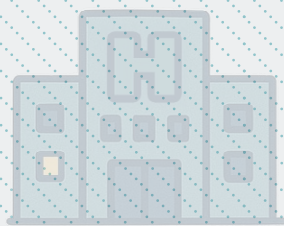




רשות שוק ההון,
ביטוח וחיסכון

פרק 5 נתונים כמותיים בתחום הביטוח



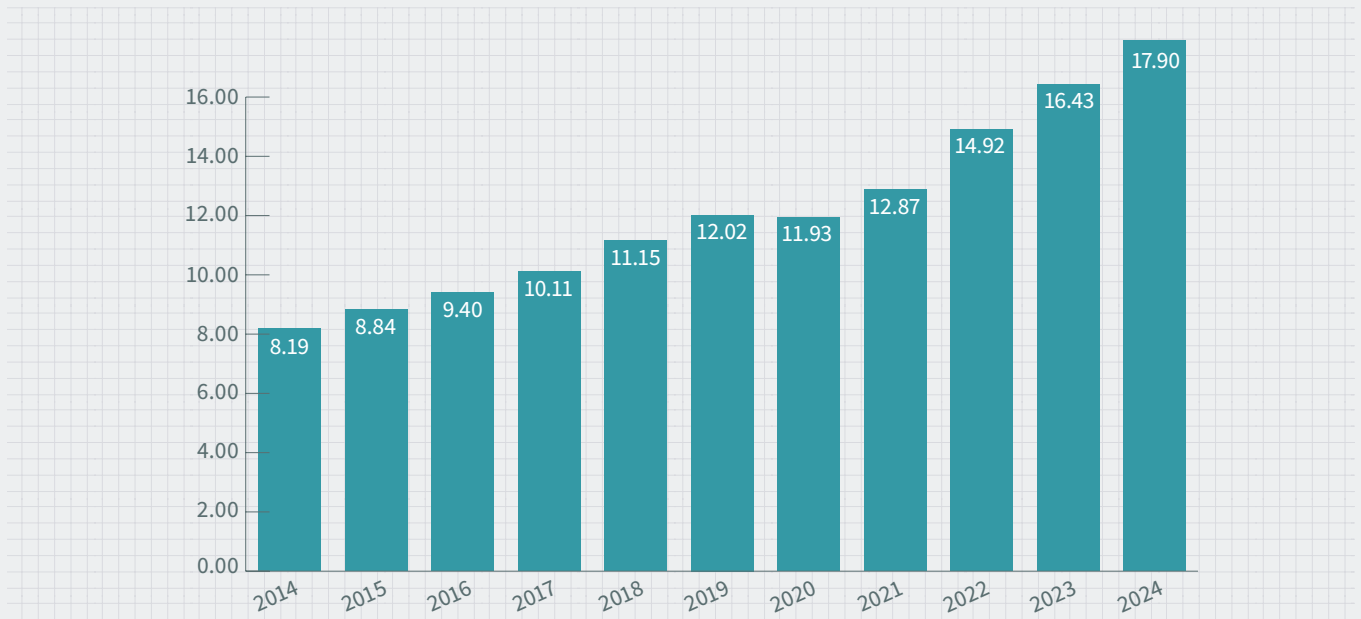
5.1 ביטוח בריאות

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון מפקחת על ביטוחי הבריאות והסיעוד המשווקים על ידי חברות הביטוח. ביטוחים אלו נמכרים במתכונת פרט ישירות למבוטחים יחידים או במתכונת קבוצתית, כגון למעסיקים ולקופות חולים.

5.1.1 נתונים עיקריים בביטוח בריאות

ביטוח בריאות כולל שני ענפים: ענף מחלות ואשפוז שבו מתרכזת מרבית פעילות חברות הביטוח בתחום הבריאות וענף תאונות אישיות. ענף מחלות ואשפוז כולל את תתי-הענפים האלה: ביטוח הוצאות רפואיות (דוגמת ניתוחים, תרופות והשתלות), ביטוח סיעודי, ביטוח מחלות קשות, ביטוחי שיניים, ביטוחי נכות, ביטוח נסיעות לחו"ל וביטוח בריאות לעובדים זרים.

תרשים ה-1 סך דמי הביטוח ברוטו בביטוח בריאות (מחלות ואשפוז), 2014–2024 (במיליארדי ש"ח)¹



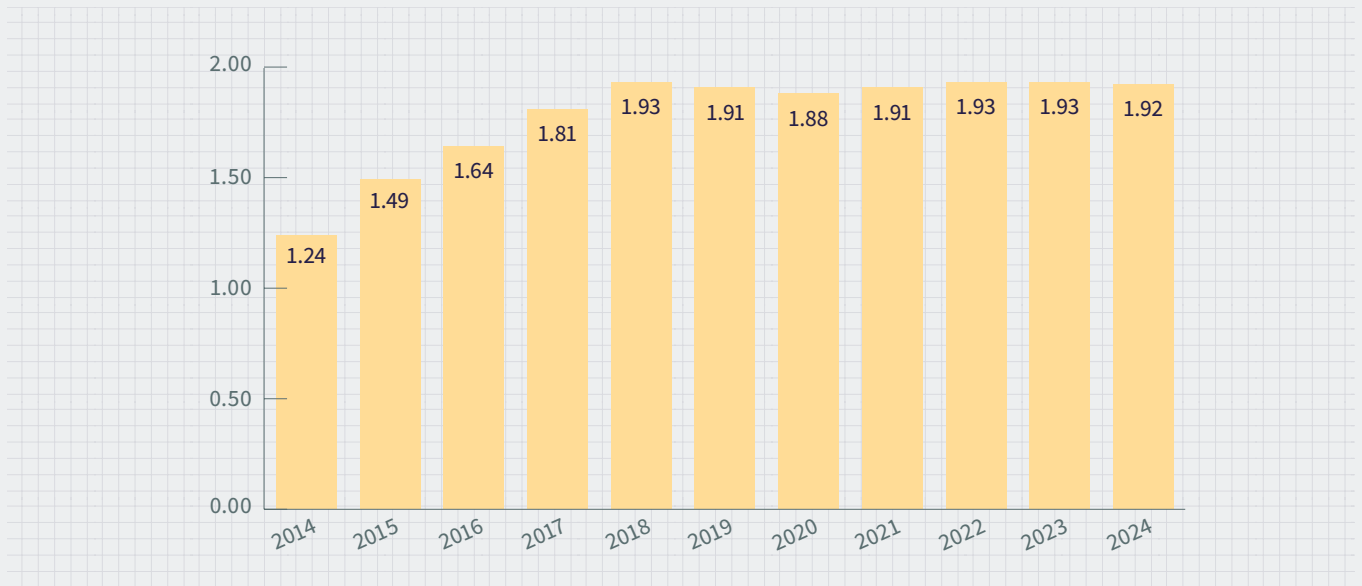
על פי בסיס דיווחי סולו של חברות הביטוח בדוחות השנתיים, בעיבוד רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

בעקבות שינויי אסדרה בביטוח הסיעודי הקבוצתי לחברי קופות חולים, מיום 1 בינואר 2024 נחתמו הסכמים חדשים שעיקריהם תפעול הביטוח הסיעודי ללא נשיאה בסיכון הביטוחי, ולכן קרן המבוטחים אינה מוצגת כחלק מיתרות הסגירה של הדוחות הכספיים (התחייבויות ונכסים). למרות האמור, המידע המוצג בדוח הממונה כולל נתונים של ביטוח סיעודי לחברי קופות החולים.

מתרשים ה-1 עולה שיש גידול בגובה דמי הביטוח ברוטו בביטוח בריאות. גידול זה נובע בין היתר מעלייה של מדד המחירים לצרכן ומגידול במספר המבוטחים.

1. בפרק זה אין נתונים על ביטוחי אובדן כושר עבודה, הואיל והם מדווחים במסגרת ביטוחי חיים, ראו פרק 4 - החיסכון הפנסיוני.

תרשים ה-2 סך דמי הביטוח ברוטו ביטוח תאונות אישיות, 2014–2024 (במיליארדי ש"ח)



מתרשים ה-2 עולה שהגידול שאפיין את ענף תאונות אישיות בעבר נבלם, ומשנת 2018 סך דמי ביטוח ברוטו תאונות אישיות יציב.

לוח ה-1 דמי ביטוח ברוטו בענף מחלות ואשפוז בחלוקה לביטוח פרט ולביטוח קבוצתי, לפי תתי-ענפים, 2014 לעומת 2024 (במיליוני ש"ח)

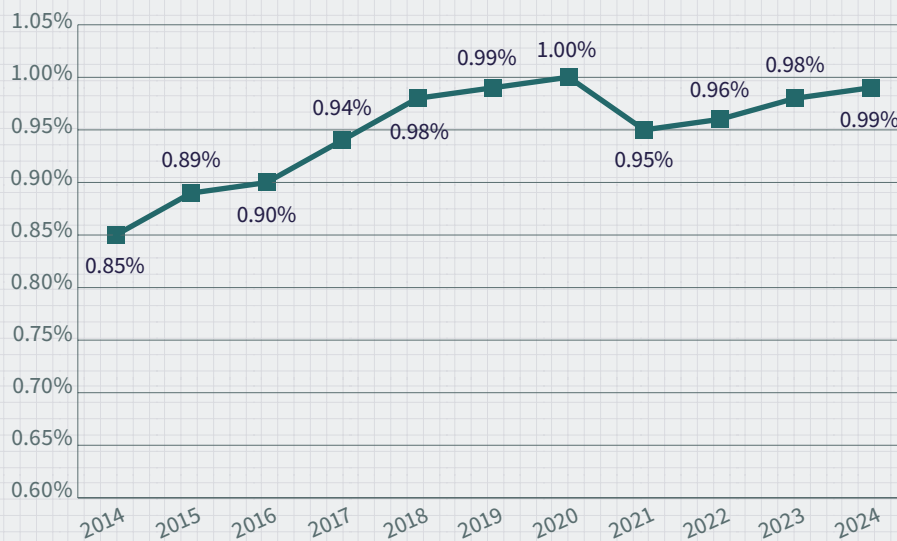
פרט			קבוצתי			סך הכל			נתח שוק			
2014	2024	שיעור השינוי	2014	2024	שיעור השינוי	2014	2024	שיעור השינוי	נתח השוק של תת-הענף לשנת 2014 (באחוזים)	נתח השוק של תת-הענף לשנת 2024 (באחוזים)	שיעור השינוי	
1,824	4,276	134%	992	2,233	125%	2,816	6,509	131%	34%	36%	6%	הוצאות רפואיות
1,169	2,029	74%	2,004	4,556	127%	3,172	6,585	108%	39%	37%	-5%	סיעודי
685	2,327	240%	78	63	-19%	763	2,390	213%	9%	13%	44%	מחלות קשות
1	0	-100%	509	649	27%	510	649	27%	6%	4%	-42%	שיניים
298	885	198%	125	86	-32%	423	971	130%	5%	5%	5%	נסיעות לחו"ל
185	180	-3%	33	53	61%	218	233	7%	3%	1%	-51%	נכויות
226	532	135%	10	24	150%	236	556	136%	3%	3%	8%	עובדים זרים
39	3	-92%	25	4	-86%	64	7	-89%	1%	0%	-95%	אחר
4,426	10,232	131%	3,776	7,667	103%	8,202	17,899	118%	100%	100%	-	סך הכול מחלות ואשפוז

לוח ה-2 נתונים בביטוח בריאות בחלוקה לביטוח פרט ולביטוח קבוצתי, לפי ענפים ותתי-ענפים, 2024 (במיליוני ש"ח)

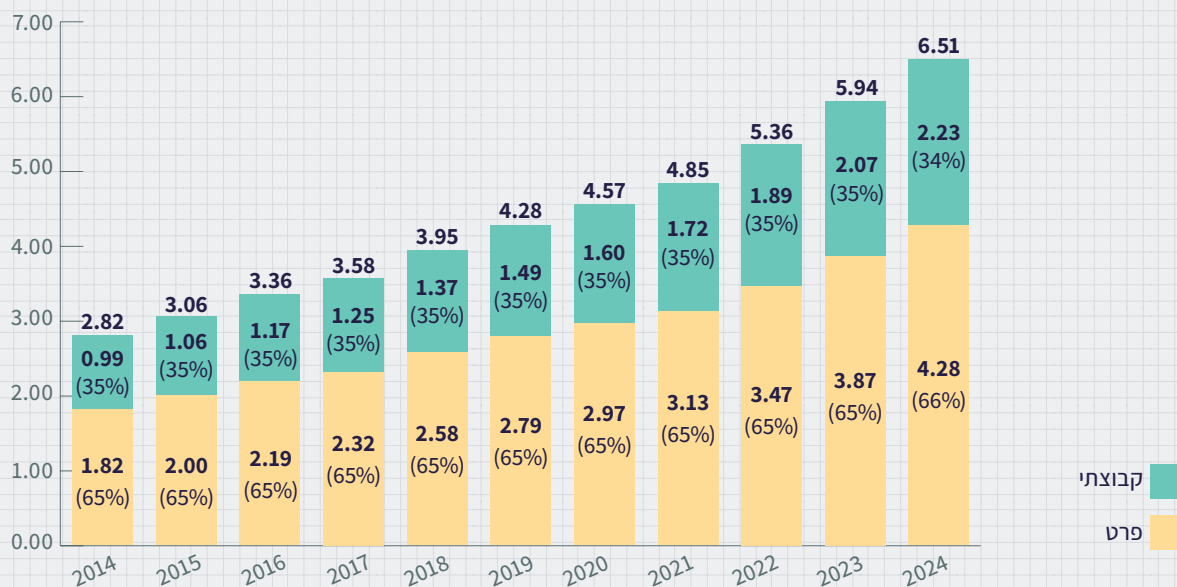
תת-ענף הביטוח	דמי הביטוח		התביעות ברוטו*		שיעור החזר** (Loss Ratio)		העמלות הישירות		שיעור העמלות	
	פרט	קבוצתי	פרט	קבוצתי	פרט	קבוצתי	פרט	קבוצתי	פרט	קבוצתי
הוצאות רפואיות	4,276	2,233	2,134	1,983	50%	89%	1,108	158	26%	7%
סיעודי	2,029	4,556	1,344	3,835	לא רלוונטי	לא רלוונטי	261	27	13%	1%
מחלות קשות	2,327	63	935	39	40%	62%	704	4	30%	7%
שיניים	-	649	-	491	-	76%	-	10	-	2%
נסיעות לחו"ל	885	86	382	66	43%	77%	107	8	12%	10%
נכויות	180	53	338	13	188%	25%	22	1	12%	2%
עובדים זרים	532	24	407	18	77%	75%	53	2	10%	9%
אחר	3	4	8	39	לא רלוונטי	לא רלוונטי	0	0	0%	2%
סך הכול מחלות ואשפוז	10,232	7,667	5,548	6,484	54%	85%	2,255	211	22%	3%
תאונות אישיות	1,650	274	872	347	53%	127%	321	11	19%	4%
סך הכול בריאות	11,882	7,941	6,420	6,831	54%	86%	2,576	222	22%	3%

* תביעות ברוטו - תביעות ששולמו, שינוי בתביעות תלויות, הוצאות עקיפות ליישוב תביעות ששולמו ושינוי בהוצאות עקיפות ששולמו והשינוי בגין חלק העתודה עבור תביעות שבתשלום.

** שיעור החזר (Loss Ratio) - בלוח זה מוגדר שיעור החזר כיחס שבין התביעות ברוטו לדמי הביטוח בתת-ענף מסוים באותה שנה, ואין הוא מייצג ענפי ביטוח המתאפיינים בתקופת ביטוח ארוכה, ובכללם ביטוח סיעודי קבוצתי שבו רוב דמי הביטוח משויכים לתוכניות ביטוח סיעודי קבוצתי לחברי קופות החולים. בתוכניות ביטוח סיעודי קבוצתי חלק מדמי הביטוח מיועדים לכיסוי ארוך טווח לחברי הקבוצה, ובשנה מסוימת דמי הביטוח נגבים גם בגין סיכונים עתידיים, ולכן אין הכרח שדמי הביטוח יבואו לידי ביטוי בתביעות באותה שנה.

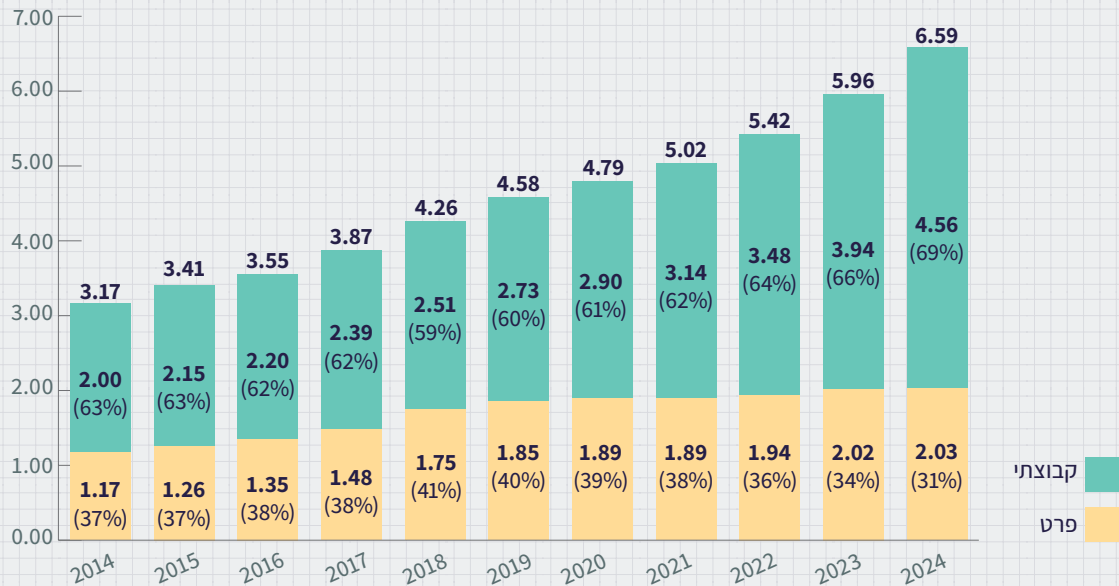
תרשים ה-3 שיעור דמי הביטוח בענפי ביטוח בריאות מהתוצר המקומי הגולמי, 2014-2024²

תרשים ה-4 סך דמי ביטוח ברוטו בתת-הענף הוצאות רפואיות בחלוקה לביטוח פרט ולביטוח קבוצתי, 2014-2024 (במיליארדי ש"ח)



2. בסיס הנתונים של הבדיקה הוא התוצר המקומי הגולמי במחירי שוק שוטפים.

תרשים ה-5 סך דמי ביטוח ברוטו בתת-הענף סיעודי בחלוקה לביטוח פרט ולביטוח קבוצתי, 2014-2024 (במיליארדי ש"ח)



על פי בסיס דיווחי סולו של חברות הביטוח בדוחות השנתיים, בעיבוד רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

מתרשים ה-5 עולה שבשנת 2024 היו סך דמי הביטוח בתת-הענף סיעודי פרט 2.03 מיליארד ש"ח ובקבוצתי 4.56 מיליארד ש"ח. בסוף שנת 2024 היו בישראל כ-6 מיליון פוליסות ביטוח סיעודי, מתוכן כ-893,000 בביטוח סיעודי פרט, וכ-5.1 מיליון פוליסות ביטוח סיעודי קבוצתי. רוב המבוטחים בביטוח סיעודי קבוצתי, כ-5 מיליון אנשים, מבוטחים בביטוח סיעודי קבוצתי לחברי קופות החולים.

5.1.2. מדדי ריכוזיות ונתח שוק

לוח ה-3 מדדי ריכוזיות בביטוחי בריאות בחלוקה לתת-ענפים, 2014 ו-2024 (באחוזים)

ביטוח קבוצתי						ביטוח פרט						
CR5		CR3		HHI		CR5		CR3		HHI		
2024	2014	2024	2014	2024	2014	2024	2014	2024	2014	2024	2014	
92%	98%	76%	90%	0.28	0.33	91%	95%	62%	68%	0.19	0.20	הוצאות רפואיות
100%	98%	97%	89%	0.65	0.53	94%	94%	64%	65%	0.18	0.19	מחלות קשות
100%	100%	100%	100%	1.00	0.98	94%	93%	84%	83%	0.30	0.34	נסיעות לחו"ל
100%	100%	100%	98%	0.50	0.43	97%	99%	79%	78%	0.26	0.24	סיעודי
100%	100%	99%	94%	0.77	0.34	95%	97%	72%	70%	0.21	0.20	נכויות
100%	98%	88%	88%	0.33	0.35	-	-	-	-	-	-	שיניים
100%	100%	100%	100%	1.00	1.00	100%	100%	100%	97%	0.36	0.54	עובדים זרים
96%	98%	89%	92%	0.36	0.29	89%	95%	62%	67%	0.19	0.20	סך הכול מחלות ואשפוז
100%	98%	97%	83%	0.72	0.30	82%	81%	64%	61%	0.21	0.17	תאונות אישיות

על פי בסיס דיווחי סולו של חברות הביטוח בדוחות השנתיים, בעיבוד רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

לוח ה-4 נתח שוק חברות הביטוח בדמי ביטוח ברוטו בריאות בחלוקה לביטוח פרט ולביטוח קבוצתי,
לפי תת-ענפים (במיליוני ש"ח)

	הראל														
	סך לפי תת-ענף	דיויד שילד	חקלאי	הנשרה	ביטוח ישיב	איילון	AIG	מנורה	מגדל	הפניקס	כלל	הראל			
הוצאות רפואיות	פרט	1,286	621	646	728	619	28	112	74	13	0	149	4,276		
	קבוצתי	1,037	117	467	197	178	0	175	0	0	0	62	2,233		
	נתח שוק	36%	11%	17%	14%	12%	0%	4%	1%	0%	0%	3%	100%		
ביטוח סיעודי	פרט	826	279	282	485	99	0	38	0	20	0	0	2,029		
	קבוצתי	2,445	25	0	4	2,082	0	0	0	0	0	0	4,556		
	נתח שוק	50%	5%	4%	7%	33%	0%	1%	0%	0%	0%	0%	100%		
מחלות קשות	פרט	580	468	329	367	432	20	53	60	18	0	0	2,327		
	קבוצתי	50	0	1	2	1	0	9	0	0	0	0	63		
	נתח שוק	26%	20%	14%	15%	18%	1%	3%	3%	1%	0%	0%	100%		
שיניים	פרט	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	קבוצתי	309	0	181	41	84	0	34	0	0	0	0	649		
	נתח שוק	48%	0%	28%	6%	13%	0%	5%	0%	0%	0%	0%	100%		
נסיעות לחו"ל	פרט	269	41	89	30	14	50	0	8	0	2	383	885		
	קבוצתי	0	85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	86		
	נתח שוק	28%	13%	9%	3%	1%	5%	0%	1%	0%	0%	39%	100%		
נכויות	פרט	44	25	55	30	17	0	7	2	0	0	0	180		
	קבוצתי	0	0	5	1	0	0	46	0	0	0	0	53		
	נתח שוק	19%	11%	26%	14%	7%	0%	23%	1%	0%	0%	0%	100%		
עובדים זרים	פרט	241	0	0	0	159	0	132	0	0	0	0	532		
	קבוצתי	0	0	0	0	0	0	24	0	0	0	0	24		
	נתח שוק	43%	0%	0%	0%	29%	0%	28%	0%	0%	0%	0%	100%		
אחר	פרט	0	0	0	2	1	0	0	0	0	0	0	3		
	קבוצתי	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0	4		
	נתח שוק	0%	0%	52%	33%	15%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	100%		
סך הכול לפי חברה														7,086	17,899
סך הכול נתח שוק לפי חברה														40%	100.0%
תאונות אישיות	פרט	631	249	148	174	141	110	41	144	11	0	0	1,649		
	קבוצתי	25	3	6	11	0	0	230	0	0	0	0	274		
	נתח שוק	34%	13%	8%	10%	7%	6%	14%	8%	1%	0%	0%	100%		

על פי בסיס דיווחי סולו של חברות הביטוח בדוחות השנתיים, בעיבוד רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

5.2 ביטוח כללי

5.2.1 מבוא

ענפי ביטוח כללי כוללים את כל ענפי הביטוח שאינם ביטוח חיים או ביטוח בריאות ומתרכזים בשני תחומים עיקריים: ביטוחי חבויות - רכב חובה, אחריות מקצועית, צד ג', אחריות מעבידים ואחריות המוצר; וביטוחי רכוש - רכב רכוש, אובדן רכוש, מקיף דירות, מקיף בתי עסק, ביטוח הנדסי וכדומה.

בשנת 2024 פעלו בתחום ביטוח כללי בישראל 17 חברות³ ב-15 ענפים. סך דמי הביטוח ברוטו שגבו החברות בשנת 2024 הסתכמו בכ-34.4 מיליארד ש"ח, עלייה של 9.3% בהשוואה לגבייה בשנת 2023.

בשנת 2024 ניתן רישיון מבטח לשתי חברות ביטוח חדשות בענף ביטוח כללי, ובפעילותן צפויה להתחיל במהלך שנת 2025.

5.2.2 דמי הביטוח

בלוח ה-5 שלהלן מפורטים דמי הביטוח ברוטו בענפי ביטוח כללי בשנים 2022-2024, שיעור השינוי בכל אחד מן הענפים וחלקם היחסי של דמי הביטוח בכל ענף מכלל דמי הביטוח בענפי ביטוח כללי.

לוח ה-5 סך דמי הביטוח ברוטו, לפי ענפי ביטוח כללי, 2022-2024 (במיליוני ש"ח ובאחוזים)

	דמי ביטוח ברוטו			התפלגות לפי ענפים			השינוי בדמי הביטוח	
	2024	2023	2022	2024	2023	2022	2024/2023	2023/2022
רכב רכוש	13,906	12,150	9,898	40.4%	38.6%	36.0%	14.4%	22.8%
רכב חובה	6,576	5,828	5,999	19.1%	18.5%	21.8%	12.8%	-2.9%
אובדן רכוש+מקיף בתי עסק	3,517	3,253	2,730	10.2%	10.3%	9.9%	8.1%	19.1%
מקיף דירות	2,377	2,211	2,027	6.9%	7.0%	7.4%	7.5%	9.1%
אחריות מקצועית	1,706	1,737	1,762	5.0%	5.5%	6.4%	-1.8%	-1.4%
צד ג'	1,925	1,773	1,509	5.6%	5.6%	5.5%	8.6%	17.5%
סיכונים אחרים	1,213	1,642	955	3.5%	5.2%	3.5%	-26.1%	72.1%
אחריות מעבידים	871	793	702	2.5%	2.5%	2.6%	9.8%	13.0%
ביטוח הנדסי	905	757	699	2.6%	2.4%	2.5%	19.6%	8.3%
אחריות המוצר	434	418	357	1.3%	1.3%	1.3%	3.7%	17.3%
בנקים למשכנתאות	240	247	234	0.7%	0.8%	0.8%	-3.1%	5.9%
מטענים בהובלה	259	250	218	0.8%	0.8%	0.8%	3.4%	15.0%
ביטוח אשראי	235	204	197	0.7%	0.6%	0.7%	15.0%	3.5%
כלי טיס וכלי שיט	65	60	53	0.2%	0.2%	0.2%	7.9%	13.2%
ענפי עודף אחרים	190	166	162	0.6%	0.5%	0.6%	14.4%	2.1%
סך הכול	34,417	31,488	27,500	100%	100%	100%	9.3%	14.5%

על פי בסיס דיווחי סולו של חברות הביטוח בדוחות השנתיים, בעיבוד רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

3. ללא קרן נזקי טבע בחקלאות וקרנית. מנורה מבטחים החזקות בע"מ מחזיקה בבעלות מלאה במנורה חברה לביטוח בע"מ ובשומרה חברה לביטוח בע"מ. בדוח זה שתי החברות האלה מוצגות בנפרד. כלל חברה לביטוח בע"מ היא בעלת השליטה בכלל ביטוח אשראי בע"מ. בדוח זה שתי החברות האלה מוצגות יחד.

בשנת 2024 חל גידול בדמי הביטוח כמעט בכל ענפי ביטוח כללי, למעט ירידה מתונה בענף ביטוח בנקים למשכנתאות וענף ביטוח אחריות מקצועית. חלק מהגידול נבע מעליית מדד המחירים לצרכן שעמדה בשנת 2024 על 3.2%.

בענף ביטוח רכב חובה נרשמה עלייה בדמי הביטוח ברוטו, בעיקר בשל הגידול בשכירות התביעות הגדולות ובהחמרת חומרת התביעות בכלל. מגמות אלו הובילו לעלייה בעלות הסיכון הכוללת בענף.

בענף ביטוח רכב נרשם גידול של כ-1% במספר כלי הרכב המבוטחים, מה שתרם לעלייה בסך דמי הביטוח בענף זה. נוסף על כך, ניתן לייחס את העלייה בדמי הביטוח כתגובה של השוק לעלויות בעלות התביעות בשנים 2022–2023. עם זאת, לנוכח מגמת הירידה בשיעור גנבות כלי הרכב ובעלות התביעות בענף רכב בשנת 2024, החליטה הרשות לבחון את ההלימה בין גובה דמי הביטוח לסיכון של המבוטח, במטרה לשקול את הוזלת דמי הביטוח עבור המבוטחים.

בשנת 2024 נרשם גם גידול של 7.5% בדמי הביטוח בענף מקיף דירות. שיעור זה גבוה במידה רבה בהשוואה לגידול במספר הדירות המבוטחות שעמד על 0.2% בלבד. את העלייה הזו ניתן לייחס, בין היתר, להתייקרות עלויות הבנייה, כפי שהיא משתקפת במדד תשומות הבנייה שעלה בשנת 2024 בשיעור של 3.7% והוביל לעלייה בסכומי הביטוח שעל בסיסם מחושבים דמי הביטוח. לכך יש להוסיף גם את התמורות שחלו בשוק ביטוח המשנה הגלובלי, בעיקר בכל הנוגע לכיסויים מפני רעידות אדמה.

לוח ה-6 סך דמי הביטוח ברוטו בביטוח כללי, לפי חברות ביטוח, 2022–2024 (במיליוני ש"ח ובאחוזים)

	דמי הביטוח ברוטו			התפלגות לפי ענפים			השינוי בדמי הביטוח	
	2022	2023	2024	2022	2023	2024	2023/2022	2024/2023
הראל*	4,404	4,646	4,929	16.0%	14.8%	14.3%	5.5%	6.1%
הפניקס	3,707	4,460	4,827	13.5%	14.2%	14.0%	20.3%	8.2%
כלל	3,275	3,596	3,952	11.9%	11.4%	11.5%	9.8%	9.9%
מנורה	2,731	3,316	3,203	9.9%	10.5%	9.3%	21.4%	-3.4%
איילון	2,225	2,554	2,806	7.5%	8.1%	8.2%	14.7%	9.9%
מגדל	2,064	2,366	2,654	8.1%	7.5%	7.7%	14.6%	12.2%
ביטוח ישיר	1,876	2,404	3,079	6.8%	7.6%	8.9%	28.2%	28.1%
שלמה	1,753	1,627	1,573	6.4%	5.2%	4.6%	-7.2%	-3.3%
הכשרה	1,239	1,392	1,512	4.5%	4.4%	4.4%	12.4%	8.6%
AIG	1,050	1,302	1,561	3.5%	4.1%	4.5%	24.0%	19.9%
שומרה	960	1,146	1,367	3.8%	3.6%	4.0%	19.4%	19.3%
ביטוח חקלאי	527	626	649	1.9%	2.0%	1.9%	18.8%	3.7%
ווישור	475	609	606	1.7%	1.9%	1.8%	28.3%	-0.5%
ליברה	438	612	782	1.6%	1.9%	2.3%	39.5%	28.0%
קרן נזקי טבע	409	432	471	1.5%	1.4%	1.4%	5.6%	9.0%
בססח	176	177	203	0.6%	0.6%	0.6%	0.5%	14.7%
אשרא	91	108	105	0.3%	0.3%	0.3%	19.5%	-3.5%
קרנית	56	60	65	0.2%	0.2%	0.2%	6.4%	9.2%
עונבל	47	59	74	0.2%	0.2%	0.2%	24.0%	25.9%
סך הכול	27,500	31,488	34,417	100.0%	100.0%	100.0%	14.5%	9.3%

* כולל שירביט מבית הראל.

על פי בסיס דיווחי סולו של חברות הביטוח בדוחות השנתיים, בעיבוד רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. מלוח ה-6 עולה שבשנת 2024 חלה עלייה גדולה בנתח השוק של החברות ביטוח ישיר וליברה, לצד קיטון בנתח השוק של החברות מנורה ושלמה. שינויים אלה משקפים את עוצמת התחרות בין כל החברות הפעילות בענף.

5.2.3 מדדי ריכוזיות ונתח שוק

מדדי הריכוזיות בענף מצביעים על רמת התחרות בו: ריכוזיות גבוהה מעידה על תחרות מועטה ולהפך. בלוח ה-7 שלהלן מוצגים שלושה מדדי ריכוזיות לשנת 2024 בענפי ביטוח עיקריים ובהשוואה לשנים הקודמות ולשנת 2000.⁴

• מדד הרפינדל-הירשמן (מדד HHI) - סכום ריבועי נתח השוק של כל הקבוצות או חברות הביטוח. נתח השוק של כל קבוצה או חברה מחושב כיחס שבין דמי ביטוח ברוטו שגבתה חברה לסך דמי הביטוח בענף. כל המדדים נעים בין 0 ל-1. יחס של 1 מבטא ריכוזיות מרבית, דהיינו בענף פועלת חברה אחת בלבד.

• מדד יחס הריכוזיות (CR3 (Concentration Ratio) - סכום נתחי השוק של שלוש הקבוצות או חברות הביטוח הגדולות בענף.

• מדד יחס הריכוזיות (CR5 (Concentration Ratio) - סכום נתחי השוק של חמש הקבוצות או חברות הביטוח הגדולות בענף.

לוח ה-7 מדדי הריכוזיות בביטוח כללי, לפי ענפי ביטוח, 2022-2024

	CR5				CR3				הרפינדל-הירשמן				
	2024	2023	2022	2020	2024	2023	2022	2000	2024	2023	2022	2000	
רכב חובה	0.55	0.54	0.57	0.60	0.36	0.37	0.38	0.49	0.08	0.09	0.09	0.29	
רכב רכוש	0.58	0.57	0.57	0.49	0.40	0.39	0.38	0.35	0.09	0.09	0.09	0.16	
מקיף דירות	0.66	0.65	0.63	0.63	0.44	0.43	0.41	0.47	0.11	0.11	0.10	0.25	
אחריות מעבידים	0.76	0.78	0.76	0.62	0.53	0.53	0.52	0.46	0.14	0.14	0.14	0.22	
אובדן רכוש + מקיף בתי עסק	0.75	0.76	0.77	0.62	0.52	0.56	0.56	0.47	0.14	0.14	0.15	0.22	
ביטוח הנדסי	0.85	0.82	0.84	0.81	0.62	0.59	0.56	0.68	0.17	0.16	0.15	0.58	
ענפי אחריות אחרים	0.79	0.79	0.79	0.62	0.57	0.57	0.56	0.47	0.15	0.15	0.15	0.22	
בנקים למשכנתאות	0.93	0.92	0.90	-	0.76	0.74	0.72	-	0.27	0.25	0.24	-	
ביטוח אשראי	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	0.95	0.50	0.50	0.50	0.63	
סך הכול	0.58	0.59	0.59	0.43	0.40	0.40	0.41	0.31	0.09	0.09	0.09	0.12	

על פי בסיס דיווחי סולו של חברות הביטוח בדוחות השנתיים, בעיבוד רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

מלוח ה-7 עולה שברוב ענפי הביטוח נשמרת מגמה יציבה בכל מדדי יחס הריכוזיות, למרות העלייה בדמי הביטוח. מגמה זו היא תוצאה של תחרות משוכללת, של גידול בהיקף הפעילות של חברות עם נתח שוק קטן ושל כניסתן של חברות ביטוח חדשות.

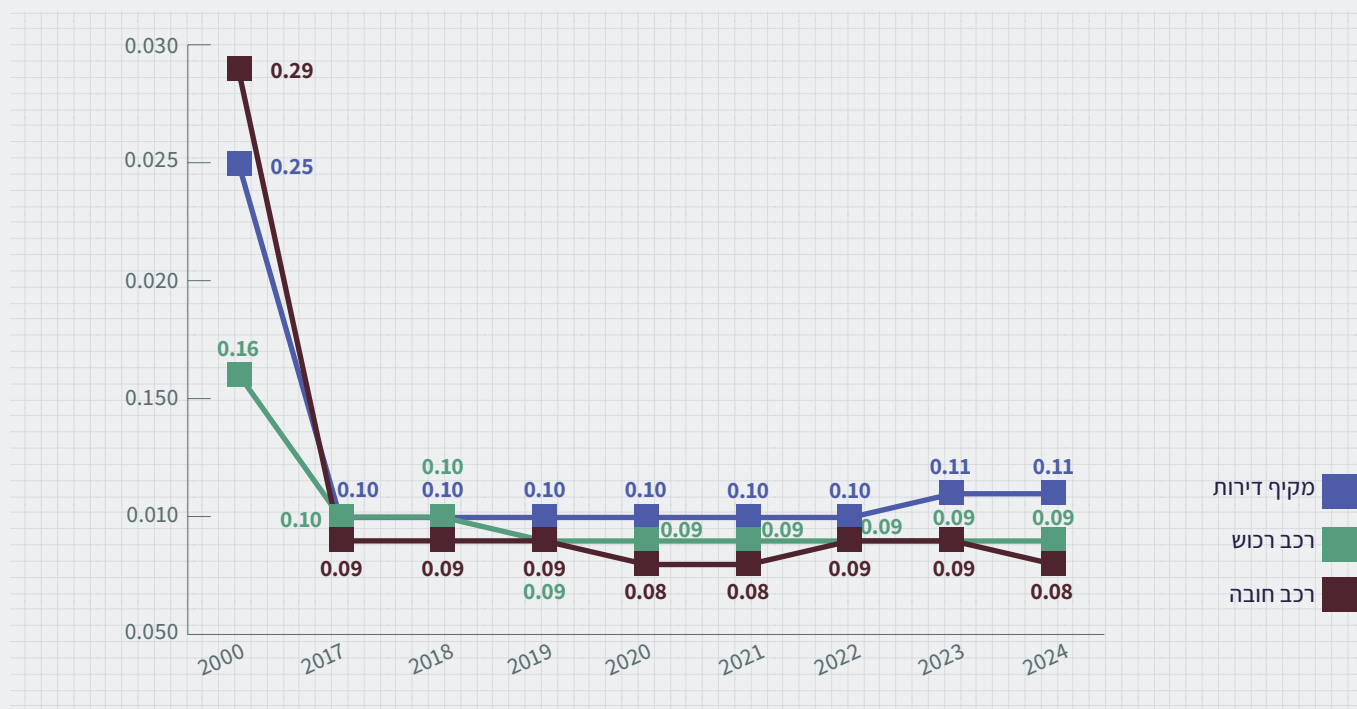
בענף ביטוח אשראי פועלות שתי חברות ביטוח, ולכן מדדי הריכוזיות CR3 ו-CR5 עומדים על 100%. בענף הבנקים למשכנתאות (שיווק באמצעות סוכנויות בבעלות בנקים למשכנתאות) פעילות רק 9 חברות, מקצתן אינן משווקות פוליסות חדשות, ודמי הביטוח מתקבלים אצלן מפוליסות ששווקו בשנים קודמות. נתח השוק שלהן אינו גדול, ומצב זה מביא ליחס ריכוזיות גבוה, בעיקר במדד CR5 שעמד על 0.93 בשנת 2024.

בשנת 2024 ניתן רישיון מבטח לשתי חברות נוספות בתחום ביטוח כללי, אך הן אינן משפיעות על מדדים אלה, כי בפעילותן צפויה להתחיל במהלך שנת 2025.

4. בשנת 1976, עם כניסתו לתוקף של חוק פיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה-1975, הקימו חברות הביטוח את תאגיד אבנר (איגוד לביטוח נפגעי רכב בערבון מוגבל) שחלק עם חברות הביטוח את האחריות (הסיכונים) לפוליסות שהופקו על ידן לביטוח רכב חובה. באותן שנים היו דמי הביטוח בביטוח רכב חובה מפוקחים ובתעריף אחיד. בשנת 1997 נפתח ענף רכב חובה לתחרות בחוק ביטוח רכב מנועי (ביטוח בתנאי תחרות מבוקרת, הסדרים לתקופת מעבר והוראות לעניין אבנר), התשנ"ז-1997. מטרת החוק הייתה לסיים את פעילותה של אבנר בפוליסות חדשות ולעבור בענף ביטוח רכב חובה למודל של תחרות מבוקרת, באופן שמלוא האחריות הביטוחית (הסיכונים לצד הסיכויים ליצירת רווחים) תעבור מהציבור אל חברות הביטוח. בעקבות החוק, משנת 2000 נשאו חברות הביטוח ברוב האחריות (60%) לפוליסות חדשות שהופקו על ידן, ולכן שנת 2000 נכללת בלוח ה-7.

בתרשים ה-6 שלהלן מוצגת הירידה בריכוזיות בשנת 2000 ובשנים 2017–2024 בשלושת הענפים העיקריים בביטוח כללי: ביטוח רכב חובה, ביטוח רכב רכוש וביטוח מקיף דירות.

תרשים ה-6 מדד הרפינדל-הירשמן (מדד HHI) בענפי הביטוח רכב חובה, רכב רכוש ומקיף דירות, 2017–2024



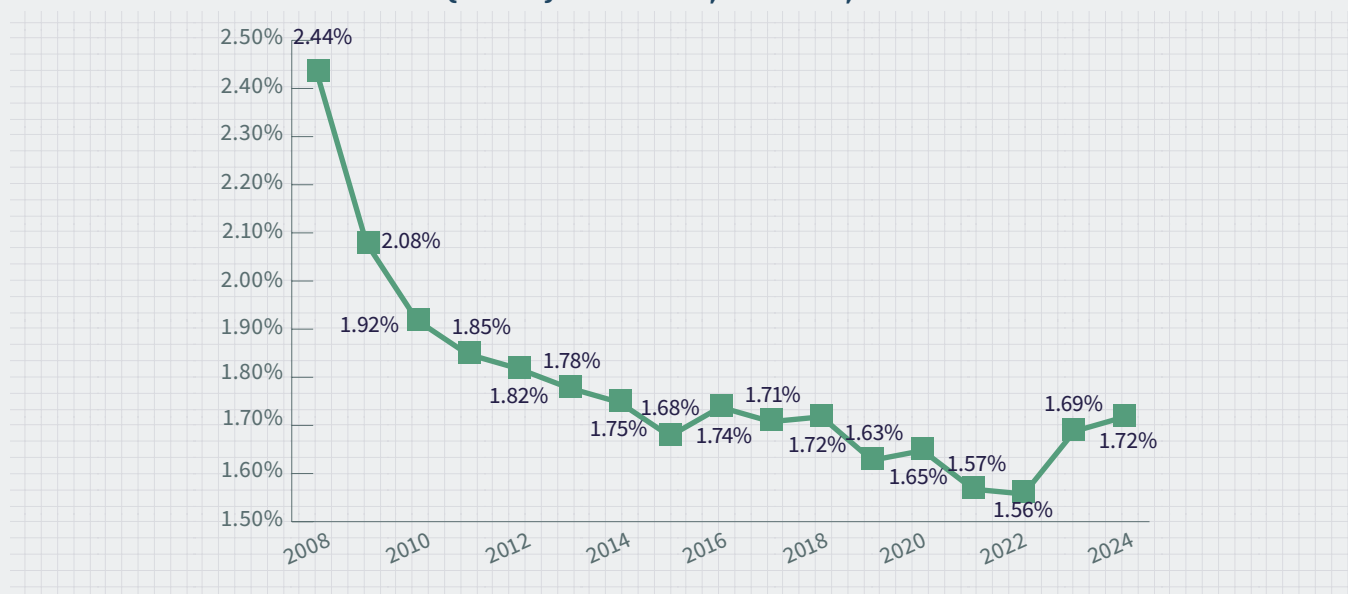
לוח ה-8 נתח שוק דמי הביטוח ברוטו בענפי ביטוח כללי, לפי חברות ביטוח, 2024 (באחוזים)

שם	רנב חובה	רנב רכב	אובדן רכוש ומקיף בתי עסק	מקיף דירות	אחריות מעבידים	צד ג'	אחריות מקצועית	אחריות המוצר	ביטוח הנדסי	בנקאים למשכנתאות	כלי טיס וכלי שיט	מטענים בהובלה	ענפי עודף אחרים	ביטוח אשראי	סיכונים אחרים	סך הכול
הראל*	11.7%	11.1%	22.3%	17.1%	23.4%	21.2%	23.7%	24.2%	8.6%	43.3%	10.2%	28.2%	0.0%	0.0%	3.6%	16.6%
הפניקס	12.2%	14.4%	16.3%	13.9%	15.3%	15.5%	14.7%	16.5%	10.0%	6.7%	45.8%	30.6%	37.2%	0.0%	6.0%	17.0%
כלל	11.8%	9.4%	13.9%	11.6%	10.4%	10.4%	8.4%	5.5%	26.0%	22.4%	1.5%	10.8%	11.1%	48.7%	15.6%	14.5%
מנורה	8.7%	8.4%	11.5%	8.4%	9.1%	6.7%	18.7%	11.1%	13.8%	9.1%	6.6%	8.1%	15.1%	0.0%	7.2%	9.5%
איילון	5.7%	4.8%	11.3%	5.1%	14.1%	20.7%	19.8%	14.0%	21.8%	9.8%	21.7%	3.0%	36.0%	0.0%	1.0%	12.6%
מגדל	5.8%	7.1%	11.1%	10.4%	12.9%	10.5%	5.3%	13.7%	13.3%	0.4%	6.2%	18.1%	0.0%	0.0%	0.5%	7.7%
איי.די.איי	10.5%	14.7%	0.0%	12.6%	0.2%	1.2%	0.0%	0.0%	0.0%	8.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	3.2%
ש.שלמה	6.7%	6.1%	1.7%	3.4%	3.5%	3.2%	1.0%	3.1%	0.8%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.6%	2.0%
הכשרה	3.7%	5.7%	3.3%	2.8%	5.9%	6.0%	2.2%	4.5%	2.9%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	3.3%	2.7%
AIG	4.9%	6.4%	1.6%	7.4%	1.2%	0.8%	5.1%	2.0%	0.0%	0.1%	0.0%	0.0%	0.6%	0.0%	0.0%	2.0%
שומרה	6.2%	5.1%	0.5%	4.6%	0.7%	1.4%	0.0%	0.0%	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	6.6%	1.7%
ביטוח חקלאי	1.6%	1.5%	4.3%	1.7%	3.4%	2.3%	1.0%	5.5%	2.2%	0.0%	0.0%	1.1%	0.0%	0.0%	0.9%	1.7%
ווישור	5.9%	1.5%	0.0%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.5%
ליברה	3.7%	3.7%	0.0%	0.8%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.6%	0.6%
קרן נזקי טבע	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	38.8%	2.6%
בססח	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	51.3%	6.8%	3.9%
אשרא	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	8.6%	0.6%
קרנית	1.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%
ענבל	0.0%	0.0%	2.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	7.9%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.7%
סך הכול	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

* כולל שירביט מבית הראל.

על פי בסיס דיווחי סולו של חברות הביטוח בדוחות השנתיים, בעיבוד רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

5.2.4 היקף הפעילות בביטוח כללי

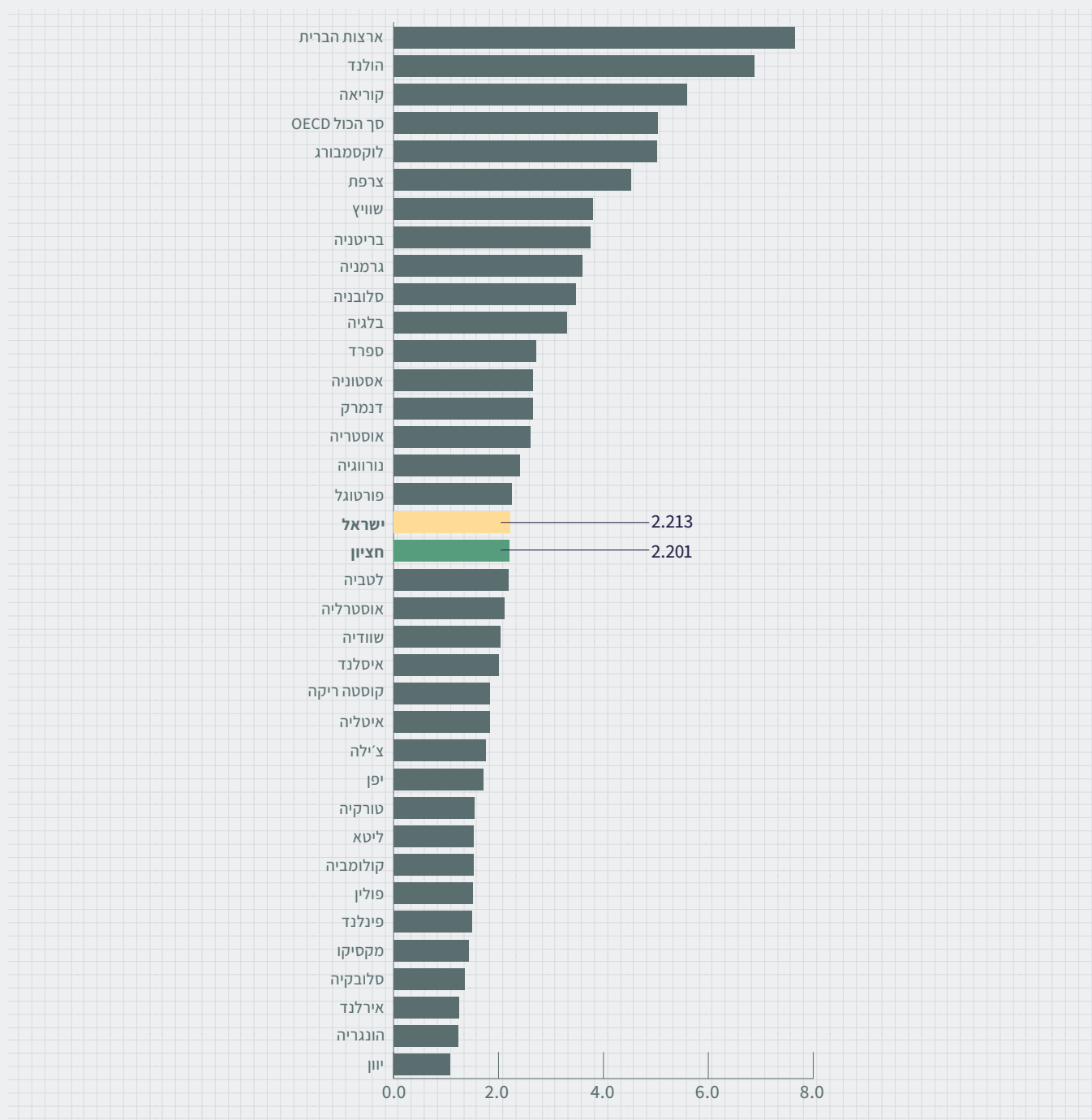
תרשים ה-7 שיעור דמי הביטוח בענפי ביטוח כללי, ביחס לתוצר⁵, 2008–2024 (באחוזים)

המקור: הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, בעיבוד רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

מתרשים ה-7 עולה כי בשנת 2023 חל שינוי מגמה ביחס שבין דמי הביטוח בענף ביטוח כללי לתוצר. מגמה זו נמשכה גם בשנת 2024, כשיעור דמי הביטוח ביחס לתוצר המשיך לעלות, בניגוד לשנים שקדמו לשנת 2022. הגורמים המרכזיים לעלייה המתמשכת הם העלייה בדמי הביטוח הממוצעים בביטוח רכב וכוש ובביטוח חובה והגידול במספר כלי הרכב המבוטחים. עלייה זו מושפעת בין היתר מהתייקרות כוללת של שירותים נלווים לתביעות ביטוח רכב, והיא מואצת גם על ידי האינפלציה הכללית במשק.

5. בסיס הנתונים של הבדיקה הוא תוצר מקומי גולמי במחירי שוק שוטפים – הכנסה ריאלית ורווחים (הפסדים) מתנאי סחר – לשנת 2024.

תרשים ה-8 שיעור דמי הביטוח בענפי הביטוח (ללא ביטוח חיים) ביחס לתוצר, בישראל ובמדינות OECD, 2023*



המקור: OECD Statistics Portal, בעיבוד רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

בתרשים ה-8 מוצג בהשוואה בין-לאומית יחס דמי הביטוח לתוצר. נתון זה מייצג את מידת החדירה של ביטוח כללי וביטוח בריאות במשק במדינות ה-OECD בשנת 2023, והוא מהווה אינדיקציה להיקף ההוצאה הכללית של משקי הבית על ביטוח. מהתרשים עולה כי סך דמי הביטוח בענפי ביטוח כללי בישראל⁷ ביחס לתמ"ג בשנת 2023 עמד על 2.213%, גבוה מהנתון החציוני במדינות ה-OECD שעמד על 2.201%. גידול זה נובע מהעלייה בדמי הביטוח בשנת 2023, אך ניתן לראות שגם במדינות ה-OECD נרשם גידול, אף אם בשיעור נמוך יותר, כפי שבא לידי ביטוי בעלייה בנתון החציוני מ-2.134% ל-2.201%.

6. הנתונים מוצגים לשנת 2023, בהלימה לנתונים העדכניים שפורסמו על ידי ה-OECD נכון למועד עריכת דוח הממונה.

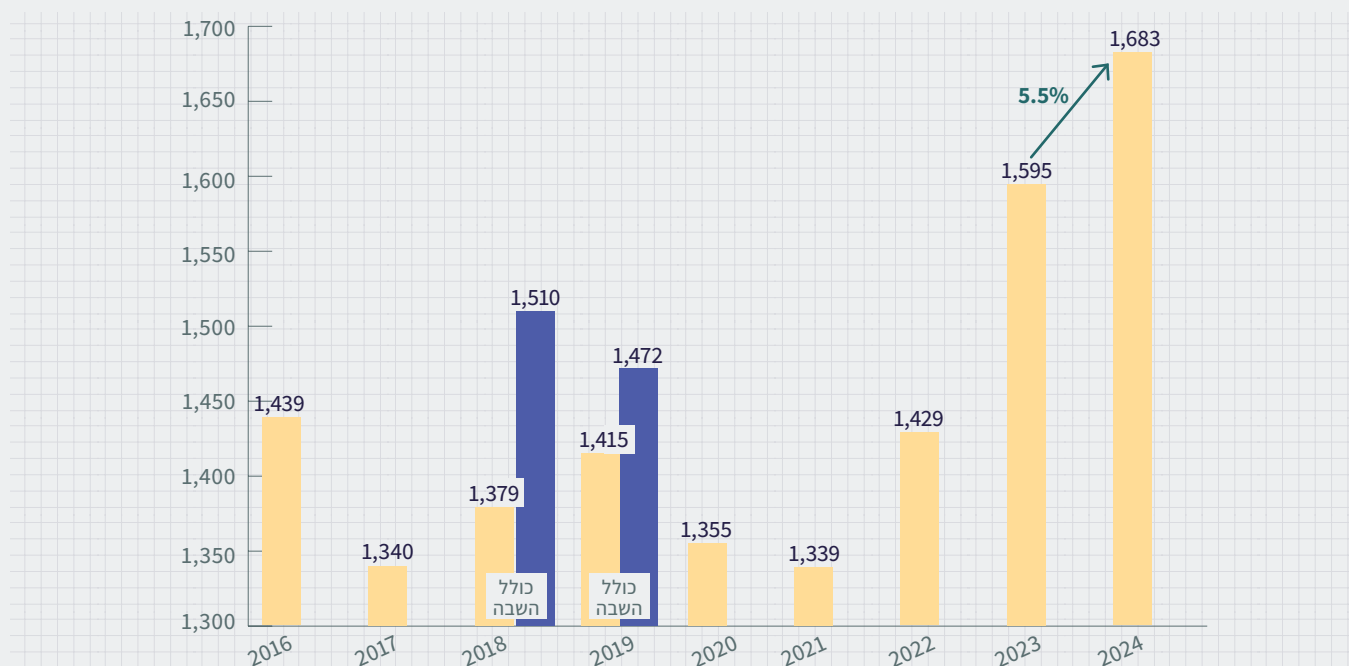
7. במדינות ה-OECD מסווגים כל ענפי הביטוח שאינם ביטוח חיים (non-life insurance lines) בענפי ביטוח כללי. לצורך ההשוואה, בנתונים שבתרשים ה-8 סווגו ענפי ביטוח כללי בישראל בדרך זו.

5.2.5 נתונים נבחרים בענף רכב חובה

דמי ביטוח ממוצעים

בשנת 2024 עלו דמי הביטוח הממוצעים (הפרמיה) לכלי רכב פרטיים ומסחריים עד 3.5 טון בכ-5.5% לעומת שנת 2023. בחודש יוני 2024 ובחודש דצמבר 2024 פרסם מפעיל מאגר המידע הסטטיסטי בענף ביטוח רכב חובה את הדוחות הסופיים של עלויות ביטוח רכב חובה בישראל לשנים 2022 ו-2023, בהתאמה. מהדוחות עולה מגמת ירידה בשכירות התביעות בענף, בעיקר בתביעות קטנות עד 100,000 ש"ח (או אף פחות מכך). לעומת זאת, נרשמה עלייה בשכירות ובמספר התביעות מעל 100,000 ש"ח. מגמת עלות התביעות הכוללת מושפעת במידה מועטה מירידה בתביעות הקטנות, אך מושפעת מאוד מהעלייה בתביעות הגדולות ומהגברת חומרתן. מגמות אלו הובילו להגדלת עלות הסיכון הכוללת בענף.

מתרשים ה-9 שלהלן עולה שאת מרבית הגידול בדמי הביטוח בשנת 2024 בהשוואה לשנת 2023 אפשר לייחס למדד המחירים לצרכן שבשנה זו עלה ב-3.2%.

תרשים ה-9 דמי הביטוח הממוצעים לרכב פרטי ומסחרי עד 3.5 טון בענף ביטוח רכב חובה, 2016–2024 (באלפי ש"ח)

המקור: נתוני מפעיל מאגר המידע הסטטיסטי בענף ביטוח רכב חובה, בעיבוד רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

* עד שנת 2016 כולל דמי הביטוח ברוטו חושבו בהתבסס על דמי הביטוח נטו, לפי דיווחי החברות למפעיל המאגר הסטטיסטי. משנת 2017 דמי הביטוח ברוטו הם בהתאם לדמי הביטוח ברוטו שדווחו למפעיל המאגר על ידי החברות.

* דמי ביטוח ממוצעים לשנים 2018 ו-2019 – בעמודות בסגול מוצגים דמי הביטוח הממוצעים לרכב פרטי ומסחרי עד 3.5 טון שהיו אמורים להיגבות ללא ההנחה שניתנה לציבור המבוטחים בגין השבת הכספים העודפים שהצטברו בחשבון קרנית. ראו ההסבר המפורט בסעיף 1.5.1 "פרמיה ממוצעת", בפרק ג' "נתונים כמותיים בתחום הביטוח", בדוח הממונה לשנת 2019:

https://www.gov.il/BlobFolder/reports/head-of-the-authority-reports/he/AnnualReportsCSIMA_2019C.pdf

מימון ביטוח חובה לאופנועים "פול"

פקודת ביטוח רכב מנועי⁸ מחייבת כל משתמש ברכב מנועי להחזיק פוליסת ביטוח המכסה נזקים לפי חוק הפיצויים לנפגעי תאונת דרכים, התשל"ה-1975. רוב האופנועים במדינה מבוטחים בתאגיד ה"פול", שנועד, בין היתר, לבטח את המשתמשים ברכב מנועי שלא עלה בידם לרכוש כיסוי ביטוחי אצל מבטח. לפי הדוחות הכספיים של ה"פול" לשנת 2024, כ-49% ממבוטחי ה"פול" הם אופנועים.⁹ בשנת 2024 חלה עלייה של 2.12% במספר האופנועים המבוטחים בביטוח חובה במסגרת ה"פול" (מ-127,800 בשנת 2023 ל-130,512 בשנת 2024). בשנת 2024 עלות הנזקים בגין ביטוח אופנועים הסתכמה בכ-827 מיליון ש"ח, לעומת 892 מיליון ש"ח בשנת 2023, ירידה של 7.3%.

8. פקודת ביטוח רכב מנועי [נוסח חדש], התש"ל-1970.
9. במונחי חשיפות.

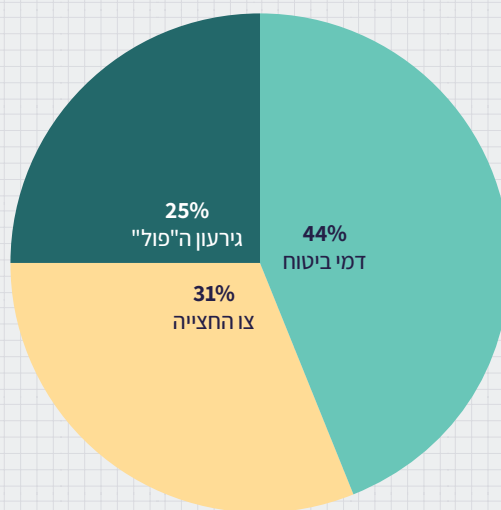
בתרשים ה-10 שלהלן מוצגים שלושה מקורות מימון של תשלומי ביטוח לרוכבי אופנועים:

א. **דמי ביטוח** - בשנת 2024 היו סך דמי הביטוח¹⁰ של רוכבי דו-גלגלי ב"פול" 360 מיליון ש"ח, לעומת 349 מיליון ש"ח בשנת 2023, עלייה של 3.2%.

ב. **צו החצייה** - סך הכספים שה"פול" צפוי לקבל מחברות הביטוח מכוח צו החצייה,¹¹ עקב תאונות אופנוע שהתרחשו בשנת 2024 ושבהן היה מעורב רכב אחר, מוערך בכ-259 מיליון ש"ח, לעומת 303 מיליון ש"ח בשנת 2023, ירידה של כ-15%.

ג. **סבסוד על ידי הציבור ("מרכיב העמסה")** - בכל שנה ציבור הנהגים בישראל המבוטחים בביטוח חובה מסבסד את גירעון ה"פול". בשנת 2024 עמד סבסוד ביטוח האופנועים ב"פול" על 208 מיליון ש"ח, לעומת 240 מיליון ש"ח בשנת 2023, ירידה של 13.3%. לפי הדוחות הכספיים של ה"פול" לשנת 2024 הסיבות לקיטון בהפסד הן השפעת העלייה של תעריפי הביטוח על ידי הרשות מיום 1 ביולי 2023, קיטון שיעור רמת המובהקות בחישוב העתודה לנוהג המיטבי בשנת 2024 לעומת שנת 2023 וניכוי הקיטון בהשפעת ההתפתחות החיובית בעתודות הביטוח בשנת 2024 בהשוואה לשנה הקודמת.

תרשים ה-10 המקורות למימון עלות התביעות בגין תאונות אופנועים ב"פול", 2024 (באחוזים)



על פי נתוני הדוחות הכספיים של "הפול" לשנת 2024, בעיבוד רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

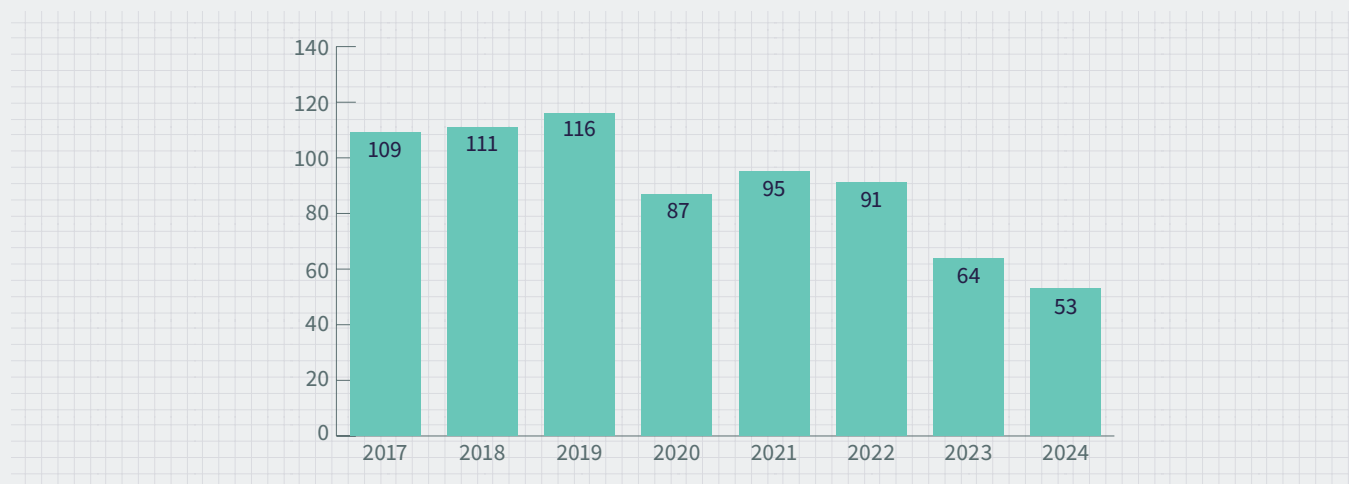
10. פרמיות ודמים שהורווחו.

11. ב-1 ביוני 2008 נכנס לתוקפו תיקון מספר 20 לחוק הפיצויים לנפגעי תאונות דרכים, התשל"ה-1975. תיקון זה קבע כי בתאונת דרכים שבה היה מעורב אופנוע ורכב אחר שאינו אופנוע, ישלם המבטח של הרכב האחר למבטח של האופנוע 75% מהפיצויים בגין נזקי הגוף של רוכב האופנוע עקב התאונה, במקום 50% טרם עדכון זה.

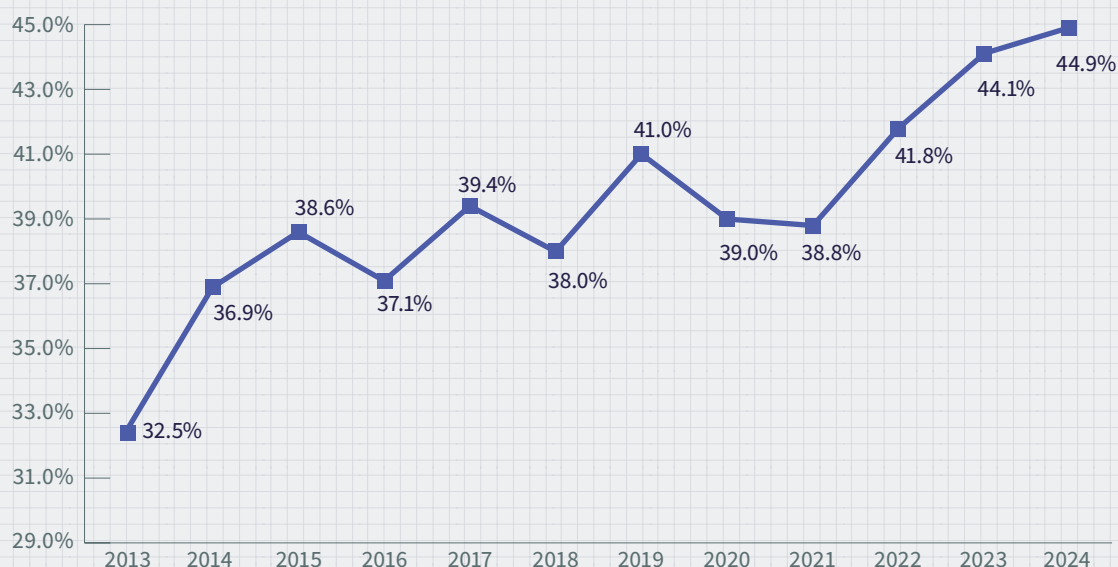
בתרשים ה-11 שלהלן מוצג הסבסוד הממוצע בש"ח ששולם על ידי נהגי הרכב בישראל בשנים 2017–2024 עבור הפסדי ה"פול" בגין ביטוח אופנועים. הנתונים חושבו על ידי חלוקה של ההפסד השנתי של ה"פול" מאופנועים במספר כלי הרכב המבוטחים, כפי שהוצגו בדוח של מפעיל מאגר המידע הסטטיסטי לפי שנות חיתום (לא כולל כלי רכב מיוחדים ופוליסות סחר רכב).

הירידה בסבסוד הממוצע בשנת 2024, כפי שנראה בתרשים ה-11, נבעה בעיקר מהשפעת העלייה של תעריפי הביטוח על ידי הרשות החל מיום 1 ביולי 2023, מקיטון בשיעור רמת המובהקות בחישוב העתודה לנוהג המיטבי בשנת 2024 לעומת שנת 2023 ומניכוי הקיטון בהשפעת ההתפתחות החיובית בעתודות הביטוח בשנת 2024 בהשוואה לשנה הקודמת. נתונים אלו אינם כוללים את סך הכספים שה"פול" מקבל מחברות הביטוח מכוח צו החצייה עבור כל אחת מהשנים הללו.

תרשים ה-11 מימון תאונות אופנועים ב"פול" על ידי יתר נהגי הרכב בישראל, 2017–2024 (סבסוד ממוצע בש"ח)



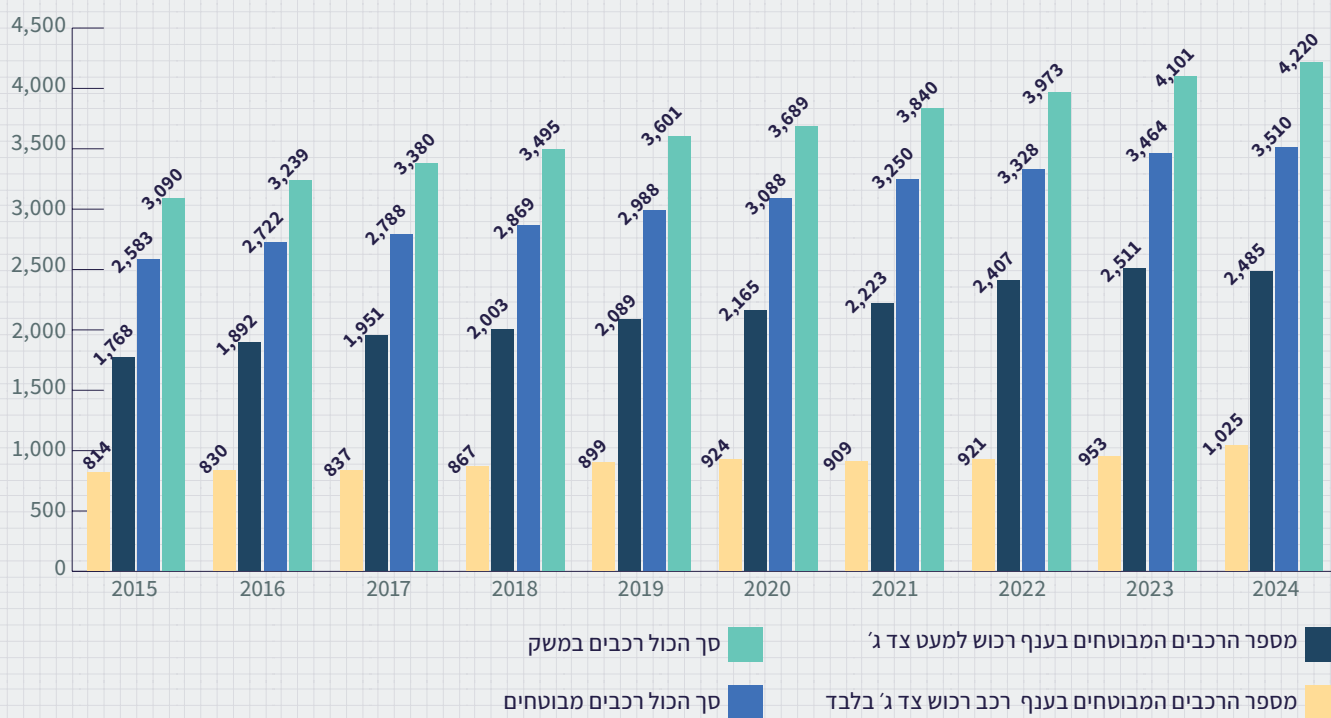
על פי נתוני הדוחות הכספיים של ה"פול" לשנת 2024 ועל פי נתוני מפעיל מאגר המידע הסטטיסטי, בעיבוד רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

תרשים ה-12 שיעור האופנועים שאינם מבוטחים בביטוח חובה, 2013–2024¹²

על פי נתוני מפעיל מאגר הנתונים הסטטיסטי בביטוח רכב חובה, בעיבוד רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

5.2.6 נתונים נבחרים בענף ביטוח רכוש

תרשים ה-13 מספר הרכבים המבוטחים בענף ביטוח רכוש, 2015–2024, (באלפי יחידות)

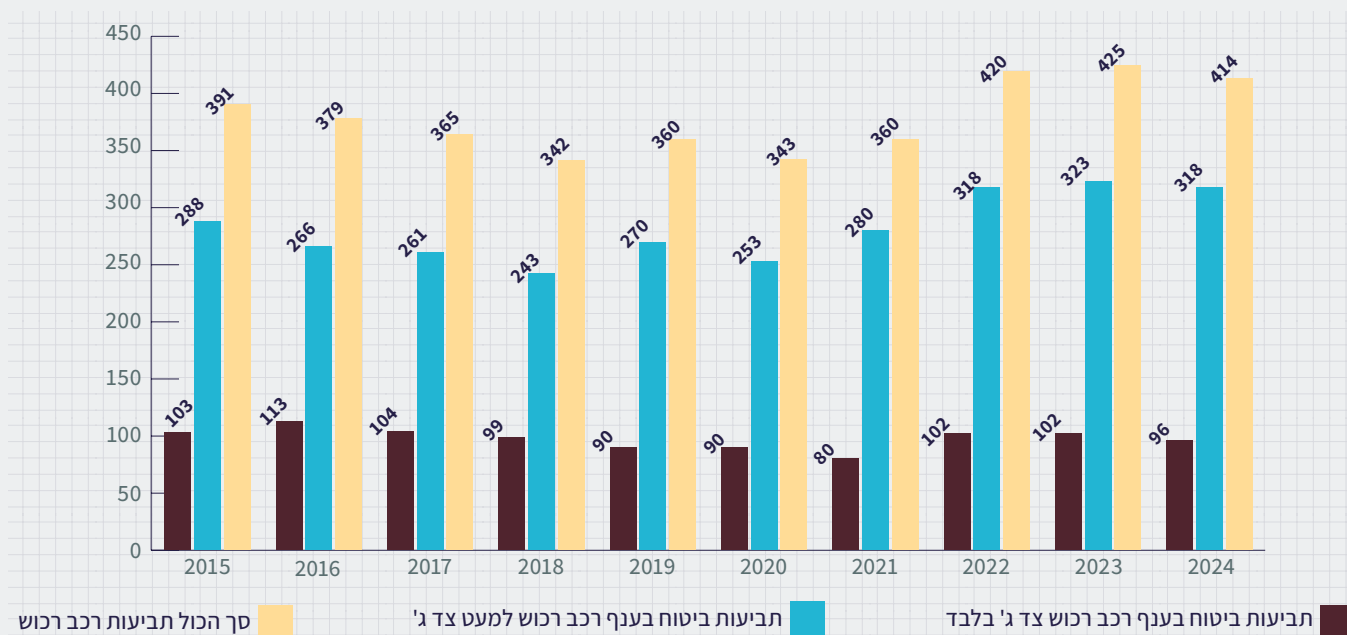


על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, בעיבוד רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

מתרשים ה-13 עולה שמשנת 2015 ועד שנת 2023 גדלה מצבת כלי הרכב בישראל בכ-33%, כשיעור כלי הרכב המבוטחים נע בין 80% ל-85%. נכון לשנת 2024 שיעור כלי הרכב המבוטחים הוא כ-83%. בשנת 2024 חל גידול של 1.3% במספר כלי הרכב המבוטחים, לעומת גידול של 2.8% במספר כלי הרכב המנועיים בישראל. זאת ועוד, בשנת 2024 חלה ירידה במספר כלי הרכב המבוטחים בביטוח מקיף, ואילו מספר כלי הרכב המבוטחים בביטוח צד ג' בלבד עלה בכ-7%.

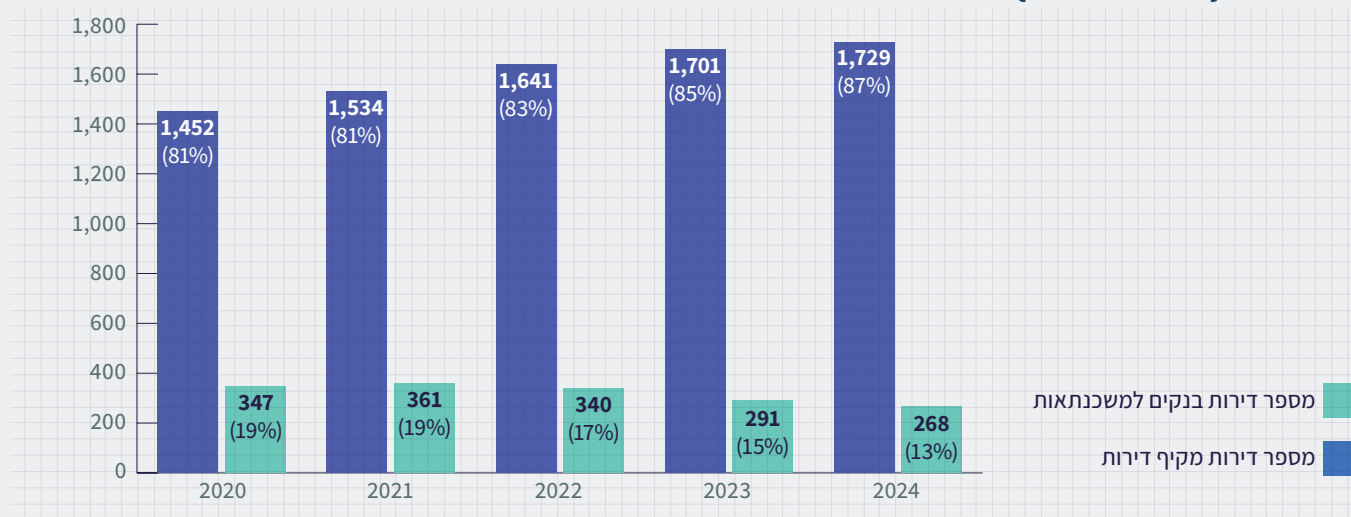
12. במונחי שנות ביטוח.

תרשים ה-14 מספר התביעות בענף ביטוח רכב רכוש, 2015–2024 (באלפים)



על פי נתוני דיווח החברות לפי הוראות קודקס הרגולציה, בעיבוד רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. מתרשים ה-14 עולה שאחרי שחלה בשנת 2021 עלייה במספר התביעות בענף ביטוח רכב רכוש, בשיעור של כ-5%, העולה בקנה אחד עם הגידול בהיקף כלי הרכב המבוטחים באותה שנה, בשנת 2024 חלה ירידה בשיעור של 2.6% בשנה בד בבד לעלייה מזערית של 1.3% במספר כלי הרכב המבוטחים, כך שמספר התביעות שנרשם בשנת 2023 נשאר הגבוה ביותר מאז שנת 2015. זאת ועוד, נציפת ירידה במספר התביעות שבהן הרכב הוגדר כאובדן להלכה. מגמה זו החלה בשנת 2023 והתחזקה בשנת 2024 לצד הגידול במספר האובדנים הגמורים. הקיטון באובדנים להלכה קשור לכך שמשנת 2022 הוראות הפוליסה התקנית מאפשרות למבוטח לבחור אם לתקן את כלי הרכב או להשביטו, במקרה ששיעור הנזק הגולמי עולה על האובדן להלכה, ולצד העובדה שהנזק הגולמי נקבע על בסיס מחירי החלפים, כפי שקובעים יבואני החלפים, ללא הנחות, מה שמביא להורדה של יותר כלי רכב מהכביש והם אינם מתוקנים.

תרשים ה-15 מספר הדירות המבוטחות בביטוח מקיף דירות וביטוח דירות שנמכרו באמצעות סוכנויות הבנקים למשכנתאות, (באלפים ובאחוזים) 2024-2020



על פי בסיס דיווחי סולו של חברות הביטוח בדוחות השנתיים, בעיבוד רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

בשנת 2024 נמשכה מגמת הגידול במספר הדירות המבוטחות. עם זאת, שיעור הדירות המבוטחות באמצעות סוכנויות הביטוח שבבעלות הבנקים למשכנתאות ביחס לכלל הדירות המבוטחות בישראל ירד בשנת 2024 ב-2% לעומת השנה הקודמת אז עמד על כ-15%.

5.2.7 Loss Ratio - שיעור הנזקים

שיעור הנזקים הוא היחס בין התביעות ששולמו והשינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח לדמי ביטוח (פרמיות) שהורווחו.¹³

לוח ה-9 שיעור הנזקים בקרב חברות בענפי ביטוח כללי, 2024 (באחוזים)

החברה	רכב רכוש	מקיף דירות	בנקים למשכנתאות
AIG	62%	66%	49%
איילון	70%	70%	77%
ביטוח חקלאי	68%	70%	-
ביטוח ישיר	70%	75%	61%
הכשרה	69%	73%	-
הפניקס	65%	46%	82%
הראל	69%	64%	72%
ווישור	79%	92%	-
כלל	65%	54%	67%
ליברה	70%	102%	-
מגדל	68%	67%	59%
מנורה	56%	57%	66%
שומרה	58%	49%	-
שלמה	62%	90%	37%
סך הכול ביטוח	66%	63%	70%

על פי בסיס דיווחי סולו של חברות הביטוח בדוחות השנתיים, בעיבוד רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. חישוב שיעור הנזקים בענפים מקיף דירות ובנקים למשכנתאות משקף את המאפיינים הייחודיים של ענפים אלה, והוא היחס בין תביעות בשייר ועלות ביטוח המשנה (פרמיית משנה מרווחת בניכוי עמלת משנה) ובין דמי הביטוח שהורווחו.

לוח ה-10 התפתחות שיעור הנזקים בענפי ביטוח כללי, 2018–2024 (באחוזים)

ענף ביטוח	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
רכב רכוש	66%	70%	69%	83%	92%	75%	66%
מקיף דירות	57%	61%	57%	54%	57%	59%	63%
בנקים למשכנתאות	65%	63%	67%	68%	68%	70%	70%

על פי בסיס דיווחי סולו של חברות הביטוח בדוחות השנתיים, בעיבוד רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. אחרי שנים שבהן שיעור הנזקים בענף רכב רכוש היה במגמת עלייה, משנת 2018 עד שנת 2022, בשנת 2023 חל שינוי כיוון ויש מגמה הפוכה של ירידה ותנודות חדות שנמשכות גם בשנת 2024. למגמה זו עשויות להיות שתי סיבות עיקריות: עלייה בדמי הביטוח מזה וירידה במספר תביעות הביטוח ועלות התביעות מזה. שיעור הנזקים בענף מקיף דירות בשנים 2018–2024 נמצא בתנודתיות קלה, כשבענף בנקים למשכנתאות, אחרי מספר שנים שבהן חלה עלייה בשיעור הנזקים, שיעור הנזקים התייצב על כ-70%.

13. אם חברת ביטוח משלמת 60 ש"ח לתביעות, מתוך כל 100 ש"ח שהרוויחה מדמי הביטוח ששילמו לה (ואין תביעות נוספות שנרשמו במהלך השנה), יחס התביעות שלה יהיה 60%. יחס זה עשוי לשקף את איכות החיתום בשנה הנמדדת.