משנה - ביטוח חיים ובריאות שבתוקף החל משנת 2016, שטרם נחתמו על ידי מבטחי המשנה.

ב. הקובץ כולל גיליונות עזר: רשימת מבטחים ישראלים, רשימת מבטחי משנה, רשימת ברוקרים, רשימת סינדיקטים של Lloyds, טבלאות עזר להזנת נתונים בגיליונות השונים. ככלל אין למלא את גיליונות העזר. במידה שנדרש עדכון יש לפנות למחלקת ביטוח משנה ברשות שוק ההון.

³ לרבות הסכמי ביטוח משנה מסוג Facultative Obligatory.

⁴ במסגרת עדכון החוזר, פוצל הדיווח על הסכמי ביטוח המשנה בענפי החיים והבריאות, מענפי הביטוח הכללי לגיליון נפרד.

⁵ לרבות הסכמי ביטוח משנה מסוג Facultative Obligatory.

⁶ בין אם בחתימה על גבי חוזה או סליף.

⁷ בין אם בחתימה על גבי חוזה או סליף.

⁸ Full Wording

⁹ Full Wording

סימן ב' - הנחיות למילוי קובץ דיווח ביטוח משנה להלן יפורטו ההנחיות למילוי כל אחד מהגיליונות והנספחים המפורטים בסימן א'.

א. גיליון "תוכן עניינים"

- (1) יש לבחור את שם החברה, ואת שנת הדיווח (מתוך רשימות הבחירה);
- (2) יש למלא את פרטי אנשי הקשר לכל אחד מענפי הביטוח המדווחים.
- (3) **לוח 1** - משמש לצורכי בקרה למילוי הגיליונות הנדרשים בקובץ ביטוח משנה;
- (4) **לוח 2** - עבור כל אחד מרשימת הקבצים המפורטים בלוח, החברה תציין אם צורף או לא, בהתאם לחלופות מתוך רשימת הבחירה (מצורף/לא מצורף/לא רלוונטי). אם מסיבה כלשהי קובץ נדרש סומן כ"לא מצורף", חברת ביטוח תפרט בטור ההערות מדוע לא צורף.
- לגבי קבצים הנוגעים למדיניות, פרוטוקול דיון בדירקטוריון ומצגת לדירקטוריון - אם מדובר במסמך הנוגע למספר תחומי ביטוח, יש לבחור בחלופה הכוללת את כל התחומים הרלוונטיים (לדוגמה: אם הדיון בדירקטוריון נערך במשותף עבור ביטוח חיים ובריאות, יש לבחור בחלופה "פרוטוקול הדיון בדירקטוריון בו אושרה מדיניות ביטוח המשנה - ביטוח חיים ובריאות" ולצייד בחלופה "מצורף". בשורות 15 ו-16 בלוח 1 בהם ההתייחסות עבור כל אחד מתחומי הביטוח האמורים בנפרד, יש לבחור בחלופה "לא רלוונטי").
- (5) הקבצים המצורפים יישמרו בהתאם לשם שנקבע עבורם בעמודה "שם הקובץ לשמירה".
- (6) **לוחות 3 ו-4** רשימת הסכמי ביטוח משנה בענפי חיים ובריאות / רשימת הסכמי ביטוח משנה בענפי ביטוח כללי -
- א) הפירוט בעמודות "רשימת הסכמי ביטוח משנה" ו"שם המסמך לשמירה" נוצר באופן אוטומטי על בסיס הסכמי ביטוח המשנה המפורטים בנספח ו'.
- ב) בעמודת "הערות" - במקרה בו מדובר במספר גרסאות של ההסכם, יש לציין את מספר הגרסה (Ver1, Ver2 וכו').
- ג) השלמת מידע בלוחות 3 ו-4:
- חברת ביטוח תשלים את המידע הנדרש בלוח 3, כדלקמן:
- (1) בעמודה "מסמך PDF" יש לבחור מתוך רשימת הבחירה: (א) "מצורף" - אם צורף מסמך PDF כאמור לעיל לדיווח; (ב) "מצורף כלול" - אם פרטי הסכם אודות שכבת הכיסוי נכללים במסמך PDF שצורף לגבי שכבת כיסוי אחרת; במקרה בו נבחרה חלופה זו, יש לציין בעמודת הערות "נכלל בעותק מצורף בשורה X"; (ג) "לא מצורף" - אם לא צורף מסמך PDF כאמור לדיווח. במקרה בו נבחרה חלופה זו, יש להוסיף הסבר בעמודת הערות מדוע לא צורף מסמך.
- (2) בעמודה "סוג מסמך PDF" - יש לבחור מתוך רשימת הבחירה את סוג מסמך ה-PDF שצורף לדיווח - "Slip" "Full Wording".

ב. נספח א' - תחזית חשיפה בביטוח כללי לסיכון רעידת אדמה

בנספח זה חברת ביטוח תפרט את תחזית החשיפה שלה לסיכון רעידת אדמה בשקלים חדשים¹⁰, בענפי רכוש בסכום ברוטו ובשייר עצמי בשנת הדיווח השוטפת, באופן הבא:

(1) לוח א-1:

- (א) בעמודה (2) "חשיפה ברוטו" - יש לרשום את תחזית החשיפה המצטברת בכל אחד מהענפים המפורטים לרבות בגין חשיפות קיימות משנות חיתום קודמות.
- (ב) עמודה (7) - "שייר החברה" - מחושב באופן אוטומטי כסכום החשיפה ברוטו, בניכוי חלקם של מבטחי המשנה בכיסויים השונים המפורט בעמודות (3) - (6).

(2) לוח א-2:

- (א) עמודה (2) "שייר החברה" - הסכומים שחושבו בעמודה (7) בלוח א-1 מועתקים באופן אוטומטי לעמודה זו;
- (ב) עמודה (3) "שיעור MPL" - יש לרשום את שיעור ה-MPL עליו הסתמכה חברת ביטוח בתחשיבים שלה, בכל אחד מהענפים המפורטים בעמודה (1), המשקלל את ההשתתפות העצמית של המבוטחים. שיעור ה-MPL המשוקלל של החברה (בשורת סה"כ) מחושב באופן אוטומטי.
- (ג) עמודה (4) "הכיסוי הנדרש על פי התחשיב" - מכפלת סכום החשיפה בשייר בשיעור ה-MPL אותו רכשה החברה מחושבת באופן אוטומטי.

ג. נספח ב' - תוצאות בפועל: חשיפה בביטוח כללי לסיכון רעידת אדמה לשנה הקלנדרית החולפת

בנספח זה חברת ביטוח תפרט האם ובאיזה חודש במהלך השנה החולפת הייתה חריגה בפועל מהיקף החשיפה המתוכננת, ואלו פעולות חברת הביטוח נקטה בנושא.

(1) לוח ב-1:

- בעמודות (1) ו-(4) - יש למלא את סכום תחזית החשיפה ברוטו ובשייר בשקלים חדשים, כפי שדווחו בלוח א-1 בנספח א', לשנה הקלנדרית החולפת. בעמודות (2) ו-(5) יש למלא את סכום החשיפה בפועל בשנה הקלנדרית החולפת;

(2) לוח ב-2:

- יש לתאר באופן מילולי האם במהלך השנה הקלנדרית החולפת, החשיפה לרעידות אדמה הייתה גבוהה מהמסגרת הכוללת שנקבעה עבור אותה שנה ומהן הפעולות שהחברה נקטה בנסיבות אלה.

ד. נספח ג' - תחזית חשיפות בשייר בביטוח כללי לסיכונים רעידת אדמה

בנספח זה חברת ביטוח תפרט באילו שכבות כיסוי היא חשופה לאירוע רעידת אדמה בשייר.

בלוח ג'-1:

(1) "קבוצה א: רצפת הכיסוי"

- (א) בשורות 9 עד 13 - שייר החברה שמתחת לשכבות שכוסו על ידי מבטחי המשנה, לפי סוגי הסכמי ביטוח המשנה;

¹⁰ חברות המנהלות את נתוני החשיפה המדווחים בנספחים א'-ה' במטבע חוץ, ימירו את הנתונים לשקלים לפי שער יציג ליום 31 בדצמבר של שנת העסקים החולפת.

(ב) בשורה 15 "הון החברה" - "הון עצמי להון נדרש לכושר פירעון" כמשמעותו בחוזר 9-1-2017 "יישום משטר כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח מבוסס Solvency II" (1.6.2017) (להלן - **חוזר סולבנסי**) האחרון שדווח.

חברות שהוראות חוזר סולבנסי לא חלות עליהן, ידווחו על ההון העצמי, בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), התשנ"ח-1998, או הוראות הממונה שיחליפו אותן, תוך שהן מציינות זאת במפורש בתחתית הטבלה.

(2) "קבוצה ב: חוסרי כיסוי"

(א) בשורה 19 "חוסר בכיסוי או Coinsurance" - סכום החשיפה הנוספת לסיכון רעידת אדמה, שנוצר בשל השגת כיסוי חלקי בלבד בחוזים ובהסכמי ביטוח המשנה השונים;

(ב) בשורה 20 "שכבות השונות של ה-CAT Cover" - סכום החשיפה הנוספת הנובעת מכיסוי חלקי בשכבות השונות של ה-EOL הרגיל לכיסוי נזקי קטסטרופה;

(ג) הסכום יחושב באופן הבא - גובה השכבה בה קיים החוסר (תקרת שכבה בניכוי רצפת שכבה) מוכפל בשיעור חוסר הכיסוי הקיים בשכבה זו;

(ד) בשורה 21 "Shortfall" - סכום החשיפה של החברה לאירוע רעידת אדמה, הנובע מהיעדר כיסוי ביטוחי לרעידות אדמה בחוזי ביטוח משנה יחסיים בהם התקשרה החברה לשנת הפעילות השוטפת. הסכום יחושב כמכפלה של קיבולת החוזה היחסי, בשיעור ה-MPL המתאים על פי תחשיב החברה;

(ה) בשורה 22 "שכבות ה-EOL לכיסוי ה-Shortfall" - סכום כיסוי ה-EOL אותו רכשה החברה, לצורך הקטנת החשיפה שנוצרה בגין Shortfall בחוזים היחסיים. הסכום יירשם בערך שלילי.

(ו) בשורה 23 "סכום הכיסוי לבנקים למשכנתאות" - סכום החשיפה הנובעת מכיסוי חלקי (דהיינו אין 100% ביטוח משנה) בשכבות השונות של ה-EOL המיוחד, שנועד לכסות נזקי קטסטרופה של בנקים למשכנתאות. הסכום יחושב באופן הבא: גודל השכבה בה קיים החוסר (תקרת שכבה פחות רצפת שכבה) מוכפל בשיעור חוסר הכיסוי הקיים בשכבה זו.

(3) "קבוצה ג': חשיפות נוספות"

(א) בשורות 27-28 - חשיפות אחרות מאלו המפורטות בסעיפים 1-2) לעיל, כמפורט להלן:

(1) בשורה 27 "חריגות מתנאי ביטוח משנה" - אם היו מגבלות בהסדרי ביטוח המשנה לשנה הקודמת המתייחסות לסכום הביטוח המכוסה (Limit Cession - Aggregate), לסכום הנזק המכוסה בחוזה כולו (Event Limit) או לאירוע מסוים (Limit Occurrence), חברת הביטוח תציין את סכום החשיפה שנוצרה בגין אי עמידה בתנאי המגבלות לעיל, בשנה קלנדרית החולפת והשלכותיה על שנה קלנדרית השוטפת.

(2) בשורה 28 "חשיפה אחרת" - סכום חשיפה אחרת שקיימת לחברת ביטוח בשנה קלנדרית השוטפת ובשנה קלנדרית הקודמת שלא נזכרה לעיל.

(ב) בשורה 32 "אחוז החשיפה מההון" - אם השיעור המחושב בשורה זו גדול מ-10% יש לצרף בנפרד מסמך שבו מוסברת יכולת החברה להתמודד עם השייר המתכוון.

ה. נספח ד' - תוצאות מודלים להערכת MPL בביטוח כללי

בנספח זה יש לפרט את אומדני ה-MPL שהתקבלו מספקיות המודלים עמן בחרה חברת ביטוח להתקשר, בהתאם להנחיות הבאות:

(1) לוח ד'-1 - חוזה אש:

(א) עמודה 1 - התאריך בו נערך האומדן האחרון לכל אחד מספקי המודלים הרלוונטיים;

- (ב) עמודה 2 - אומדנים לגבי שיעור תקרת הכיסוי לאירוע בודד בחוזה האש (MPL), כפי שנתקבלו מספקיות המודלים השונות ;
- (ג) עמודה 3 - שכיחות בשנים (בקירוב) של אירוע רעידת אדמה בשיעור MPL של 1.75% (למשל - אם MPL של 1.75% משקף אירוע שיתרחש בתדירות שאינה עולה על 1 ל-400 שנים, יש לרשום 400);
- (ד) עמודה 4 - תקופת החזר (בשנים) המשתקפת משיעור ה-Event Limit המשוקלל שנרכש בפועל עבור חוזה האש (למשל אם נרכש Event Limit של 3% המשקף עבור אירוע שיתרחש בתדירות שאינה עולה על 1 ל-1000 שנים, יש לרשום בתא (E7) - 3%, ובעמודה 4 - 1000).
- (2) לוח ד'2 - חוזה דירות :
חברת ביטוח שהתקשרה בחוזה ביטוח משנה נפרד לענף דירות, תמלא באופן דומה את אומדן ה-MPL לחוזה הדירות בלוח ד'2.
- (3) לוח ד'3 - חוזה CAT :
עמודה 1 – התאריך בו נערך האומדן האחרון לכל אחד מספקי המודלים הרלוונטיים ;
(ב) עמודה 2 - אומדנים לגבי שיעור תקרת הכיסוי לאירוע בודד (MPL) בחוזה CAT, כפי שהתקבלו מספקיות המודלים השונות ;
(ג) עמודה 3 - שכיחות בשנים (בקירוב) של אירוע רעידת אדמה בשיעור MPL של 1.75% (למשל - אם MPL של 1.75% משקף אירוע שיתרחש בתדירות שאינה עולה על 1 ל-400 שנים, יש לרשום 400);
(ד) עמודה 4 - שכיחות בשנים המשתקפת משיעור ה-MPL המשוקלל שנרכש בפועל עבור חוזה CAT Cover (למשל אם נרכש MPL של 3% המשקף אירוע שיתרחש בתדירות שאינה עולה על 1 ל-1,000 שנים, יש לרשום בתא 3% (E7), ובעמודה 4 - 1000).

ו. נספח ה' - חשיפה לסיכון רעידת אדמה בביטוח כללי לפי אזור גיאוגרפי

בנספח זה חברת ביטוח תפרט את החשיפה לסיכון רעידת אדמה לפי אזורי CRESTA, בענפי רכוש ובתי עסק, דירות והנדסי.
יובהר כי עבור פוליסות ביטוח מרובות אתרים, תפורט החשיפה על בסיס המידע הקיים במערכות המידע של החברה.

ז. נספחים ו'1-ז' – גיליונות Non-Life/ Life & Health Reinsurance Details

בנספחים אלו חברת ביטוח תפרט לגבי כל חוזה ביטוח משנה (לרבות הסכמים מסוג Facultative Obligatory) את התנאים המסחריים העיקריים בו, את שיעור ההשתתפות בחוזה של כל אחד ממבטחי המשנה שמשתתפים בו ואת שיעורי ההקצאה שבוצעו באמצעות ברוקרים. לעניין זה ידווחו התנאים המסחריים עבור כל שכבת כיסוי בחוזה בעמודה נפרדת.

בכל עמודה ידווחו התנאים המסחריים עבור כל שכבת כיסוי בחוזה, באופן הבא :

1) לוחות ו'1/1' - ריכוז תנאים מסחריים

- (א) תחום/ענף הכיסוי [Business Lines] (שורה 8) - יש לבחור מתוך רשימת בחירה את תחום/ענף הכיסוי (אש, דירות, הנדסי, רכב חובה, רעידת אדמה/ חיים, א.כ.ע, מחלות קשות, סיעוד וכו');
(ב) סוג החוזה [Type of Contract] (שורה 9) - יש לבחור מתוך רשימת בחירה את סוג החוזה (QS, Surplus וכו');
(ג) מספר שכבת הכיסוי [# Layer] (שורה 10) - יש לבחור מתוך רשימת בחירה את מספר שכבת הכיסוי ;

- (ד) כיסויים הכלולים בשכבת הכיסוי המדווחת [Business Line Classes] (שורה 11) - יש לרשום מילולית את סוגי הכיסויים הכלולים בשכבה המדווחת (למשל שכבה בחוזה חבויות - הכוללת כיסויים עבור חבות מעבידים, אחריות צד שלישי, אחריות מקצועית. ניתן להשתמש בראשי תיבות, כגון: GTPL, EL, PI);
- (ה) האם השכבה כוללת כיסוי רעידת אדמה או לא – [Earthquake Coverage] (שורה 12) יש לבחור מתוך רשימת בחירה (exc. EQ/inc. EX);
- (ו) מטבע בו נקובה שכבת הכיסוי (שורה 13, שקל/דולר/דו מטבעי) - ידווח באלפים¹¹;
- (ז) שייר החברה – [Insurer Retention, Priority] (שורה 15) – יש לציין את גובה השייר בסכום המטבע בו נקוב החוזה [עבור חוזים משולבים SP/QS או שכבות כיסוי ב-EOL, יש לציין שייר החברה או את סכום הכיסוי המכוסה על ידי ההסכם/ הסכמים אחרים לשכבות כיסוי נמוכות יותר, לפי העניין];
- (ח) חלקו של מבטח המשנה בשכבת הכיסוי [Reinsurers Limit Per Risk (#)] (שורה 16) - יש לציין את סכום ההשתתפות של מבטחי המשנה בשכבת הכיסוי;
- (ט) סכום ביטוח מרבי לסיכון בודד (כולל שייר), [Cover Limit (including retention)] (שורה 17) – מחושב כסכום הכולל של חלק מבטחי המשנה ושייר החברה;
- (י) תאריך תחילה [Period - Effective Date] (שורה 19) - יש למלא את התאריך בו נכנס הסכם ביטוח המשנה לתוקף (גם במקרים בהם ההסכם נכנס לתוקף בתקופות דיווח קודמות);
- (יא) תאריך סיום [Period - Expiry Date] (שורה 20) - יש למלא את התאריך בו יפוג תוקפו של הסכם ביטוח המשנה;
- (יב) סכומי ביטוח מצטברים [Max Cession Limit] (שורה 22) - יש למלא את סכומי הביטוח המצטברים (במונחי 100% - במיליונים), אותם ניתן לבטח במסגרת החוזים היחסיים (דהיינו, אם חוזה כולל מספר שכבות המדווחות במספר עמודות, יש לדווח בשורה זו בכל העמודות סכום זהה);
- (יג) שיעור MPL/Event Limit משוקלל [Weighted MPL/Event Limit] (שורה 23) - יש למלא את שיעור ה-MPL/Event Limit המשוקללים שנקבעו עבור כל אחד מהסכמי ביטוח המשנה הרלוונטיים;
- (יד) סכום כיסוי שנתי מצטבר [Annual Aggregate Loss Limit] (שורה 24) - בחוזים בלתי יחסיים, יש לציין עבור כל שכבת כיסוי את תקרת הסכום השנתי המצטבר המכוסה על ידי מבטחי המשנה בשכבה;
- (טו) מגבלת כינון מחדש [Number of Reinstatements] (שורה 25) - יש לציין את מספר הפעמים המרבי בהם ניתן לכונן את סכומי ביטוח המשנה בחוזה (אם חוזה כולל מספר שכבות המדווחות במספר עמודות, אזי יש לדווח בשורה זו בכל העמודות מספר זהה);

(טז) עלות ביטוח המשנה/עמלת ביטוח משנה, Flat (Provisional) Commission/ Rate on J, – [Premium/ Rate on Line] (שורה 27) –

¹¹ עבור חוזים הנקובים בשני מטבעות, יש למלא את הסכומים בטבלה בשקלים חדשים.

עבור הסכמים יחסיים יש לציין את גובה העמלה המשולמת על ידי מבטח המשנה לשכבת הכיסוי.

עבור הסכמים בלתי יחסיים יש לציין את תעריף הסיכון של שכבת הכיסוי - התעריף יירשם ב-Rate on Premium/ Rate on Line לפי העניין.

בחוזים המחולקים למספר שכבות כיסוי, יש לציין את עמלת/תעריף ביטוח המשנה המשוקללים של כלל שכבות הכיסוי;

(יז) טווח עמלה מדורגת [Sliding Scale Commission Range] (שורה 28) – בהסכמים בהם נקבעה עמלה מדורגת תלוית Loss Ratio, יש לציין את טווח העמלות המשוקללות של ההסכם (דוגמה למבנה דיווח: 30%-10%);

(יח) טווח שיעור תביעות (עמלה מדורגת) [Loss Ratio Range] (שורה 29) – בהסכמים בהם נקבעה עמלה מדורגת תלוית Loss Ratio, יש לציין את טווח ה-LR שנקבע בהינתן טווח העמלות שצוין בשורה 28 (דוגמה למבנה דיווח: 60%-80%);

(יט) טווח עמלת רווח [Profit Commission Range] (שורה 30) – בהסכמים בהם נקבעה עמלת רווח, יש לציין את טווח עמלת הרווח המשוקללת של ההסכם (דוגמה למבנה דיווח: 30%-10%);

(כ) טווח שיעור תביעות (עמלה רווח) [Loss Ratio Range] (שורה 31) – בהסכמים בהם נקבעה עמלה רווח, יש לציין את טווח ה-LR שנקבע בהינתן טווח עמלות הרווח שצוין בשורה 30 (דוגמה למבנה דיווח: 60%-80%);

(כא) הפסדים מועברים [Carried Losses] (שורה 32) - יש לציין את מספר השנים המרבי לגביהן ניתן להעביר הפסדים, לצורך חישוב עמלת הרווח בחוזה יחסי בו העמלה תלוית רווח;

(כב) בסיס הפרמיות [Premium Basis] (שורה 34) - יש לציין האם בסיס הפרמיות למבטח המשנה כולל דמים או לא;

(כג) אומדן פרמיות מבטחי משנה [Estimated Premium Income] (שורה 35) - יש לציין את סכום הפרמיות החזוי שישולם למבטחי המשנה לשנה הקלנדרית השוטפת;

(כד) פרמיית פיקדון מינימאלי [Minimum Deposit Premium] (שורה 36) - יש לציין את סכום פרמיית המינימום שתועבר למבטחי המשנה;

(כה) שער חליפין עבור הסכמי ביטוח משנה דו מטבעיים [Exchange Rate] (שורה 37) –עבור הסכמי ביטוח משנה דו מטבעיים יש לציין בש"ח, את הערך שנקבע בהסכם עבור 1 דולר אמריקאי.

(כו) אומדן כמות כלי רכב [Estimated Number of Vehicles] (לוח ו'1: שורה 38) - יש לרשום את אומדן כלי הרכב הצפוי להיות מבוטח במהלך שנה קלנדרית השוטפת;

(כז) תחבורה ציבורית [Public Transportation] (לוח ו'1: שורה 39) - יש לפרט ציי רכב מיוחדים המבוטחים בחברה תחת חוזה רכב חובה, לדוגמה: רכבת ישראל, כרמלית, הרכבת הקלה, חברות אוטובוסים וכיו"ב;

- (א) מספר ברוקר [Brokers Num] (החל משורה 47) - בעמודה B, יש להזין את מספרי הברוקר שהשתתפו בהקצאת הסכמי ביטוח המשנה.
- (ב) הרשימה המלאה של מספרי הברוקרים ושמותיהם, מפורטת בגיליון Brokers. חברה המתקשרת עם ברוקר ששמו אינו מופיע בגיליון Brokers, תפנה למחלקת ביטוח משנה ברשות שוק ההון להוספת פרטי הברוקר ולקבלת מספר ברוקר.
- (ג) יתר העמודות בלוח זה, ימולאו באופן אוטומטי, על בסיס טבלת Reinsurers & Brokers Participation.

(3) לוח ו'3 / ו'3 - שיעורי השתתפות של מבטחי המשנה וברוקרים משתתפים

- (א) שיעור ההקצאה של החוזים בין מבטחי המשנה השונים לרבות ציון הברוקר באמצעותו בוצעה ההקצאה יצוין בלוח Reinsurers & Brokers Participation.
- (ב) החל משורה 79 ואילך תמלא חברה ביטוח את מספר מבטח המשנה (עמודה A) ואת מספר הברוקר באמצעותו בוצע ההקצאה (עמודה B) והחל מעמודה G את שיעור ההשתתפות של מבטח המשנה בכל חוזה במונחי שיעור מהחשיפה (עבור הסכמים יחסיים, יש לציין את חלק מבטחי המשנה מתוך 100% הסיכון; עבור הסכמים בלתי יחסיים, יש לציין את שיעור ההשתתפות של מבטח המשנה כאחוז משכבת הכיסוי);
- (ג) מספרי מבטח המשנה [Reinsurer Number] מפורטים בגיליון Reinsurers. חברה המתקשרת עם מבטח משנה ששמו אינו מופיע בגיליון Reinsurers, תפנה למחלקת ביטוח משנה ברשות שוק ההון להוספת פרטי מבטח המשנה ולקבלת מספר מבטח משנה;
- (ד) התאים Reinsurers/Brokers Name, Group, Country, Rating, Reinsurers Total, Placement Share ימולאו באופן אוטומטי.

(4) עבור הסדרי ביטוח משנה עם השוק הלונדוני (Lloyds) עומדות בפני חברת הביטוח שתי חלופות דיווח:

- (א) דיווח מרוכז על הסדרי ביטוח משנה עם שוק הביטוח הלונדוני (Lloyds) בחתך ברוקרים: במסגרת לוח ו'3/3 Reinsurers & Brokers, תדווח חברה הביטוח את שיעור ההשתתפות של Lloyds בכל אחד מההסכמים בשורה נפרדת¹² עבור כל אחד מהברוקרים שתווכו בהסכם. בעמודה B יש לבחור בהתאמה את מספר הברוקר שתווכ בעסקה.

(ב) לוח ו'4 / ו'4 - Lloyds Syndicates

1. חברה ביטוח המבקשת לנהל רישום של הסדרי ביטוח משנה שנערכו עם Lloyds בחתך של סינדיקטים, תמלא את לוח ו'4/4 (החל משורה 173) שעניינו Lloyds Syndicates, כאשר בעמודה A תבחר החברה את מספר הסינדיקט, בעמודה B את מספר הברוקר באמצעותו יושם הסדר ביטוח המשנה, ומעמודה G ואילך, תמלא את שיעורי ההשתתפות של הסינדיקט והברוקר הרלוונטיים בכל אחד מההסכמים.
2. אם נוספו סינדיקטים אשר אינם מופיעים ברשימה המופיעה בגיליון Lloyds, יש לפנות למחלקת ביטוח משנה ברשות שוק ההון להוספת הסינדיקט.
3. סיכום ההקצאה באמצעות הסינדיקטים השונים של Lloyds, מסוכם באופן אוטומטי בשורה 80 של הגיליון.

¹² עבור חלופה זו, אין למלא את שורה 80 בגיליון ה-Excel.

- א) עמודות שכבות הכיסוי ימוספרו באופן רציף לנוחות המעקב.
- ב) חברות הביטוח רשאיות להוסיף **עמודות** בהתאם לסוגים השונים של התקשרויות עם מבטחי משנה שיש להן באותה השנה, וכן שורות נוספות במקרים בהם מספר הברוקרים עמם התקשרה חברת הביטוח או מספר מבטחי המשנה גבוהים מכמות השורות הקיימות בלוח Reinsurers & Brokers ובלוח Brokers.
- ג) במקרים בהם נודע לחברת הביטוח, על שינוי בפרטי מבטח המשנה המופיע ברשימת מבטחי המשנה שבגיליון Reinsurers (שינוי שם, מיזוג או רכישה לרבות שינוי בפרטי הקבוצה הכלכלית אליה הוא משתייך), חברת הביטוח תעביר מידע זה למחלקת ביטוח משנה במשרדי הרשות.

ח. נספחים ח'-ט' – התקשרויות עם מבטחי משנה שאושרו באופן רטרואקטיבי ענפי הביטוח הכללי וענפי

החיים והבריאות

בנספחים אלו חברת ביטוח תמלא את הפרטים הבאים עבור כל אחד מענפי הביטוח (בכלל ענפי הביטוח) בהם לא התקבל אישור מבטחי המשנה לכיסוי עד ליום ה-1.1 של שנת הדיווח:

- 1) בחירת חוזה ביטוח המשנה הרלוונטי מתוך הרשימה (עמודה 1);
- 2) מס' מבטח המשנה (עמודה 2);
- 3) שיעור ההשתתפות של מבטח המשנה בחוזה במונחי 100% מהחשיפה (עמודה 3);
- 4) תאריך שבו התקבל אישור מבטח המשנה בפועל לכיסוי (עמודה 5);
- 5) הסיבות בעטיין ביטוח המשנה לא אושר על ידי מבטח המשנה עד לתחילת השנה הקלנדרית ו/או עד למועד הדיווח, לפי העניין (עמודה 6);

ט. נספחים י'-יא' – מעקב אחר מועד חתימה על נוסח מלא של חוזה ביטוח משנה ענפי הביטוח הכללי

וענפי החיים והבריאות

חברת ביטוח תדווח על הסכמי ביטוח המשנה (בכלל ענפי הביטוח) שנכנסו לתוקף החל משנת 2016 בגינם טרם הושלם תהליך האישור והחתימה מצד מבטחי המשנה על הנוסח המלא של חוזה ביטוח המשנה עד ליום ה-31.12 של השנה הקלנדרית החולפת. החברה תפרט את הסיבות שבשלן חוזה ביטוח המשנה טרם נחתם על ידי מבטח המשנה עד למועד האמור.

3. ביטוחי משנה פיננסיים¹³

א. חברת ביטוח תגיש לממונה על שוק ההון כל חוזה ביטוח משנה פיננסי שבכוונתה לערוך עם מבטחי משנה, לפחות 3 שבועות טרם חתימת החוזה.

ב. חוזים פיננסיים הינם חוזים מסוג –

- 1) Surplus Relief
- 2) Aggregate Excess Of Loss
- 3) Spread Loss
- 4) Modified Reinsurance וכד'.

אחד המאפיינים של חוזים אלו הוא האפשרות שקיים שוני בין אופן הרשום של העסקה בחברה המוסרת לבין רשומה בחברה המקבלת.

¹³ חוזר ביטוח יציבות 1991/3 ביטוחי משנה פיננסיים. הוראות יעודכנו בפרק 5 בחלק 2 של שער 5 לעניין ביטוח משנה.

- ג. לטיוטת החוזה יש לצרף גם את הפרטים הבאים :
- (1) נספחים לחוזה המפרטים עלות הפרמיה, עמלות, העברת כספים וכד'.
 - (2) שמות מבטחי המשנה והשעורים של כל אחד מהם.
 - (3) חישובים אקטואריים ו/או סטטיסטיים לפי העניין, כולל תחזיות.
 - (4) אופן רישום העסקה בספרי חברת הביטוח המוסרת, עם לוח מועדים משוער, וההשלכות האפשריות על הצגת התוצאות העסקיות.
 - (5) תנאים מהותיים נוספים.

4. הוראות דיווח על תהליכי ממשל תאגידי בתחום ביטוח משנה

חברת ביטוח תגיש לממונה עד ה-15 בפברואר בכל שנה, בקבצי PDF את מקטעי פרוטוקול הדיונים בדירקטוריון שלה, בצירוף כל המסמכים והמידע שהוצגו בפני הדירקטוריון על ידי הנהלת החברה לקראת הדיונים ובמהלכם, במסגרתם נדונו הנושאים הבאים :

- א. אישור מדיניות ביטוח המשנה של החברה לשנה הקלנדרית השוטפת ;
 - ב. דווח לדירקטוריון על הסדרי ביטוח המשנה שאושרו לשנה הקלנדרית השוטפת ;
 - ג. עדכון הדירקטוריון במהלך שנה הקלנדרית החולפת בהתפתחויות מיוחדות הנוגעות להסדרי ביטוח המשנה של החברה, פערים ביחס למדיניות החברה והסדרי ביטוח משנה ייחודיים.
- הקבצים יועברו תחת השם שנקבע עבורם בגיליון תוכן עניינים בלוח א'2.
- פרוטוקולים של ישיבות הדירקטוריון בנושאים שלעיל, שהתקיימו עובר למועד הדיווח, אך טרם אושרו על ידי האורגנים המוסמכים בחברה, יועברו בנפרד לא יאוחר מיום 31 במרץ של שנת הדיווח הקלנדרית.

5. דיווחים מידיים

חברת ביטוח תדווח לממונה לא יאוחר מ-30 ימים מהיום שבו נודע לה לראשונה על כל אחד מהאירועים הבאים :

- א. חברת הביטוח חתמה על הסכם ביטוח משנה חדש, שלא נכלל בדיווח השנתי לממונה ;
- ב. מבטח משנה הודיע לחברת הביטוח על כוונתו לבטל הסכם ביטוח משנה קיים לפני המועד המקורי שנקבע בחוזה ;
- ג. מבטח משנה הודיע לחברת הביטוח על כוונתו לשנות את תנאי מהותי בהסכם ביטוח משנה ;
- ד. חברת הביטוח סיכמה עם מבטח משנה שהסדר ביטוח המשנה יסתיים מוקדם מהמועד שנקבע בחוזה ;
- ה. דיווח מידדי לפי פסקאות (א)-(ד) יכלול לפחות את הפרטים הבאים :

- (1) ענף ביטוח ;
- (2) היקף החשיפה ברוטו ;
- (3) היקף החשיפה בשייר ;
- (4) חלק מבטח המשנה בחוזה ;
- (5) תקופת חוזה הביטוח המקורי ;
- (6) נסיבות שהביאו להחלטה על התקשרות חדשה, שינוי תנאי ההתקשרות או סיומה, לפי העניין, בין אם ההחלטה הייתה של מבטח המשנה ובין אם ביוזמת חברת הביטוח.
- (7) פרטים על מבטחי המשנה שצפויים להיכנס בנעליו של מבטח המשנה היוצא, אם קיימים, ותנאי ההתקשרות עימם.

ו. תחשיב הרווח או ההפסד שנגרם לחברת ביטוח כתוצאה מסיום מוקדם של ההתקשרות עם מבטח המשנה יוגש לממונה עד ליום ה-15 לפברואר של השנה הקלנדרית העוקבת.

לסעיפים 1 ו-2

חברות הביטוח בישראל נוהגות להעביר חלק מהותי מהסיכון הביטוחי שהן נוטלות על עצמן לכיסוי באמצעות מבטחי משנה, אשר רובם המוחלט זרים. חשיפה זו ביחס למבטחי המשנה עשויה להשפיע על יכולתן של חברות ביטוח לקיים את התחייבויותיהן למבוטחים, לרבות במקרה של התממשות אירועי קטסטרופה (נזקי טבע, רעידות אדמה וכד'), וכן על ניהול חשיפות הביטוח וההון העצמי שלהן.

מטרת חוזר מתקן זה, להטמיע תובנות ועדכונים שנלמדו במהלך השנים 2018-2019, מתהליכי מילוי, קליטה עיבוד וניתוח של הדיווחים שהוגשו על ידי חברות הביטוח לאחר השינוי המקיף שנערך בהם במסגרת חוזר ביטוח-2018-1-2.

יובהר כי תיקון זה לחוזר, אינו מכיל חובות דיווח חדשים, וחלק מהשינויים המבוקשים נועדו אף לפשט את אופן הצגת והגשת המידע לממונה.

לסעיף 3

מוצע לעדכן ולתקן את נספחי הדיווח כמפורט להלן ::

1. דיווח אחיד של נספחים א'-ה' בשקלים חדשים.
2. פיצול נספחים ו'-ח המקוריים בין ענפי הביטוח הכללי, לענפי החיים והבריאות, על מנת לפשט ולהקל על הגורמים השונים בחברות הביטוח האמונים על מילוי הגיליונות השונים.
3. עדכונים טכניים של אופן הצגת הנתונים בנספח ו' Reinsurance Details.
4. עדכון רשימת מבטחי המשנה, והוספת התייחסות לקבוצה הפיננסית אליה משתייך מבטח המשנה.

לסעיף 4

מוצע להחליף את הוראות חוזר 2018-1-2, מיום 1 בפברואר 2018, שעניינו "תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין דיווח לממונה על הסדרי ביטוח משנה" בהוראות המפורשות בחוזר זה ועל כן לבטל חוזר זה.

לסעיף 5

מוצע לקבוע, כי הוראות חוזר זה יחולו החל מה- 1 לינואר 2020.