



# מדינת ישראל

## רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון

י"ד בחשון התשפ"ז  
25 באוקטובר 2026

חוזר ביטוח 1-4-2026  
סיווג: חיים

### הנחות בביטוח חיים

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 2(ב) ו-40 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, אני מורה כדלקמן:

#### 1. כללי

ביטוח חיים למקרה פטירה נועד לספק מענה לסיכון כלכלי של התלויים באדם בשל פטירתו. מטבעו הוא נרכש לטווחי זמן ארוכים. משכך שיוק ביטוח חיים תוך הצעת הנחה לתקופה קצרה עלול לפגוע במבוטח כמפורט להלן:

א. שיוק 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 בדמי הביטוח המבוקשים. משכך מודל המאפשר ביטול הנחה לטווחי זמן שאינם ארוכים עלול להוביל לפגיעה לא מידתית במבוטח שחלה הרעה במצבו הבריאותי ויאלץ לשלם מחיר לא תחרותי בגין הביטוח.

לאור האמור, ובכדי לתת מענה לתופעת ההנחות קצרות הטווח ולהשלכותיה השליליות על ציבור המבוטחים, נקבעות הוראות לעניין מתן הנחות בביטוחי חיים.

#### 2. הגדרות

בחזור זה –

"**ביטוח חיים**" – ביטוח למקרה פטירה עם רכיב סיכון בלבד, לרבות כל כיסוי ביטוחי אחר שנלווה לפוליסת הביטוח בין אם חלק מהפוליסה ובין אם נספח לפוליסה (להלן – **כיסוי ביטוחי נלווה**), ולמעט ביטוח חיים קבוצתי;

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

#### 3. הנחה בדמי הביטוח בביטוח חיים

א. חברת ביטוח רשאית לתת למבוטח בביטוח חיים הנחה בדמי הביטוח המאושרים, ובלבד ששיעור ההנחה שיינתן למבוטח וייקבע בחוזה הביטוח לא יפחת ממועד מתן ההנחה לתקופה של עשר שנים לפחות;

ב. יובהר שחברת הביטוח רשאית לתת שיעור הנחה שונה ביחס לכיסוי ביטוחי נלווה, ובלבד ששיעור ההנחה בגין כל כיסוי ושיעור ההנחה הכולל עבור החוזה לא יפחתו לתקופה של לפחות עשר שנים כאמור בסעיף קטן א';

ג. על אף האמור בסעיף קטן א', חברת ביטוח רשאית לתת שיעור הנחה שונה בחודש הביטוח הראשון בלבד, בנסיבות שבהן חוזה הביטוח מוצע חלף חוזה ביטוח חיים אחר.

#### 4. גילוי בדבר תום תקופת ההנחה

א. ככל שנקבעה בחוזה הביטוח הנחה לתקופה הקצרה מתקופת הביטוח, תשלח חברת הביטוח למבוטח הראשי ולגורם המשלם עבור כל פוליסה, ככל שפרטי הקשר עם אותו גורם ידועים לחברה, חודש לפני מועד סיום ההנחה או הפחתת שיעורה, הודעות באמצעות דואר אלקטרוני ובאמצעות מסרון שבהן יצוין:

**"מבוטח יקר, לידיעתך, ביום \_\_\_\_\_ [תסתיים ההנחה / יפחת שיעור ההנחה] בביטוח החיים שלך בחברת \_\_\_\_\_ (שם חברת הביטוח). שיעור ההנחה שלך יפחת משיעור של \_\_\_\_\_% לשיעור של \_\_\_\_\_%, והתשלום בגין החודש העוקב יעלה מ' \_\_\_\_\_ ל' \_\_\_\_\_. לרשותך מוקד שירות בטלפון \_\_\_\_\_ וקישור לחשבון האישי המקוון: \_\_\_\_\_, (שם חברת הביטוח)".**

ב. לא הייתה ברשות חברת הביטוח כתובת הדואר האלקטרוני של המבוטח או שלחה חברת הביטוח הודעה לכתובת הדואר האלקטרוני של המבוטח וקיבלה הודעה שהדואר לא הגיע ליעדו או אם ביקש המבוטח לקבל הודעות שלא באמצעות הדואר האלקטרוני, תישלח אליו ההודעה כאמור בדואר לכתובת המגורים המעודכנת בחברה.

#### 5. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על כל הנחה שתקבע בחוזה לביטוח חיים החל ממועד התחילה, אף אם ההנחה נקבעת במסגרת חוזה ביטוח שנוצר טרם מועד התחילה ביחס לביטוח הקיים בו או להרחבתו.

#### 6. תחילה

תחילתו של חוזר זה ביום 1 בפברואר 2027.

עמית גל

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון



# מדינת ישראל

## רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון

### דברי הסבר

#### כללי

ביטוח חיים למקרה פטירה נועד לספק מענה לסיכון כלכלי של התלויים באדם בשל פטירתו. מטבעו של ביטוח זה שהוא 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 בטווחי זמן שאינם ארוכים 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.

מנתוני הרשות עולה כי בשוק ביטוחי החיים למקרה פטירה נפוצה תופעה של שיווק פוליסות תוך הצעת הנחה קצרת טווח. לאור האמור, ובכדי לתת מענה לתופעה האמורה ולהשלכותיה על ציבור המבוטחים, נקבעות הוראות לעניין מתן הנחות בביטוחי חיים.

#### סעיף 2

מוצע להגדיר 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. הגדרה זו אינה כוללת ביטוח חיים קבוצתי.

#### סעיף 3

על מנת למנוע פגיעות כלכליות הנוצרות עקב מתן הנחות קצרות-טווח במוצרי ביטוח חיים כמפורט לעיל, מוצע לקבוע כי חברת ביטוח רשאית לתת למבוטח בביטוח חיים הנחה ביחס לדמי הביטוח המאושרים, ובלבד ששיעור ההנחה שיינתן למבוטח וייקבע בחוזה הביטוח לא יפחת ממועד מתן ההנחה למשך תקופה של עשר שנים לפחות. בהתאם לכך, חברת ביטוח רשאית לקבוע תקופת הנחה ארוכה יותר מעשר שנים, וכן לתת הנחה ששיעורה גדל במהלך התקופה האמורה.

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

בסעיף קטן (ב) מובהר כי ניתן לתת שיעורי הנחה שונים לכיסויים שונים שנלווים לפוליסת הביטוח, בין אם הם חלק מהפוליסה ובין אם הם נספח לפוליסה, ובלבד ששיעור ההנחה עבור כל כיסוי ושיעור ההנחה הכולל בגין כל הכיסויים יחד במסגרת הביטוח לא יפחתו במהלך תקופת ההנחה. לצורך הדוגמה, בנסיבות שבהן מופקת ללקוח פוליסת ביטוח חיים למקרה פטירה יחד עם כיסוי ביטוחי למקרה של נכות מתאונה המתווסף אליה כנספח

(”ריידר”), הרי שחברת הביטוח רשאית לתת ללקוח הנחה בשיעור של 25% לתקופה של עשר שנים בגין ביטוח החיים למקרה פטירה, ואילו שיעור הנחה שונה בשיעור של 10% לעשר שנים בגין הכיסוי הביטוחי הנוסף למקרה של נכות מתאונה. זאת, משום ששתי ההנחות יינתנו לתקופה של עשר שנים כך ששיעור ההנחה עבור כל כיסוי ושיעור ההנחה הכולל בגין שני הכיסויים הביטוחיים יחד לא יפחתו לאורך תקופה זו.

בסעיף קטן (ג) נקבע חריג לפיו בנסיבות שבהן חוזה הביטוח מוצע חלף חוזה ביטוח חיים אחר, חברת הביטוח רשאית לתת בגין חודש הביטוח הראשון בלבד שיעור הנחה שונה ביחס לשיעור ההנחה שיינתן במהלך עשר השנים שיחולו ממועד מתן ההנחה כאמור. זאת, על מנת למנוע כפל תשלום בגין שני החוזים בחודש הביטוח הראשון. בהתאם לכך, ולצורך הדוגמה, גם אם חברת ביטוח הציעה ללקוח הנחה קבועה לעשר שנים בשיעור של 25%, היא עדיין רשאית לתת ללקוח הנחה בשיעור של עד 100% בגין חודש הביטוח הראשון בנסיבות של ביטול פוליסת ביטוח אחרת חלף זו המופקת לו, וזאת על מנת לוודא שימנע כפל תשלום בגין שתי הפוליסות בחודש הראשון של הביטוח החדש.

#### **סעיף 4**

בנסיבות שבהן נקבעה הנחה לתקופה הקצרה מתקופת הביטוח, בתום תקופת ההנחה דמי הביטוח שישלם המבוטח צפויים להתייקר. בשל חלוף עשר שנים ממועד יצירת החוזה, קיים חשש שהמבוטח לא יהיה מודע לכך שתום תקופת ההנחה קרב ושלאחריו יופחת שיעור ההנחה. לפיכך, נקבע כי על חברת הביטוח לפעול לגילוי בדבר תום תקופת ההנחה והשינוי שיחול לאחר מכן. זאת, באמצעות הודעות שישלחו למבוטח הראשי ולגורם המשלם עבור כל פוליסה, בנוסח הקבוע בהוראה, חודש לפני סיום ההנחה או הפחתת שיעורה. הודעות כאמור יישלחו באמצעות מסרון ודואר אלקטרוני או דואר פיזי לכתובת המגורים של המבוטח – בהתאם לנסיבות העניין.

#### **סעיפים 5 ו-6**

הוראות החוזר יחולו על כל הנחה שתקבע בחוזה לביטוח חיים החל ממועד התחילה, 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 בעניין הנחה חדשה לאחר מועד תחילתו של החוזר.