



שוק הביטוח בישראל

ביטוחי הרכב 2022

אפריל 2023



לקוחות וידידים נכבדים,

אנו שמחים להציג בפניכם את הפרסום השנתי שלנו על עסקי ביטוח הרכב.

הפרסום מבוסס על הדיווחים הפומביים של חברות הביטוח לשנת 2022.

כידוע, ביטוחי הרכב מהווים נתח משמעותי מעסקי הביטוח בארץ ובעולם. מחזור הפרמיות בביטוחי הרכב (ביטוחי החובה והרכוש) בישראל בשנת 2022 עמד על כ-59% (בשנת 2021 כ-58%) מסך כל הפרמיות בכל ענפי הביטוח הכללי.

ככלל תחום הרכב בשנת 2022 הניב הפסדים, הן ברכב רכוש (הפסד כולל של כ-1,500 מיליון ש"ח) והן ברכב חובה (הפסד כולל של כ-200 מיליון ש"ח). התוצאות בתקופת הדוח הושפעו בעיקר מהסיבות הבאות:

רכב רכוש – בשנת הדוח חלה עלייה משמעותית בתעריפים, אולם היא לא כיסתה את המשך מגמת העלייה בתביעות (בשכירות ובחומרה) שעלו בשיעורים ניכרים והביאו להרעה נוספת בתוצאות החיתומיות.

רכב חובה – עליית הריבית תרמה להגדלת אפקט ההיוון של התביעות התלויות ותרמה להקטנתם. כמו כן, האפשרות לקזז עודפי UGL שהוקצו השנה לביטוח כללי חלף תמיכה בביטוח סיעודי (LAT) שם נדרשו בשנים קודמות, לרבות שינוי הרגולציה בנושא כפי שיפורט להלן בחוברת השפיעו לטובה. האינפלציה ועליית השכר הממוצע במשק השפיעו לרעה. בנוסף, במרבית החברות היה קיטון בחלק המועבר למבטחי משנה אשר הגדיל את חלקן של חברות הביטוח בהפסדים.

השתדלנו להביא את הנתונים כהווייתם, מתוך הדוחות הכספיים של החברות, תוך עיבודים אינפוגרפיים במספר מימדים על מנת שכל אחד מהקוראים יוכל להתמקד וליהנות מהזווית המתאימה לו.

אנו מקווים שתמצאו עניין בפרסום זה. כבעבר נשמח גם השנה לקבל תגובות והארות ולקיים דיאלוג בעניינים ובאתגרים אותם אתם ואנו חווים בתקופה מרתקת זו.

שותפי ומנהלי KPMG סומך חייקין בתחום הביטוח ישמחו לעמוד לרשותכם בנושא.

כבוד רב,
KPMG סומך חייקין

תוכן העניינים

3	מתודולוגיה
4	מדדים עיקריים
6	דוח רווח והפסד – כלל השוק
8	נתוני שוק לשנת 2022 – מהפרמיה ועד הרווח הכולל
10	פלח שוק בשנת 2022
12	שינויים בפלח שוק
13	פרמיות ורווח
15	הרכב הרווח ופרמיה בחסר
16	רכב חובה: Ultimate Loss Ratio
19	יחסים
22	עמלות וביטוח משנה
23	תמהיל לקוחות
24	שימור לקוחות
26	ה'פול'
28	מגמות ומחשבות לשנת 2023



הניתוחים המוגשים בפרסום זה מבוססים בעיקרם על שיטות ומדדים המקובלים בתחום הביטוח. יצוין כי בחודש דצמבר 2021 רכשה חברת הראל את חברת שירביט והיא כלולה מתאריך הרכישה בתוצאות הראל כפי שהוצגו בדו"ח הכספי של הראל ל-12/2022, כלומר ללא תוצאות שירביט בין ינואר לנובמבר 2021. להלן תיאור המונחים העיקריים בהם השתמשנו בניתוחים שערכנו, וזאת על מנת להנגיש את המידע בשפה תמציתית וברורה.

- רווח (הפסד) התייחסנו לרווח (הפסד) הכולל לפני מסים.
 - רווחי השקעות ברווחי השקעות כללנו גם את הרווח (ההפסד) הכולל האחר, באשר הוא מתייחס רובו ככולו לשינויים בערכי תיק ההשקעות של החברה.
 - התחייבויות ביטוחיות תביעות תלויות ופרמיה שטרם הורווחה.
 - Gross/Net מתייחס בהתאמה ליחסים ברוטו לפני ביטוח משנה ולאחרי ביטוח משנה.
 - Loss Ratio תביעות חלקי הפרמיות, יצוין כי סכום התביעות כולל הוצאות ליישוב תביעות.
 - Gross Loss Ratio תביעות ברוטו חלקי פרמיה ברוטו.
 - Net Loss Ratio תביעות בשייר חלקי פרמיות שהורווחו בשייר.
 - Gross Expense Ratio עמלות, הוצאות שיווק ורכישה והוצאות הנהלה וכלליות חלקי פרמיות ברוטו.
 - Net Expense Ratio עמלות (בניכוי הכנסות מעמלות ביטוח משנה) הוצאות שיווק ורכישה והוצאות הנהלה וכלליות חלקי פרמיות שהורווחו בשייר.
 - $Loss\ Ratio + Expense\ Ratio = Combined\ Ratio$
 - Ultimate Loss Ratio (ULR) לפי שנות חיתום הערכת עלות התביעות הכוללת חלקי פרמיות ברוטו כפי שמפורסם בביאור נתונים מצטברים בדבר שנות חיתום בענף ביטוח רכב חובה. שיעור הנזק הכולל הצפוי הינו על בסיס הערכה אקטוארית ליום 31 בדצמבר 2022, המתחשבת בהתפתחות התביעות כולל הוצאות עקיפות. יש לציין כי החברות מהוונות את העתודות בשיעורים שונים, דבר המשפיע על גודל הערכת התביעות העתידיות. היות והאינפלציה עלתה באופן משמעותי השנה, נתוני הפרמיות הוצמדו לפי מדד ממוצע של אותה שנת חיתום.
 - "הנוהג המיטבי" כתוצאה מהנחיות הפיקוח בדבר הזהירות הנדרשת בחישוב ההפרשות לתביעות תלויות ("נוהג מיטבי") הרי שאומדן ה-ULR לשנות החיתום האחרונות גבוה יותר ביחס ל-best estimate. הדבר בא לידי ביטוי, בין היתר, בפער בין התוצאות החשבונאיות בגין השנה השוטפת לבין "שחרור" עודפים משנים קודמות.
 - UGL השווי העודף דהיינו ההפרש החיובי בין השווי ההוגן של נכסים לבין ערכם בספרים. ביום 9 בפברואר, 2023 פרסמה רשות שוק ההון עדכון להוראות החוזר המאוחד בעניין הקצאת נכסים שאינם בשווי הוגן בעת הערכת עתודות ביטוח בביטוח כללי.
- מטרת החוזר הינה להבהיר כיצד ניתן להתחשב באופן שיערוך הנכסים בעת הערכת עתודות הביטוח בביטוח כללי בעקבות שאלות יישומיות שהופנו לרשות בנוגע לאופן השימוש הראוי ב-UGL. הובהר כי חברה רשאית להביא בחשבון UGL גם כאשר היא מחשבת את העתודה שלא על סמך הנוהג המיטבי, ככל שחישוב העתודה מתבצע תוך היוון בעקום ריביות חסר סיכון המותאם לאופיין הבלתי נזיל של ההתחייבויות לכל היותר, וזאת בכפוף לכך שיתרת העתודה לאחר הפחתת ה-UGL אינה יורדת מתחת לאומדן המיטבי (Best Estimate) של ההתחייבות.



מדדים עיקריים

<p>פרמיות שהורוחו בשייר (מיליוני ₪)</p> <p>2022 3,705</p> <p>2021 3,203</p> <p>+16%</p>	<p>פרמיות ברוטו (מיליוני ₪)</p> <p>2022 5,943</p> <p>2021 5,365</p> <p>+11%</p>
<p>Net Loss Ratio</p> <p>2022 85.2%</p> <p>2021 113.5%</p> <p>-28.4%</p>	<p>Gross Loss Ratio</p> <p>2022 82.4%</p> <p>2021 120.3%</p> <p>-37.9%</p>
<p>Net Expense Ratio</p> <p>2022 18.2%</p> <p>2021 17.2%</p> <p>+1%</p>	<p>Gross Expense Ratio</p> <p>2022 15.7%</p> <p>2021 16.3%</p> <p>-0.6%</p>
<p>Net Combined Ratio</p> <p>2022 103.4%</p> <p>2021 130.7%</p> <p>-27.3%</p>	<p>Gross Combined Ratio</p> <p>2022 98.1%</p> <p>2021 136.7%</p> <p>-38.6%</p>
<p>רווחי (הפסדי) השקעות (מיליוני ₪)</p> <p>2022 (6)</p> <p>2021 1,205</p> <p>-100%</p>	<p>רווח (הפסד) כולל (מיליוני ₪)</p> <p>2022 (202)</p> <p>2021 217</p> <p>-192.9%</p>



מדדים עיקריים

<p>כרמיות שהורוחו בשייר (מיליוני ₪)</p> <p>2022 8,373 2021 7,465</p> <p>+12%</p>	<p>כרמיות ברוטו (מיליוני ₪)</p> <p>2022 9,899 2021 8,472</p> <p>+17%</p>
<p>Net Loss Ratio</p> <p>2022 93.7% 2021 79.7%</p> <p>+13.9%</p>	<p>Gross Loss Ratio</p> <p>2022 92.2% 2021 81.1%</p> <p>+11.1%</p>
<p>Net Expense Ratio</p> <p>2022 25.5% 2021 26.5%</p> <p>-1%</p>	<p>Gross Expense Ratio</p> <p>2022 22.4% 2021 24.3%</p> <p>-1.8%</p>
<p>Net Combined Ratio</p> <p>2022 119.1% 2021 106.2%</p> <p>+12.9%</p>	<p>Gross Combined Ratio</p> <p>2022 114.6% 2021 105.4%</p> <p>+9.2%</p>
<p>רווחי (הפסדי) השקעות (מיליוני ₪)</p> <p>2022 66 2021 436</p> <p>-84.9%</p>	<p>רווח (הפסד) כולל (מיליוני ₪)</p> <p>2022 (1,550) 2021 (28)</p> <p>גידול משמעותי בהפסד</p>

רכב חובה – כלל השוק

מיליוני ₪

2020	2021	2022	
5,295	5,365	5,943	פרמיות ברוטו
2,258	2,086	1,788	פרמיות ביטוח משנה
3,037	3,368	4,155	פרמיות בשייר
(88)	(165)	(440)	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה בשייר
2,950	3,203	3,715	פרמיות שהורווחו בשייר
5,059	6,456	4,896	תביעות ברוטו*
2,698	2,819	1,733	חלקם של מבטחי המשנה בתביעות*
2,361	3,637	3,163	תביעות בשייר*
589	(434)	551	פרמיות בניכוי תביעות בשייר
80%	114%	85%	*Net Loss Ratio
674	692	732	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
200	182	201	הוצאות הנהלה וכלליות
397	326	256	הכנסות מעמלות
111	(982)	(126)	פרמיות והכנסות מעמלות בניכוי תביעות והוצאות, בשייר
96%	131%	103%	*Net Combined Ratio
320	1,182	(78)	הכנסות מהשקעות מימון ואחרות, נטו
(14)	17	2	חלק ברווחי חברות מוחזקות
417	217	(202)	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מסים

*תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח

רנב רכוש – כלל השוק

מיליוני ₪

2020	2021	2022	
8,365	8,472	9,899	פרמיות ברוטו
877	791	988	פרמיות ביטוח משנה
7,488	7,681	8,911	פרמיות בשייר
133	(216)	(538)	שינוי ביתרת פרמיה שטרם הורווחה בשייר
7,620	7,465	8,373	פרמיות שהורווחו בשייר
5,789	6,872	9,126	תביעות ברוטו*
816	921	1,284	חלקם של מבטחי המשנה בתביעות*
4,973	5,951	7,842	תביעות בשייר*
2,648	1,513	531	פרמיות בניכוי תביעות בשייר
65%	80%	94%	*Net Loss Ratio
1,792	1,809	1,950	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
271	248	272	הוצאות הנהלה וכלליות
66	79	87	הכנסות מעמלות
651	(465)	(1,603)	פרמיות והכנסות מעמלות בניכוי תביעות והוצאות, בשייר
91%	106%	119%	*Net Combined Ratio
131	434	53	הכנסות מהשקעות מימון ואחרות, נטו
(3)	4	0	חלק ברווחי חברות מוחזקות
779	(28)	(1,550)	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל לפני מסים

*תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח

נתוני שוק לשנת 2022

מהפרמיה עד הרווח הכולל

מיליוני ₪

שלמה	איילון	ביטוח ישיר	מנורה	הפניקס	כלל	הראל	מגדל	סה"כ	
655	285	485	476	721	695	843	382	5,943	פרמיות ברוטו
373	129	269	395	498	376	666	359	3,715	פרמיות שהורוחו בשייר
868	134	315	341	444	484	673	431	4,896	תביעות ברוטו
393	83	251	313	325	320	565	409	3,163	תביעות בשייר
61	46	71	51	52	75	146	59	677	עמלות נטו, הוצאות שיווק רכישה הנהלה וכלליות
12	(15)	41	29	(58)	(10)	14	(114)	(78)	הכנסות מהשקעות מימון ואחרות, נטו
(69)	(14)	(12)	56	64	(30)	(25)	(223)	(202)	רווח (הפסד) כולל
3,148	2,001	2,118	2,052	3,026	2,843	3,450	2,277	26,302	התחייבויות ברוטו
915	611	1,051	1,940	1,903	1,297	2,905	2,189	15,434	התחייבויות בשייר

וישור	ליברה	הכשרה	ביטוח חקלאי	שומרה	איי אי ג'י	סה"כ	
326	165	273	92	314	231	5,943	פרמיות ברוטו
76	27	99	43	189	216	3,715	פרמיות שהורוחו בשייר
305	141	505	48	85	124	4,896	תביעות ברוטו
66	29	177	15	80	137	3,163	תביעות בשייר
14	(6)	40	(1)	26	44	677	עמלות נטו, הוצאות שיווק רכישה הנהלה וכלליות
(17)	(0)	78	(0)	(12)	(25)	(78)	הכנסות מהשקעות מימון ואחרות, נטו
(21)	4	(41)	28	71	10	(202)	רווח (הפסד) כולל
707	355	1,604	408	1,398	916	26,302	התחייבויות ברוטו
155	71	511	226	891	770	15,434	התחייבויות בשייר

נתוני שוק לשנת 2022

מהפרמיה עד הרווח הכולל

מיליוני ₪

שלמה	איילון	ביטוח ישיר	מנורה	הפניקס	כלל	הראל	מגדל	סה"כ	
902	590	1,108	1,004	1,446	942	1,189	687	9,899	פרמיות ברוטו
522	542	1,031	919	1,314	758	1,096	637	8,373	פרמיות שהורוחו בשייר
1,014	571	915	866	1,197	862	1,140	595	9,126	תביעות ברוטו
468	531	915	795	1,196	722	1,069	592	7,842	תביעות בשייר
168	142	206	232	336	224	288	164	2,134	עמלות נטו, הוצאות שיווק רכישה הנהלה וכלליות
18	(4)	18	22	(22)	(3)	3	(18)	53	הכנסות מהשקעות מימון ואחרות, נטו
(96)	(134)	(73)	(88)	(240)	(190)	(257)	(137)	(1,550)	רווח (הפסד) כולל
852	492	772	783	1,062	784	878	510	7,894	התחייבויות ברוטו
500	448	772	710	1,062	117	836	508	6,367	התחייבויות בשייר

וישור	ליברה	הכשרה	ביטוח חקלאי	שומרה	איי אי ג'י	סה"כ	
146	263	496	158	469	498	9,899	פרמיות ברוטו
58	97	367	136	439	456	8,373	פרמיות שהורוחו בשייר
164	277	491	137	391	506	9,126	תביעות ברוטו
40	82	419	123	385	506	7,842	תביעות בשייר
19	20	102	32	106	95	2,134	עמלות נטו, הוצאות שיווק רכישה הנהלה וכלליות
(2)	(1)	51	0	(0)	(7)	53	הכנסות מהשקעות מימון ואחרות, נטו
(3)	(6)	(102)	(19)	(52)	(151)	(1,550)	רווח (הפסד) כולל
97	219	490	111	414	428	7,894	התחייבויות ברוטו
27	69	385	95	409	428	6,367	התחייבויות בשייר

פלח שוק בשנת 2022

שלמה	איילון	ביטוח ישיר	מנורה	הפניקס	כלל	הראל	מגדל	
11.01%	4.80%	8.16%	8.01%	12.14%	11.69%	14.18%	6.42%	פרמיות ברוטו
10.03%	3.48%	7.25%	10.64%	13.39%	10.13%	17.93%	9.66%	פרמיות שהורוחו בשייר
17.72%	2.74%	6.44%	6.96%	9.06%	9.89%	13.75%	8.80%	תביעות ברוטו
12.44%	2.62%	7.93%	9.88%	10.28%	10.11%	17.86%	12.94%	תביעות בשייר
8.94%	6.81%	10.55%	7.53%	7.65%	11.09%	21.56%	8.66%	עמלות נטו, הוצאות שיווק רכישה הנהלה וכלליות
(34.28%)	(7.14%)	(6.03%)	27.92%	31.78%	(14.91%)	(12.40%)	(110.80%)	רווח (הפסד) כולל
11.97%	7.61%	8.05%	7.80%	11.50%	10.81%	13.12%	8.66%	התחייבויות ברוטו
5.93%	3.96%	6.81%	12.57%	12.33%	8.41%	18.82%	14.18%	התחייבויות בשייר

ווישור	ליברה	הכשרה	ביטוח חקלאי	שומרה	איי אי ג'י	
5.48%	2.77%	4.59%	1.56%	5.29%	3.88%	פרמיות ברוטו
2.06%	0.74%	2.65%	1.15%	5.08%	5.81%	פרמיות שהורוחו בשייר
6.22%	2.87%	10.30%	0.97%	1.73%	2.54%	תביעות ברוטו
2.10%	0.91%	5.59%	0.49%	2.53%	4.33%	תביעות בשייר
2.07%	(0.84%)	5.96%	(0.20%)	3.77%	6.43%	עמלות נטו, הוצאות שיווק רכישה הנהלה וכלליות
(10.32%)	1.86%	(20.13%)	14.12%	35.35%	4.99%	רווח (הפסד) כולל
2.69%	1.35%	6.10%	1.55%	5.32%	3.48%	התחייבויות ברוטו
1.01%	0.46%	3.31%	1.47%	5.77%	4.99%	התחייבויות בשייר

פלח שוק בשנת 2022

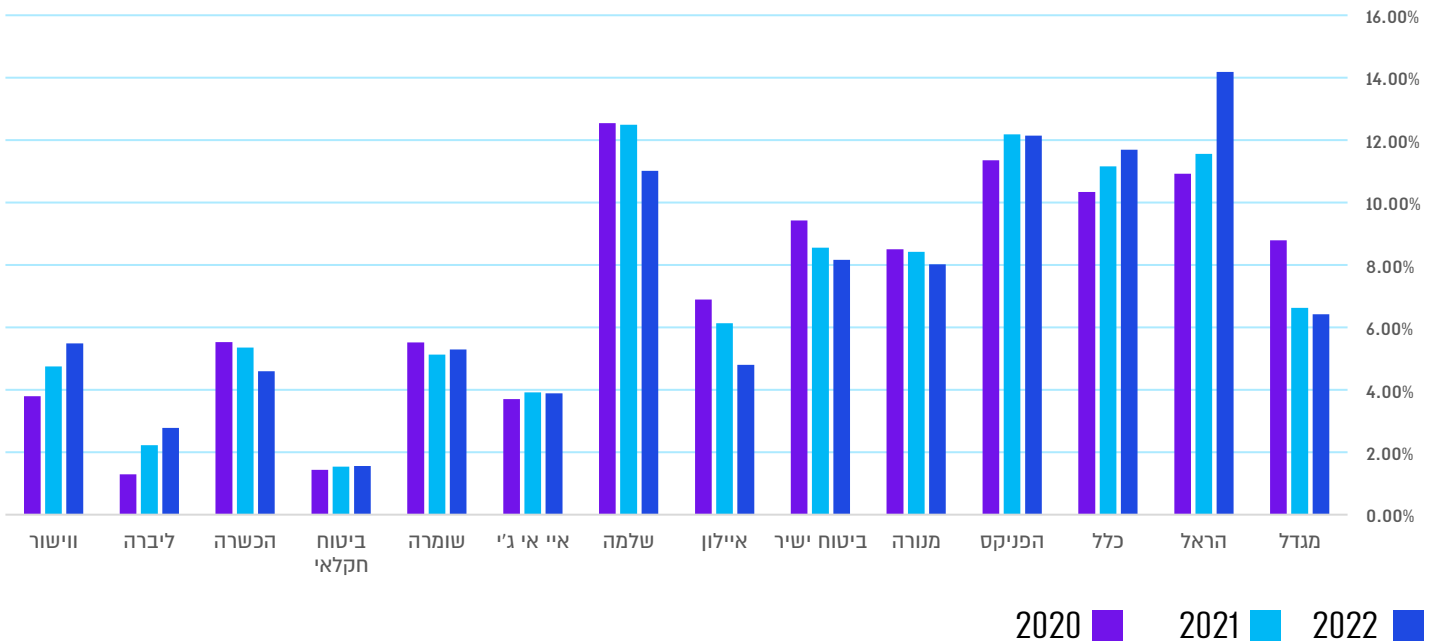
שלמה	איילון	ביטוח ישיר	מנורה	הפניקס	כלל	הראל	מגדל	
9.11%	5.96%	11.20%	10.14%	14.61%	9.52%	12.01%	6.94%	פרמיות ברוטו
6.23%	6.48%	12.32%	10.97%	15.69%	9.06%	13.09%	7.61%	פרמיות שהורוחו בשייר
11.11%	6.26%	10.03%	9.49%	13.11%	9.45%	12.49%	6.52%	תביעות ברוטו
5.97%	6.77%	11.67%	10.14%	15.25%	9.21%	13.63%	7.55%	תביעות בשייר
7.89%	6.65%	9.67%	10.89%	15.74%	10.48%	13.50%	7.68%	עמלות נטו, הוצאות שיווק רכישה הנהלה וכלליות
(6.19%)	(8.67%)	(4.69%)	(5.69%)	(15.49%)	(12.29%)	(16.58%)	(8.86%)	רווח (הפסד) כולל
10.80%	6.24%	9.77%	9.92%	13.45%	9.93%	11.12%	6.46%	התחייבויות ברוטו
7.85%	7.04%	12.12%	11.15%	16.68%	1.83%	13.13%	7.99%	התחייבויות בשייר

וישור	ליברה	הכשרה	ביטוח חקלאי	שומרה	איי אי ג'י	
1.48%	2.65%	5.01%	1.60%	4.74%	5.03%	פרמיות ברוטו
0.69%	1.16%	4.38%	1.62%	5.24%	5.45%	פרמיות שהורוחו בשייר
1.80%	3.03%	5.38%	1.50%	4.28%	5.54%	תביעות ברוטו
0.51%	1.05%	5.34%	1.56%	4.90%	6.45%	תביעות בשייר
0.88%	0.93%	4.77%	1.52%	4.96%	4.44%	עמלות נטו, הוצאות שיווק רכישה הנהלה וכלליות
(0.22%)	(0.37%)	(6.61%)	(1.24%)	(3.36%)	(9.76%)	רווח (הפסד) כולל
1.24%	2.77%	6.21%	1.41%	5.24%	5.42%	התחייבויות ברוטו
0.43%	1.09%	6.05%	1.49%	6.42%	6.72%	התחייבויות בשייר

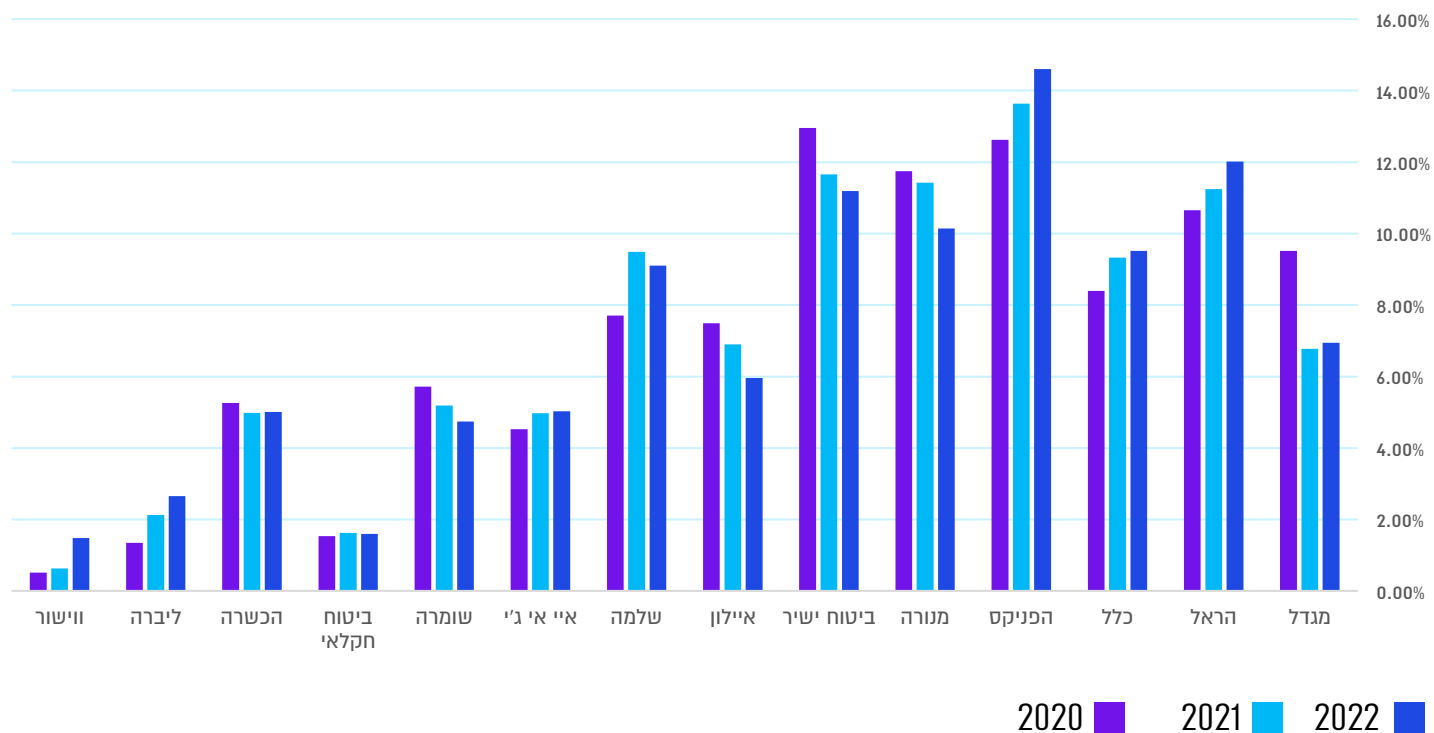
פּלַח הַשׁוּק

(כאחוז מפרמיה ברוטו)

רכב חובה



רכב רכוש



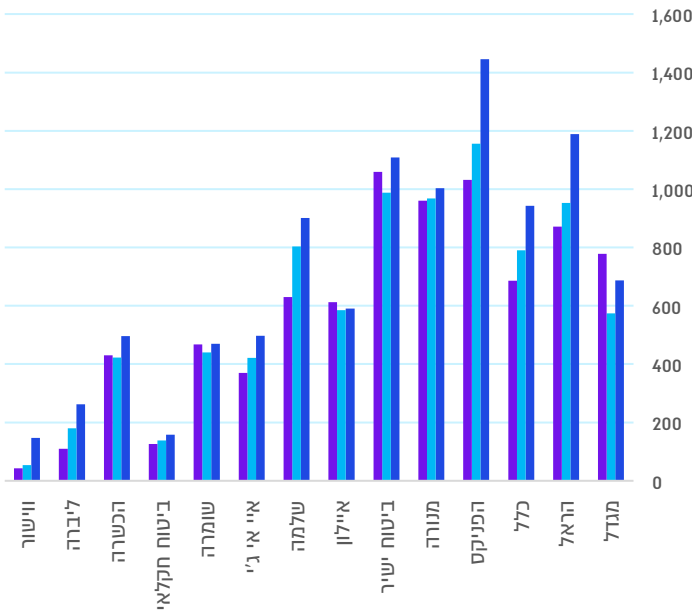
פרמיות ורווח

לשנים 2020-2022

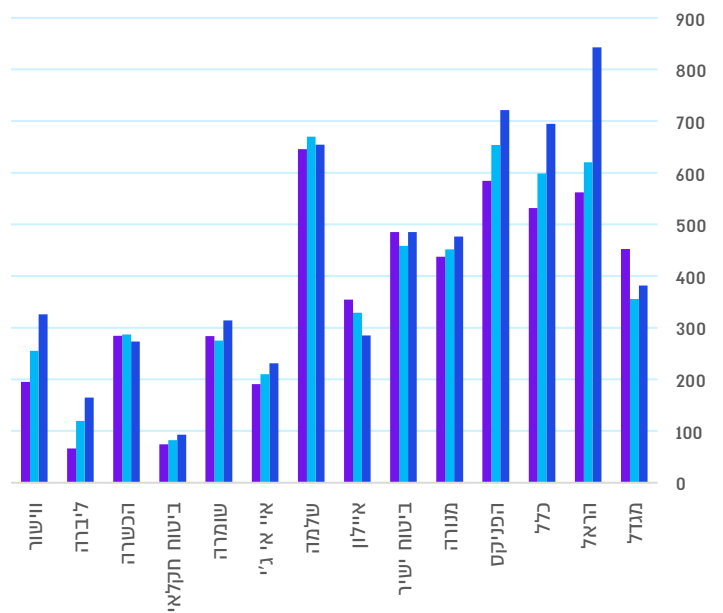
במיליוני ₪

פרמיות ברוטו

רכב רכוש

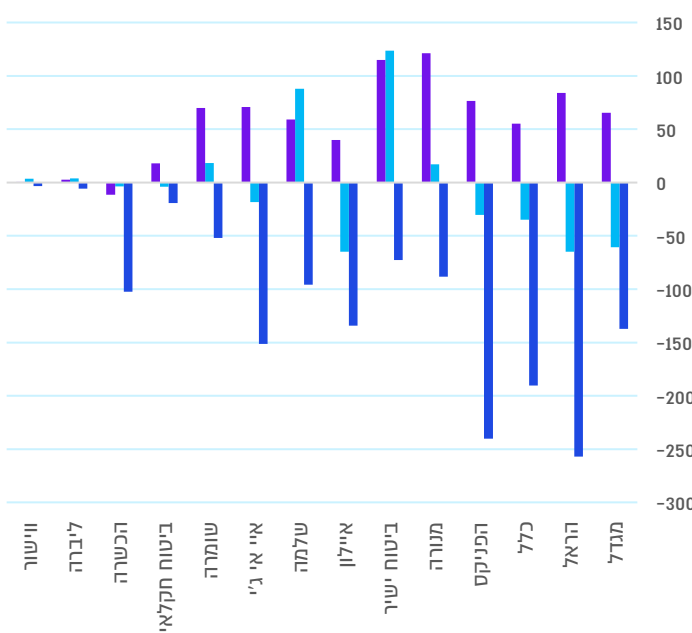


רכב חובה

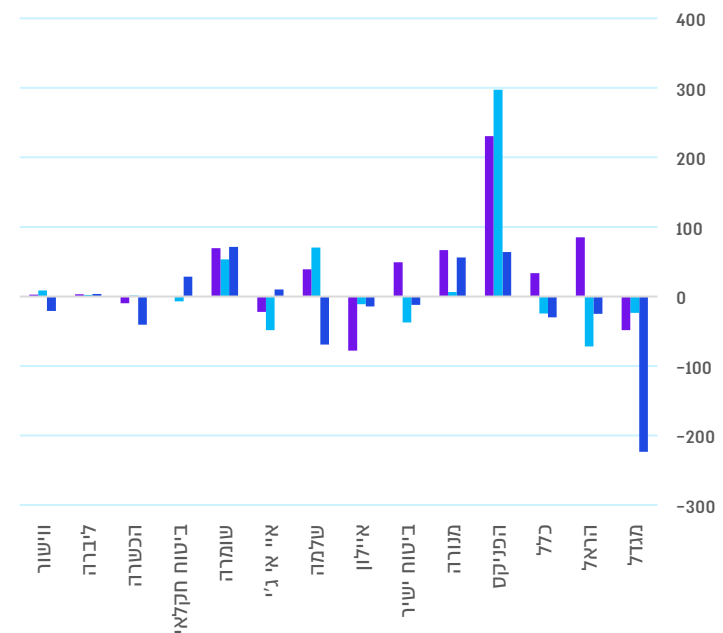


רווח (הפסד) כולל

רכב רכוש



רכב חובה

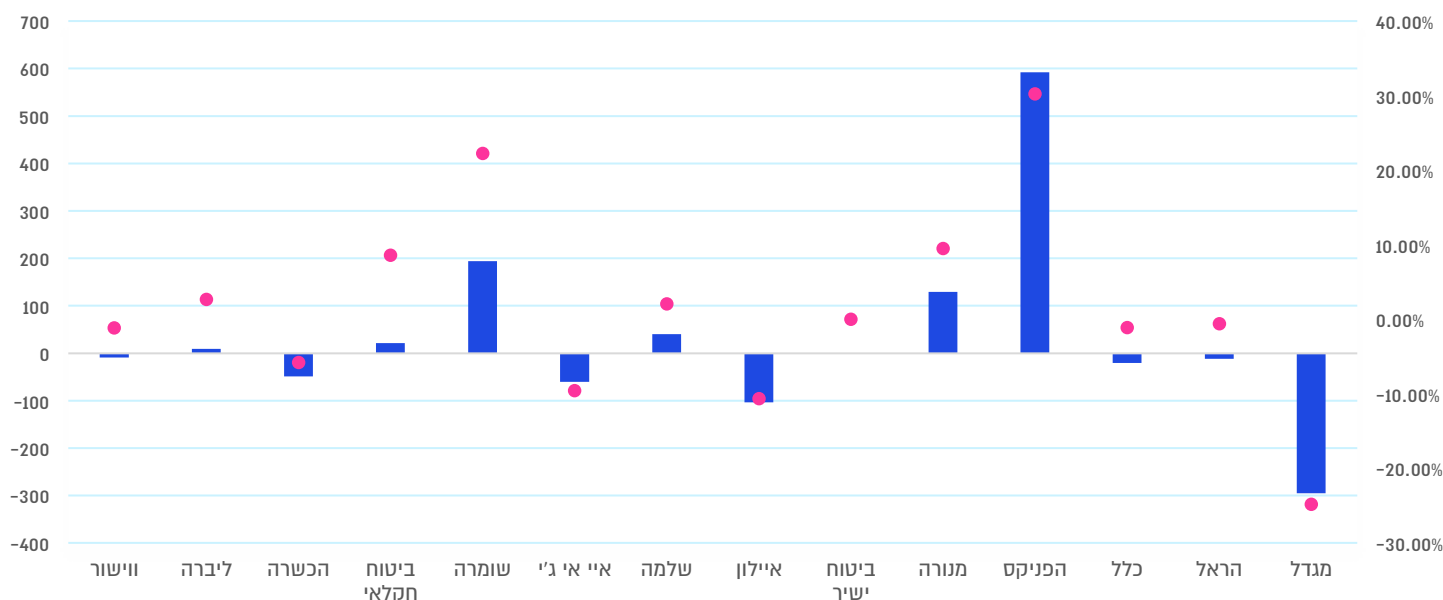


2020 2021 2022

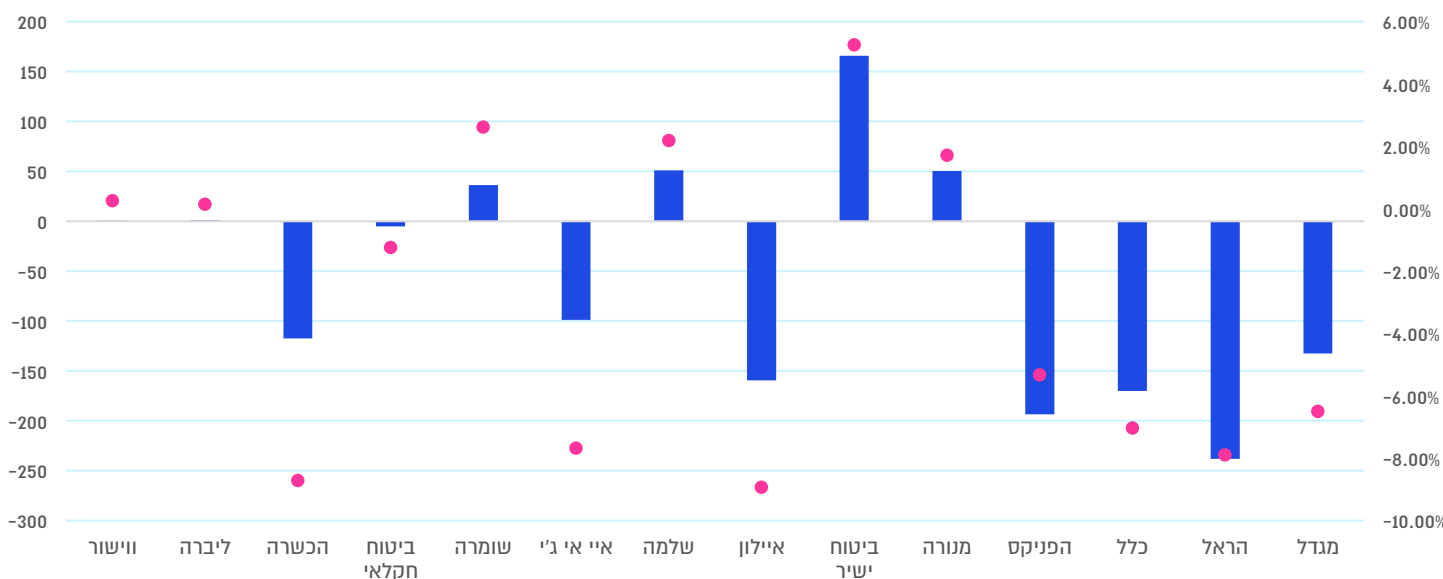
רווח (הפסד) מצטבר 2020-2022

במיליוני ₪

רכב חובה



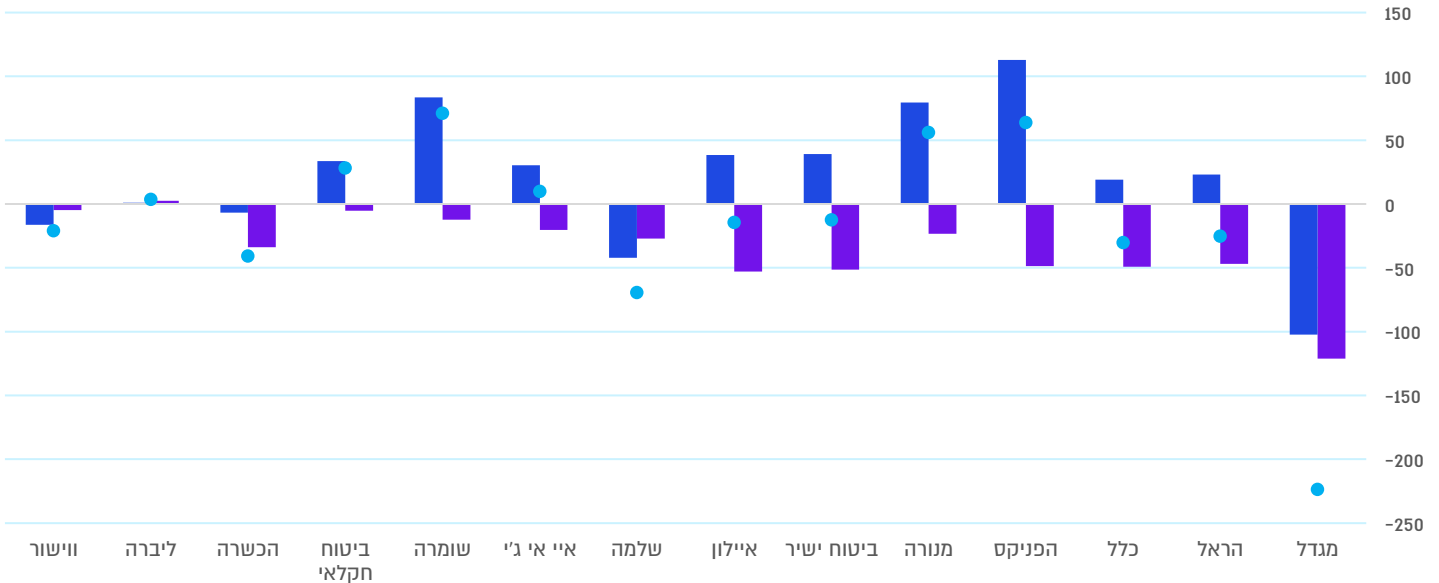
רכב רכוש



רווח (הפסד) מצטבר 2020-2022 שנים 2020-2022

הרכב הרווח ופרמיה בחסר

הרכב הרווח (ההפסד) הכולל ברכב חובה בשייר לשנת 2022 (מיליוני ₪)

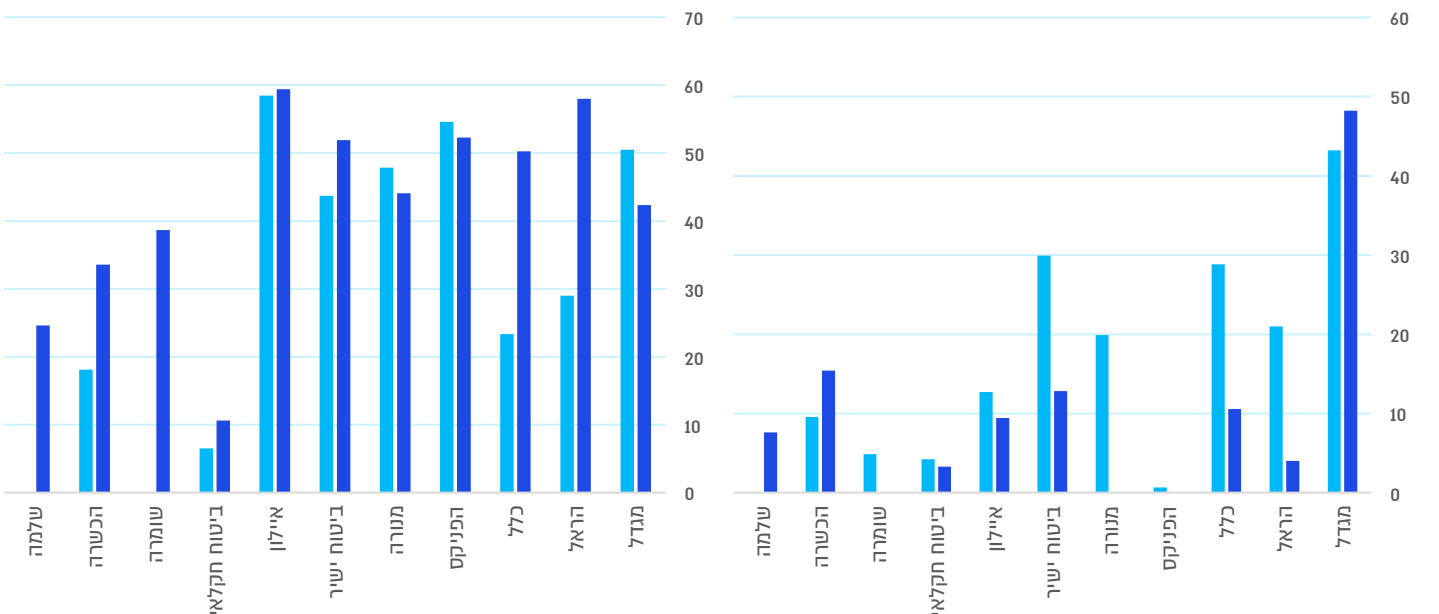


שנה שוטפת ■ שנים קודמות ● סך כל הרווח הכולל

פרמיה בחסר בשייר לשנים 2021-2022 (במיליוני ₪)*

רכב רכוש

רכב חובה



2021 ■ 2022 ■

* לחברות שעל פי הפרסום יש להן פרמיה בחסר

רנב חובה

Ultimate Loss Ratio לפי שנות חיתום באחוזים (ברוטו)

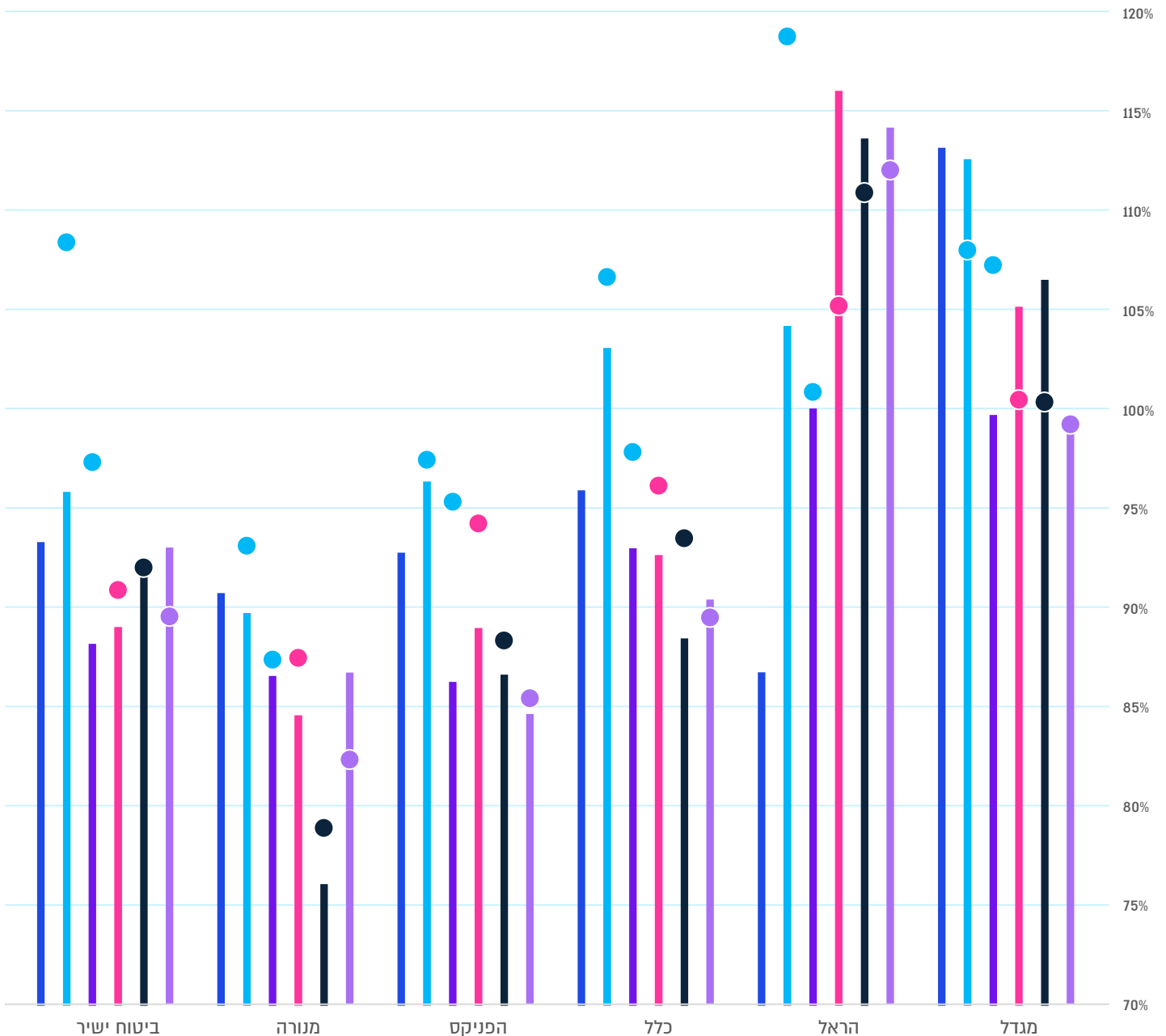
שנת חיתום	2017	2018	2019	2020	2021	2022
מגדל	99%	106%	105%	100%	113%	113%
הראל	114%	114%	116%	100%	104%	87%
כלל	90%	88%	93%	93%	103%	96%
הפניקס	85%	87%	89%	86%	96%	93%
מנרה	87%	76%	85%	87%	90%	91%
ביטוח ישיר	93%	92%	89%	88%	96%	93%
איילון	105%	115%	107%	113%	115%	100%
הכשרה	103%	103%	114%	89%	96%	105%
איי אי ג'י	81%	89%	88%	92%	93%	92%
שומרה	72%	79%	88%	80%	92%	91%
ביטוח חקלאי	79%	92%	86%	89%	101%	106%
שלמה	108%	105%	105%	100%	103%	95%
ליברה	-	126%	107%	92%	95%	92%
ווישור	-	123%	116%	84%	96%	89%
ממוצע	96%	97%	99%	93%	100%	94%

גבוה

נמוך

רכב חובה

לפי שנות חיתום גרפי (ברוטו)

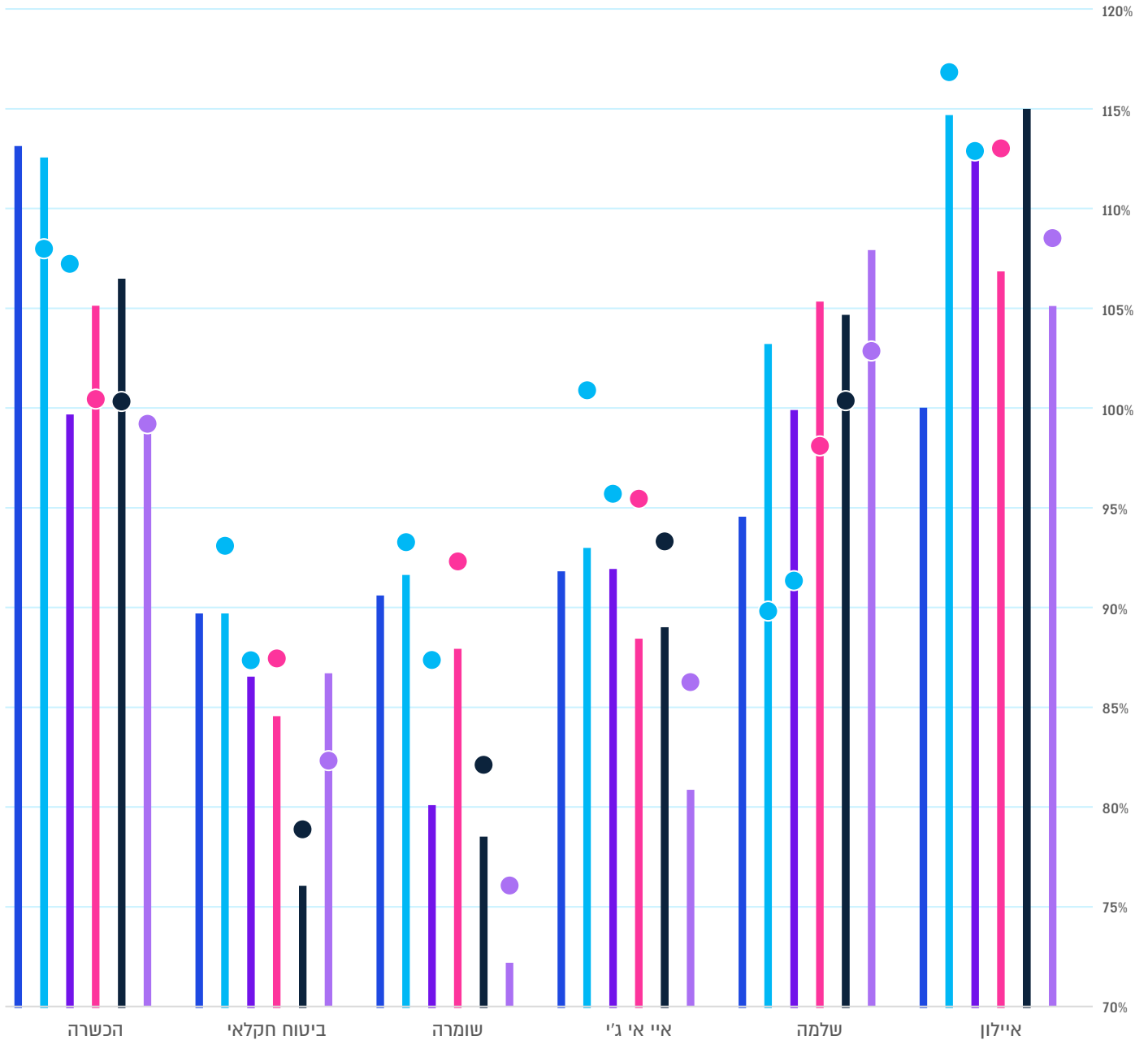


2017 2018 2019 2020 2021 2022

● שנות חיתום 2021 דוח כספי שנה קודמת
 ● שנות חיתום 2020 דוח כספי שנה קודמת
 ● שנות חיתום 2019 דוח כספי שנה קודמת
 ● שנות חיתום 2018 דוח כספי שנה קודמת
 ● שנות חיתום 2017 דוח כספי שנה קודמת

רכב חובה

לפי שנות חיתום גרפי (ברוטו)



2017 ■ 2018 ■ 2019 ■ 2020 ■ 2021 ■ 2022 ■

● שנות חיתום 2021 דוח כספי שנה קודמת
 ● שנות חיתום 2020 דוח כספי שנה קודמת
 ● שנות חיתום 2019 דוח כספי שנה קודמת
 ● שנות חיתום 2018 דוח כספי שנה קודמת
 ● שנות חיתום 2017 דוח כספי שנה קודמת

יחסים ברוטו

לשנים 2021-2022

Combined Loss Ratio			Loss Ratio			
השינוי	2022	2021	השינוי	2022	2021	
(11%)	110%	121%	(6%)	87%	93%	מגדל
10%	121%	111%	11%	96%	85%	הראל
12%	116%	104%	14%	92%	78%	כלל
3%	106%	103%	7%	83%	76%	הפניקס
9%	110%	101%	10%	86%	76%	מנורה
6%	101%	96%	7%	83%	75%	ביטוח ישיר
3%	122%	120%	1%	97%	96%	איילון
36%	133%	97%	37%	112%	76%	שלמה
20%	121%	100%	22%	102%	80%	איי אי ג'י
0%	106%	106%	2%	83%	81%	שומרה
12%	110%	98%	13%	87%	74%	ביטוח חקלאי
4%	121%	117%	7%	99%	92%	הכשרה
14%	122%	108%	18%	105%	88%	ליברה
20%	128%	108%	25%	112%	87%	ווישור
9%	115%	105%	11%	92%	81%	סה"כ

יחסים בשייר

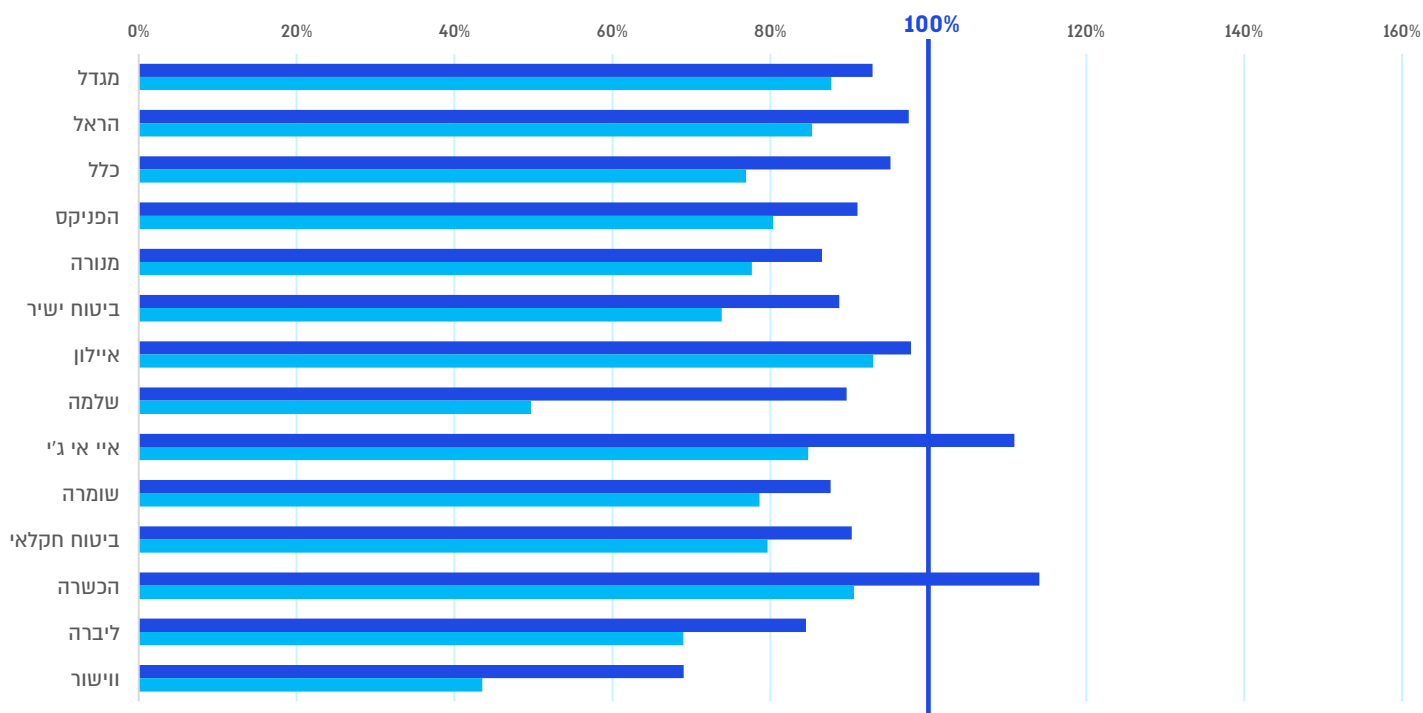
לשנים 2021-2022

Combined Loss Ratio			Loss Ratio			
השינוי	2022	2021	השינוי	2022	2021	
4%	119%	115%	5%	93%	88%	מגדל
12%	124%	112%	12%	98%	85%	הראל
15%	125%	109%	18%	95%	77%	כלל
8%	117%	109%	11%	91%	80%	הפניקס
9%	112%	103%	9%	87%	78%	מנורה
15%	109%	94%	15%	89%	74%	ביטוח ישיר
3%	124%	121%	5%	98%	93%	איילון
34%	122%	88%	40%	90%	50%	שלמה
25%	132%	106%	26%	111%	85%	איי אי ג'י
9%	112%	103%	9%	88%	79%	שומרה
9%	114%	105%	11%	90%	80%	ביטוח חקלאי
26%	142%	116%	23%	114%	91%	הכשרה
11%	105%	94%	16%	85%	69%	ליברה
15%	101%	85%	25%	69%	44%	ווישור
13%	119%	106%	14%	94%	80%	סה"כ

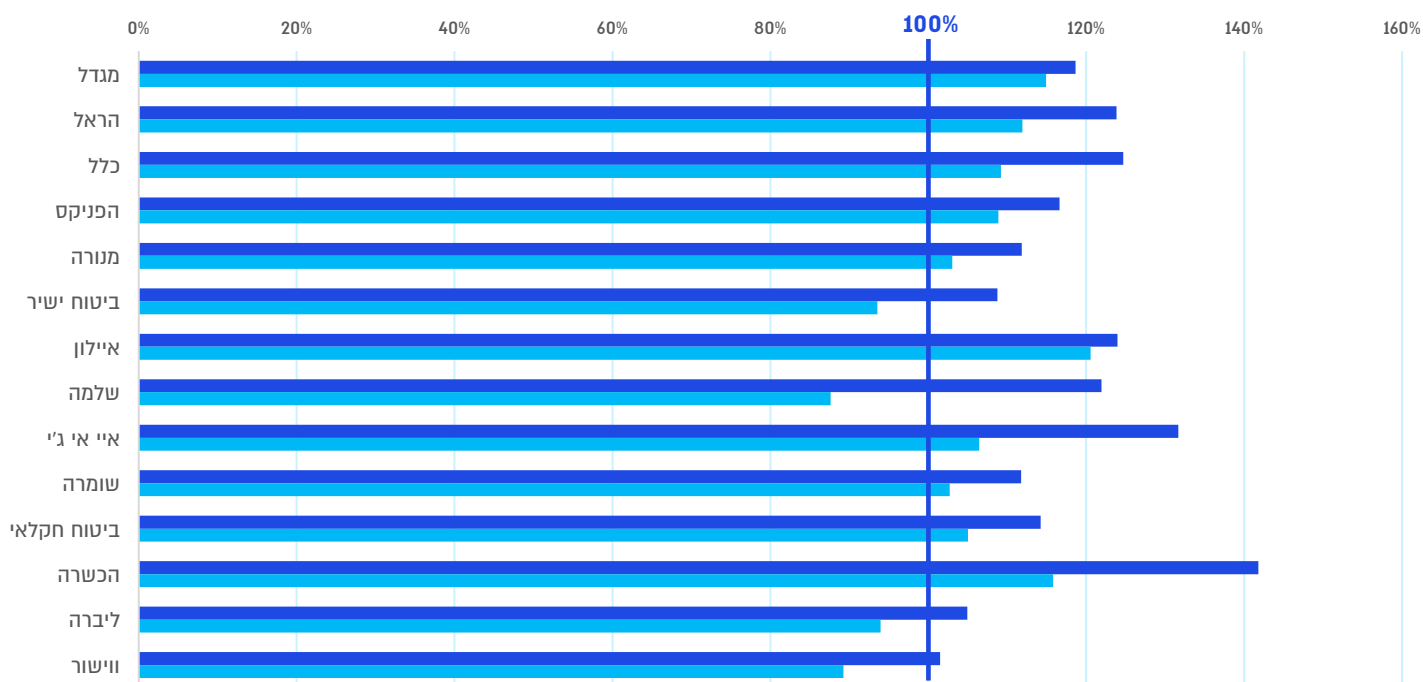
יחסים בשייר

לשנים 2021-2022

Loss Ratio



Combined Ratio



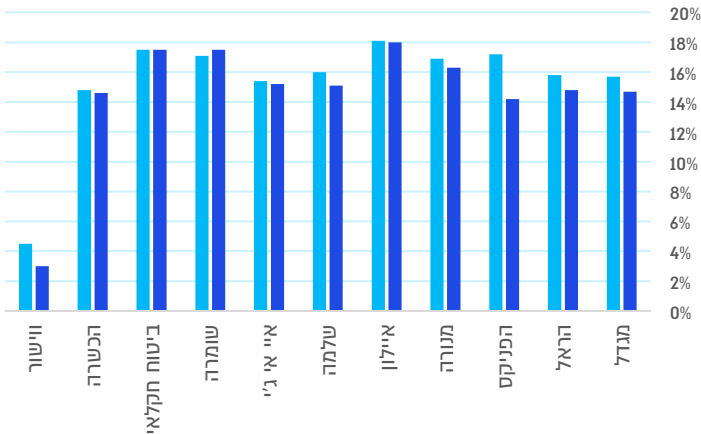
2021 2022

עמלות וביטוח משנה

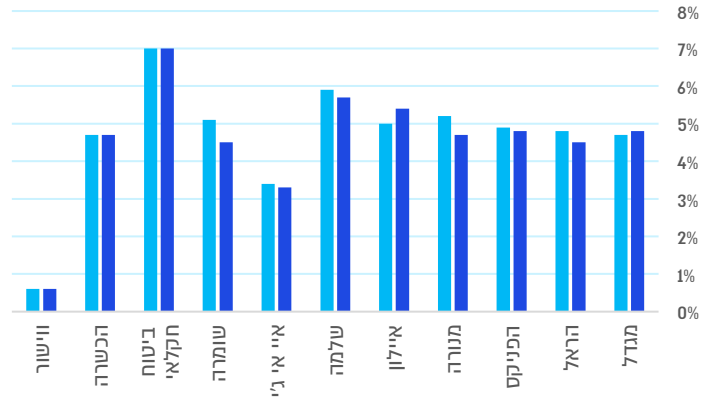
שנת 2022

שיעור עמלות לסוכנים לפי הדיווחים בדוחות התקופתיים*

רכב רכוש

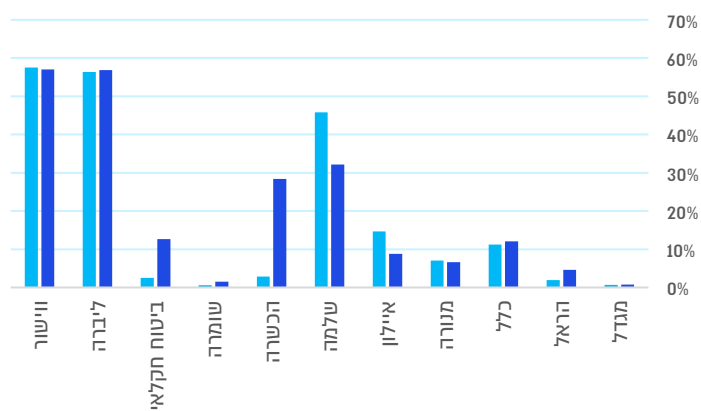


רכב חובה

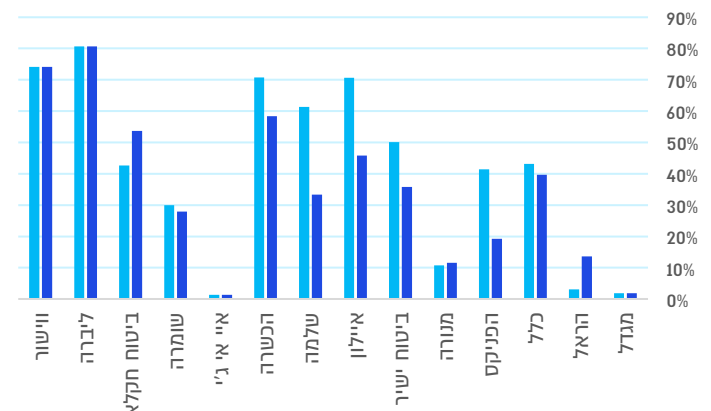


שיעור ביטוח המשנה מהפרמיות בין השנים

רכב רכוש



רכב חובה



2021 ■ 2022 ■

רכב חובה: פרמיות ותוצאות מבטחי המשנה לכלל השוק

רווח (הפסד) מבטחי משנה (מיליוני ₪)

2022 [46]
2021 [1,019]



95.5%

פרמיות ביטוח משנה (מיליוני ₪)

2022 1,788
2021 2,086



-16.6%

* לחברות המפרסמות את הנתונים הרלוונטיים

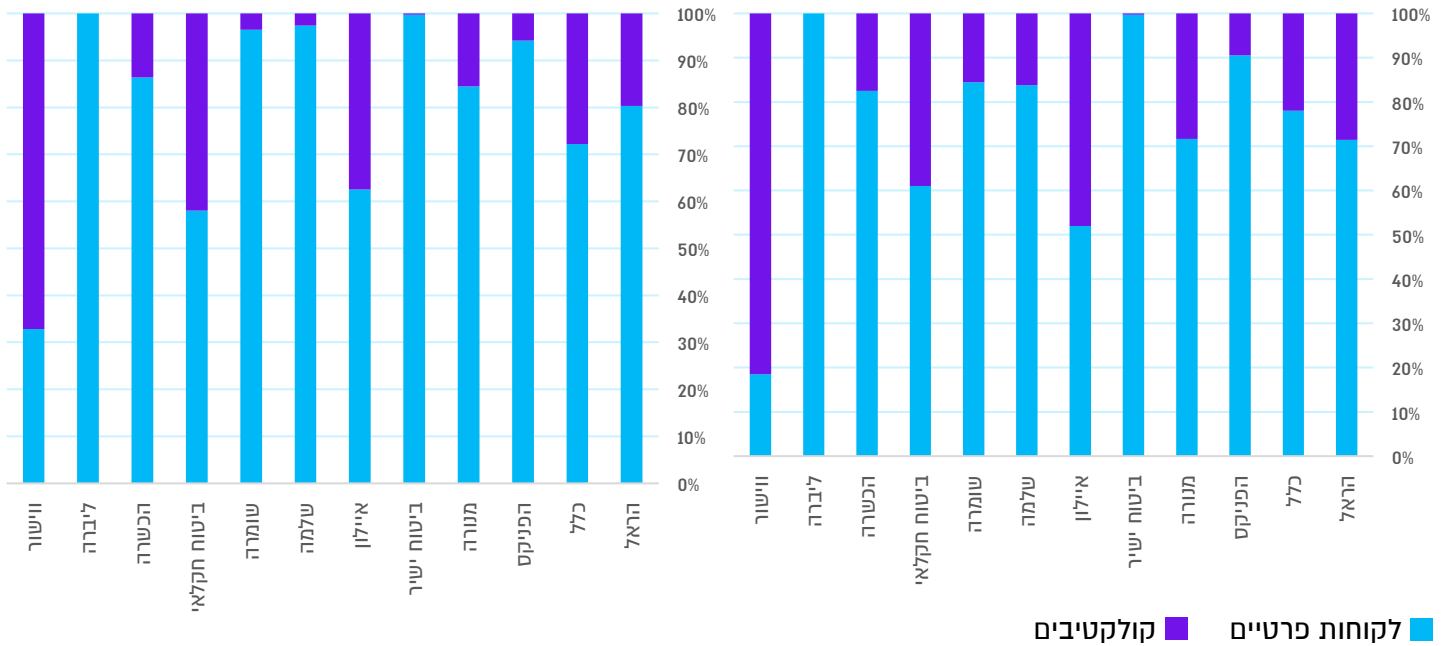
תמהיל לקוחות

שנת 2022

תמהיל הפרמיות*

רכב רכוש

רכב חובה

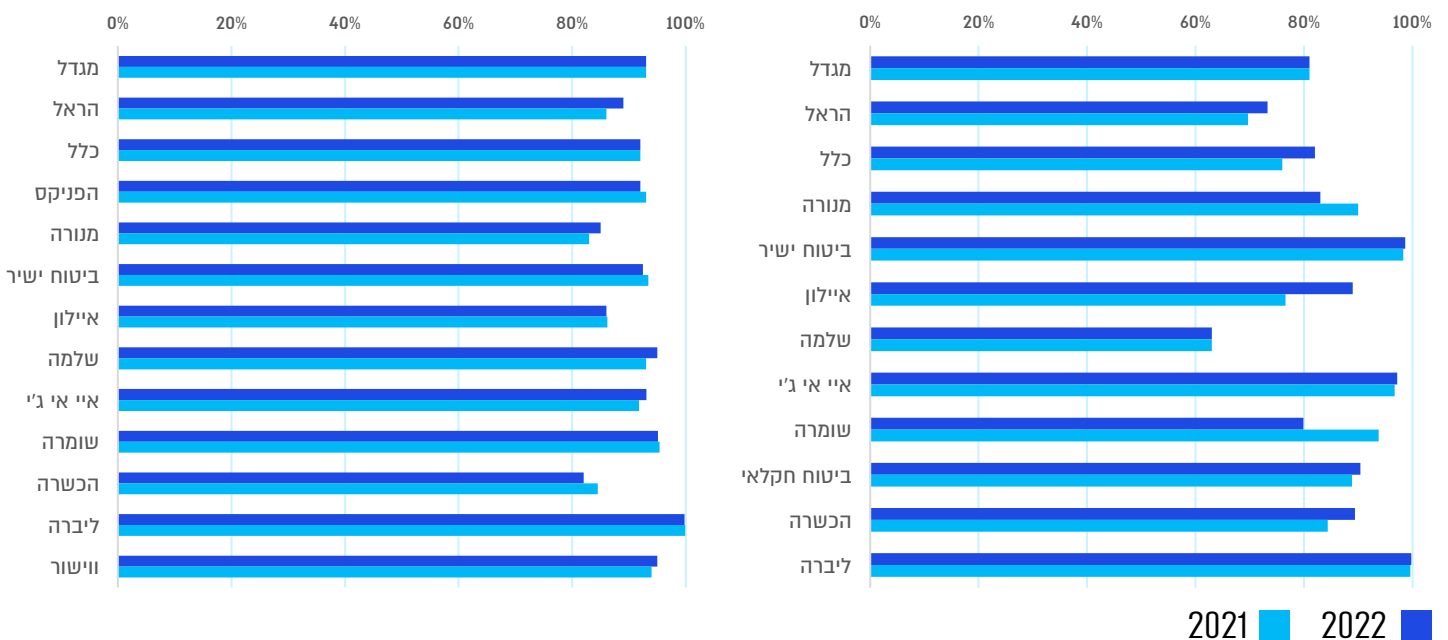


לקוחות פרטיים ■ קולקטיבים ■

פלח לקוחות משותף לרכב חובה ורכב רכוש*

% מלקוחות רכב רכוש שרכשו גם חובה

% מלקוחות רכב חובה שרכשו גם רכוש



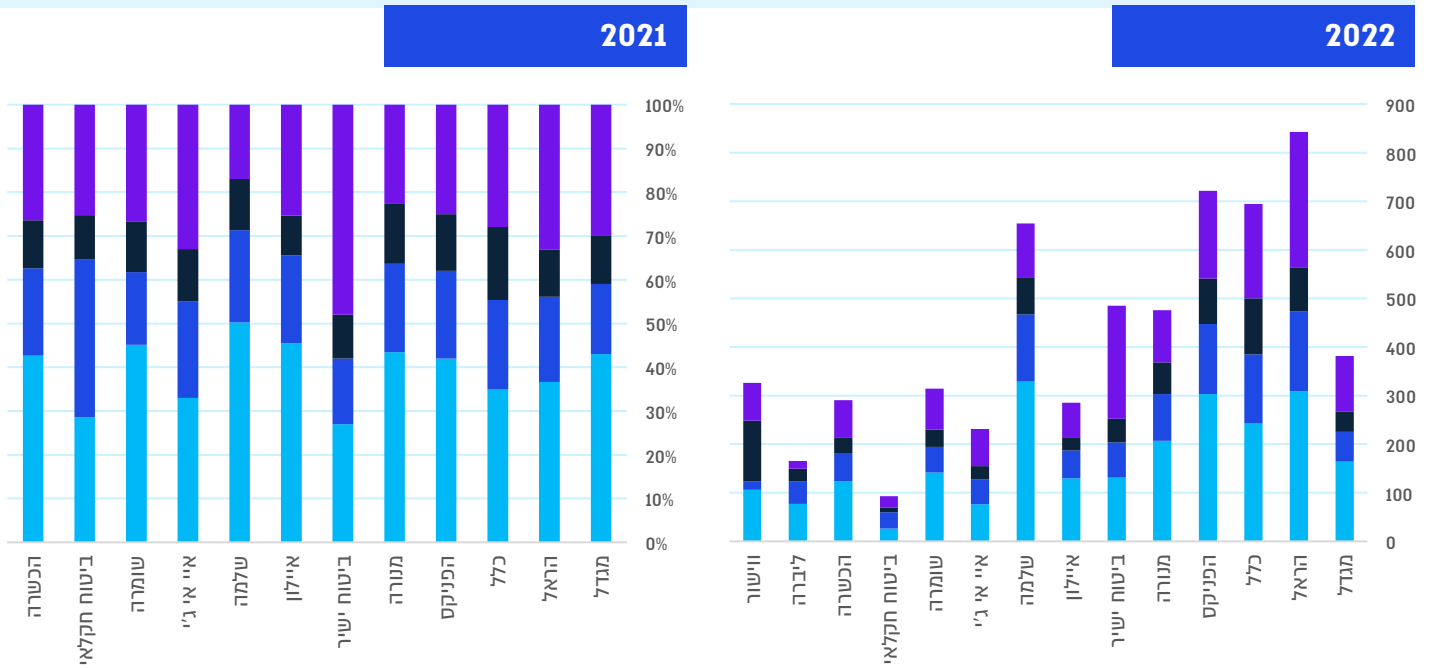
2021 ■ 2022 ■

* לחברות המפרסמות את הנתונים הרלוונטיים

שימור לקוחות

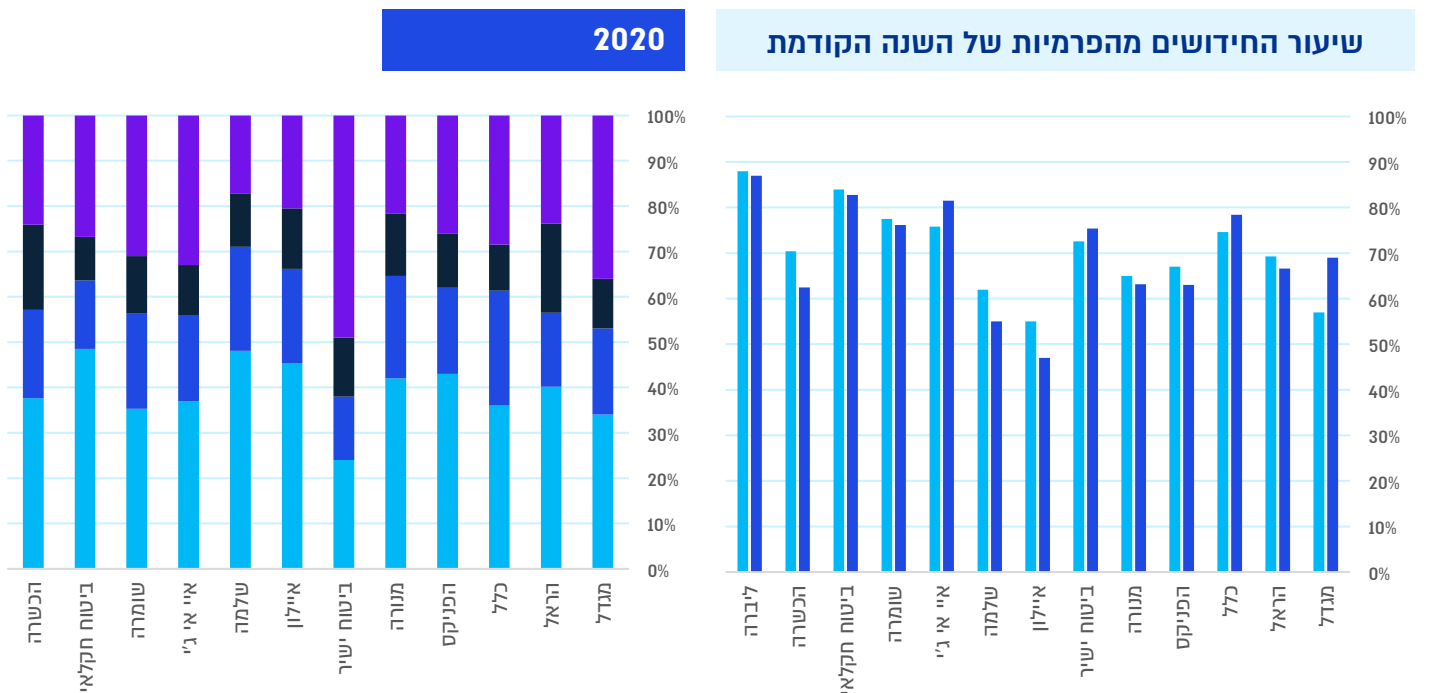
שנת 2022

ותק של לקוחות (פרמיות במיליוני ₪)



■ שנת ביטוח ראשונה ■ שנת ביטוח שנייה ■ שנת ביטוח שלישית ■ למעלה משלוש שנות ותק

שיעור החידושים מהפרמיות של השנה הקודמת

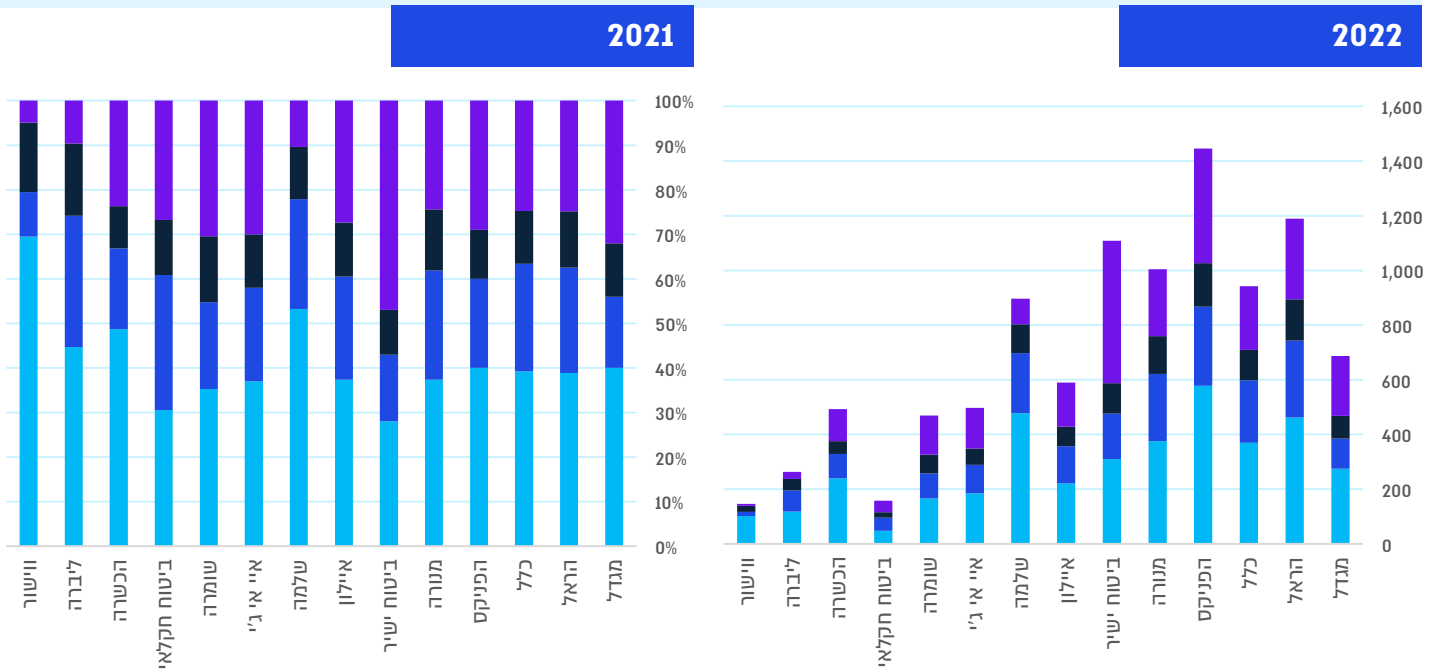


■ 2021 ■ 2022

שימור לקוחות

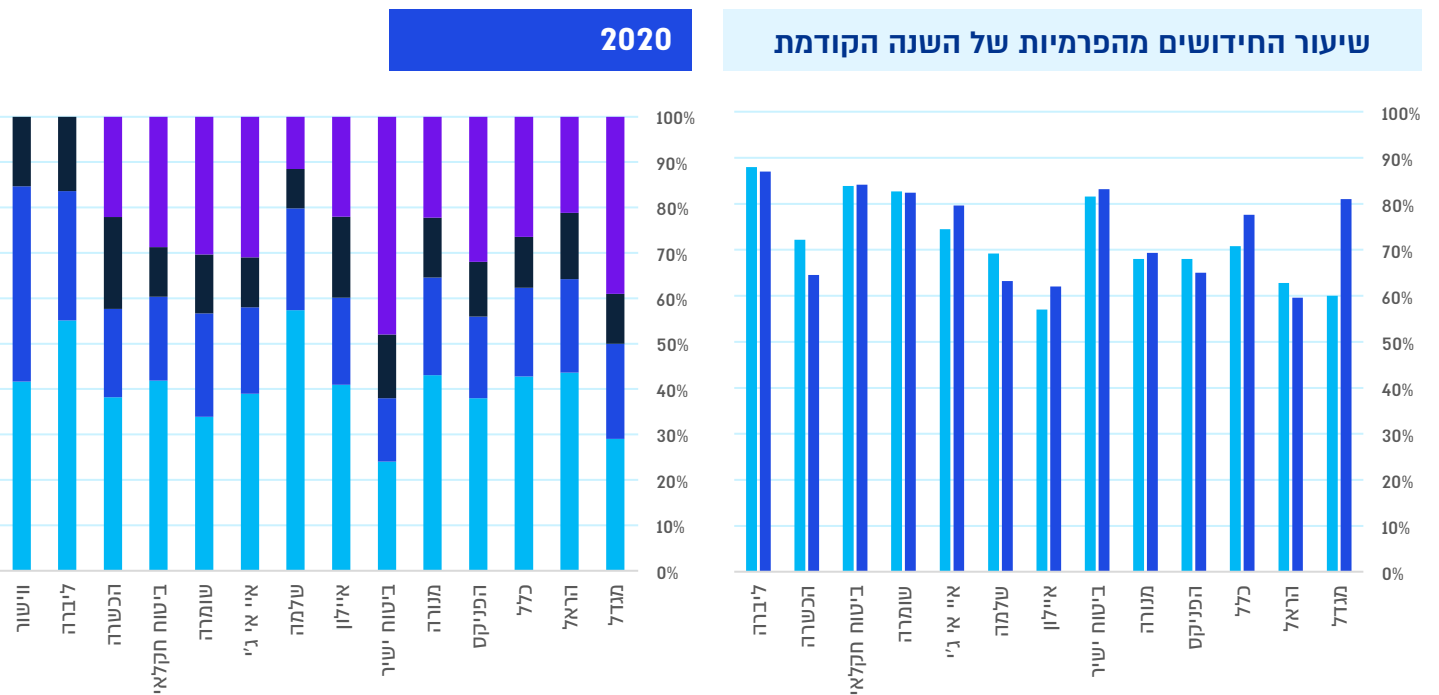
שנת 2022

ותק של לקוחות (פרמיות במיליוני ₪)



שנת ביטוח ראשונה ■ שנת ביטוח שנייה ■ שנת ביטוח שלישית ■ למעלה משלוש שנות ותק

שיעור החידושים מהפרמיות של השנה הקודמת

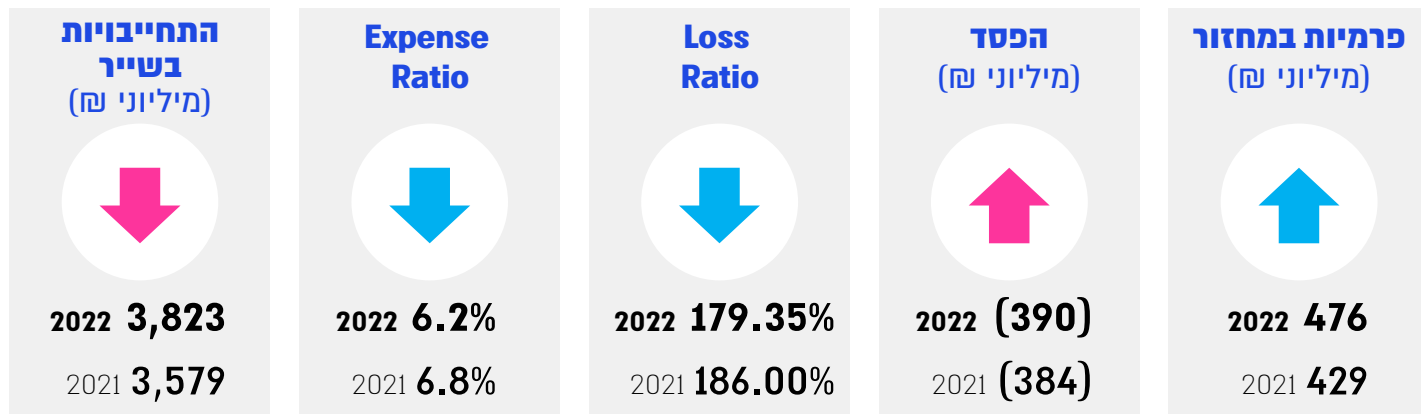


2021 ■ 2022 ■

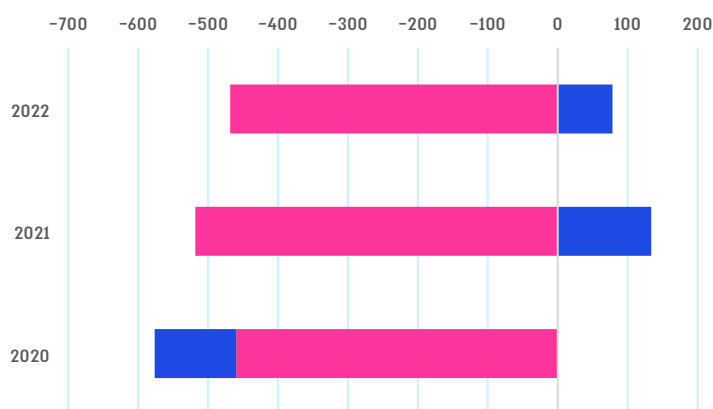
ה'פול'

מקור הנתונים: דוח כספי של ה'פול' לשנת 2022

עיקר תוצאות ה'פול' בשנת 2022

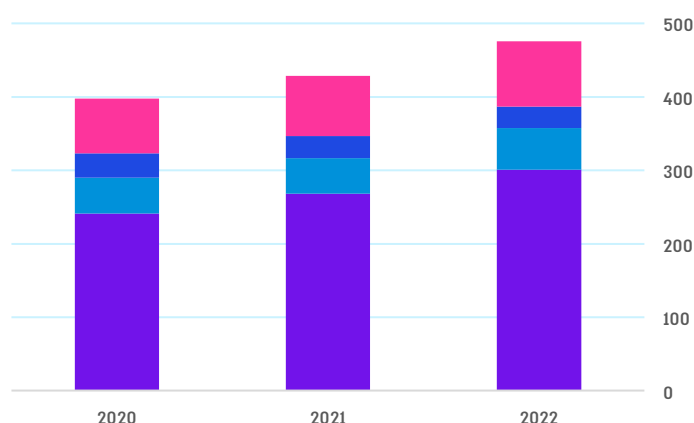


הרכב הפסד כולל של ה'פול' (מיליוני ₪)



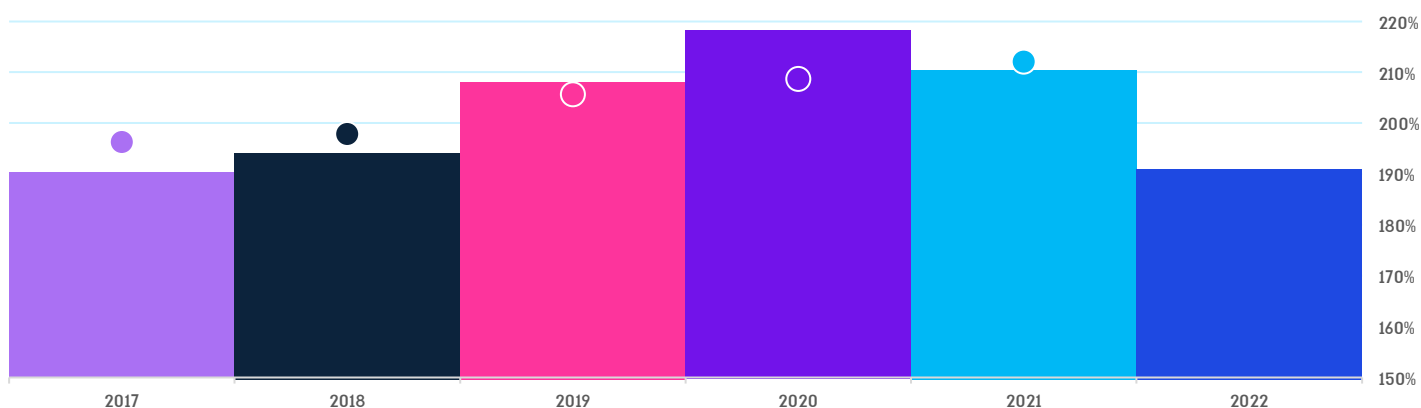
שנה שוטפת ■ שנים קודמות ■

ותק לקוחות ה'פול' (מיליוני ₪)



שנת ביטוח ראשונה ■ שנת ביטוח שנייה ■ למעלה משלוש שנות ותק ■

Ultimate Loss Ratio ליום 31 בדצמבר 2022

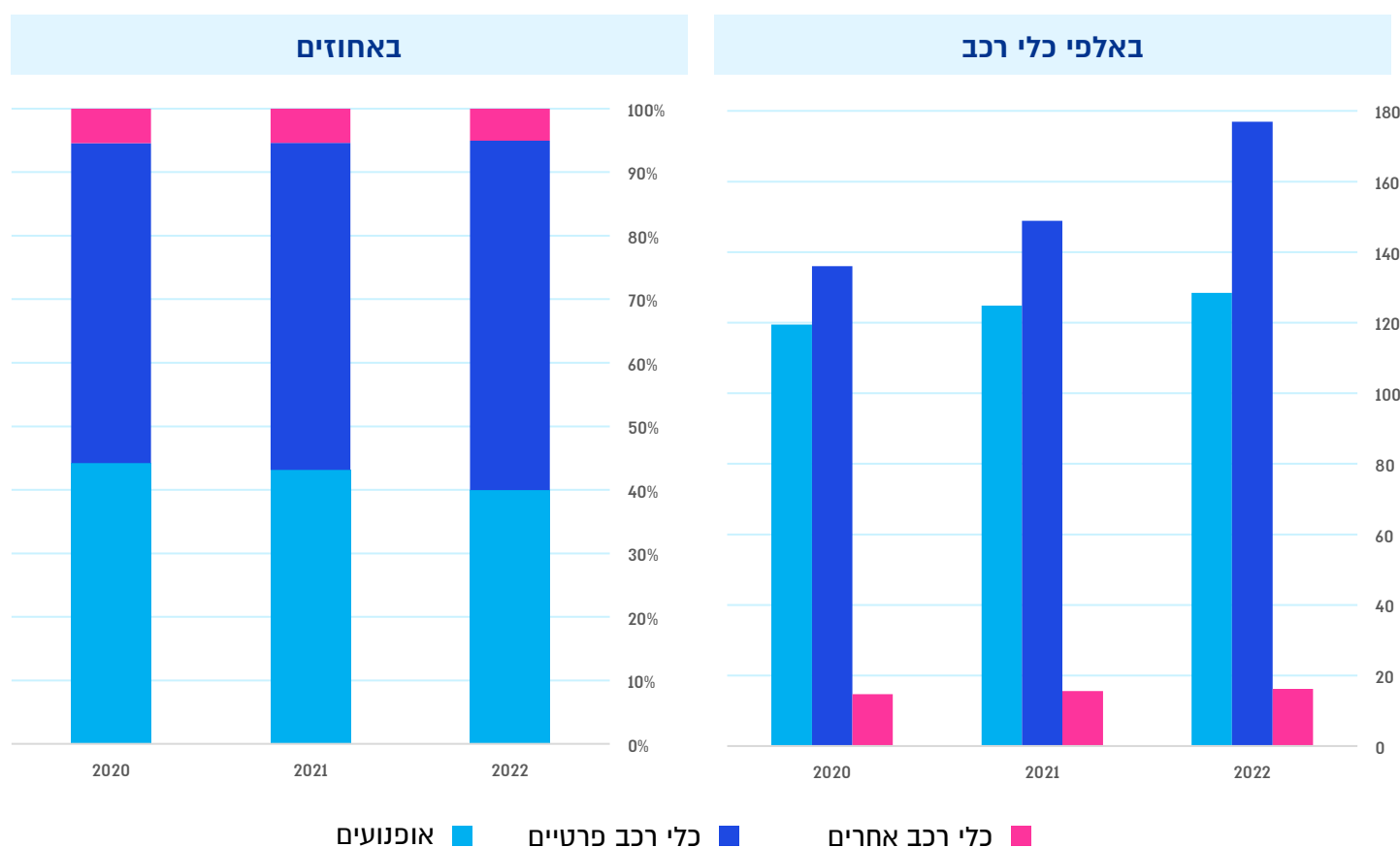


הנקודה מייצגת נתוני שנה קודמת

תוצאות ה'פול' בשנת 2022 לפי סוג כלי רכב

Expense Ratio			Loss Ratio		
סוג כלי רכב	2022	2021	סוג כלי רכב	2022	2021
סה"כ	6.23%	6.76%	סה"כ	179.35%	185.99%
כלי רכב אחרים	10.09%	11.54%	כלי רכב אחרים	139.64%	135.19%
אופנועים	5.00%	5.53%	אופנועים	191.91%	199.10%

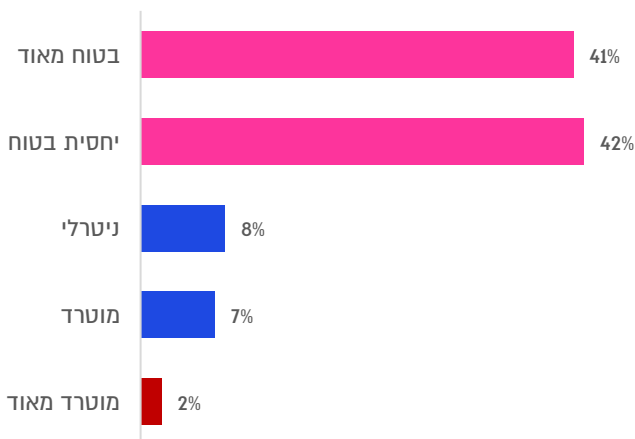
חלוקת כלי הרכב המבוטחים על ידי ה'פול'



תעשיית הרכב הגלובלית נמצאת בתהליך שינוי גדול שיבשיל לקראת 2030

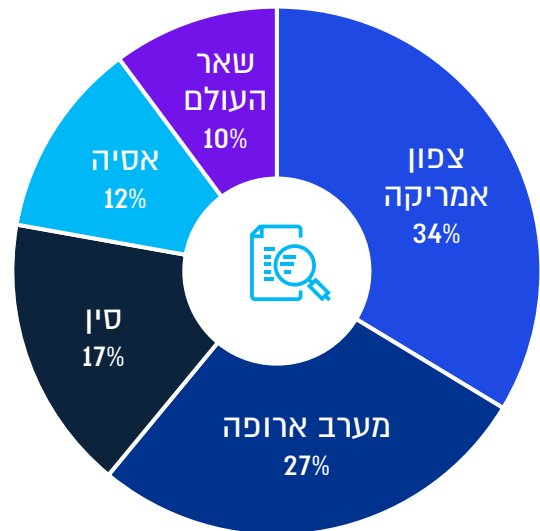
המנהלים בתעשייה אופטימיים לגבי צמיחת הענף ב-5 השנים הקרובות

מעל 80% מהנשאלים בטוחים לגבי צמיחת הענף ב-5 השנים הקרובות



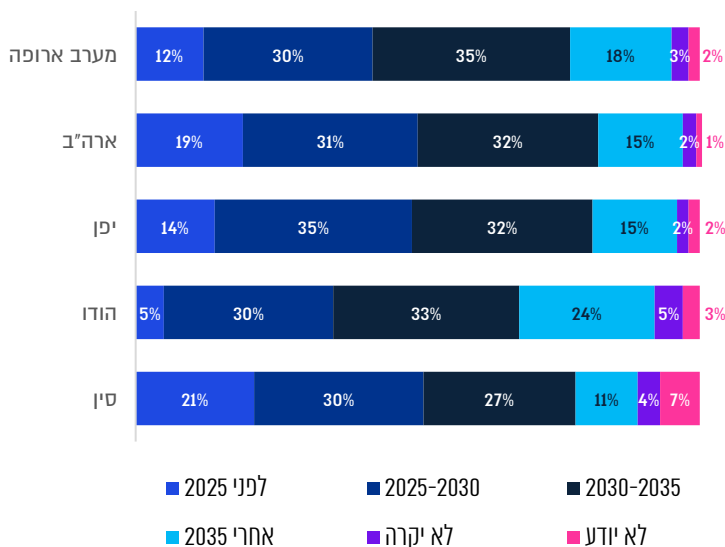
KPMG ביצע סקר בקרב כ-1,000 מנהלים בכירים בשוק הרכב ממגוון מדינות

KPMG's 23rd Global Automotive Executive Survey



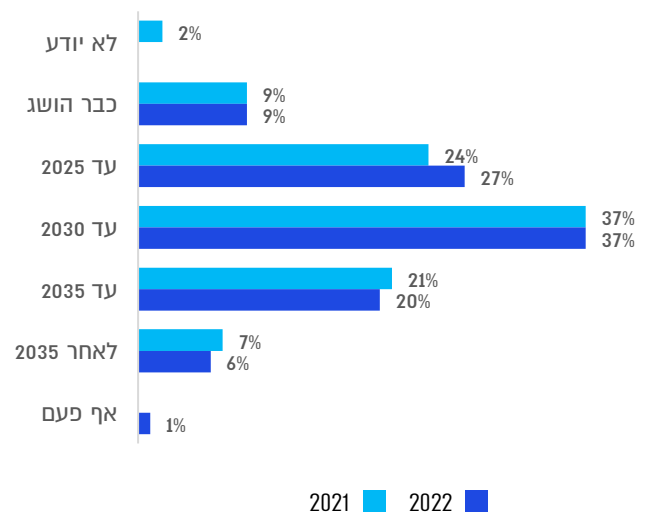
סביב 2030 צפויה גם כניסה משמעותית של מוניות אוטונומיות

כ-40% מכלל המשיבים צופים כי מוניות אוטונומיות יכנסו לשוק עד 2030



לקראת 2030 המחירים של רכב חשמלי ירדו וישתוו למסורתי, מה שיאיץ את המעבר

מתי המחיר של רכב חשמלי יהיה זהה לרכב עם מנוע בעירה פנימית?



מקור: KPMG's 23rd Global Automotive Executive Survey

שינויים בענף מייצרים הזדמנויות חדשות לחברות הביטוח

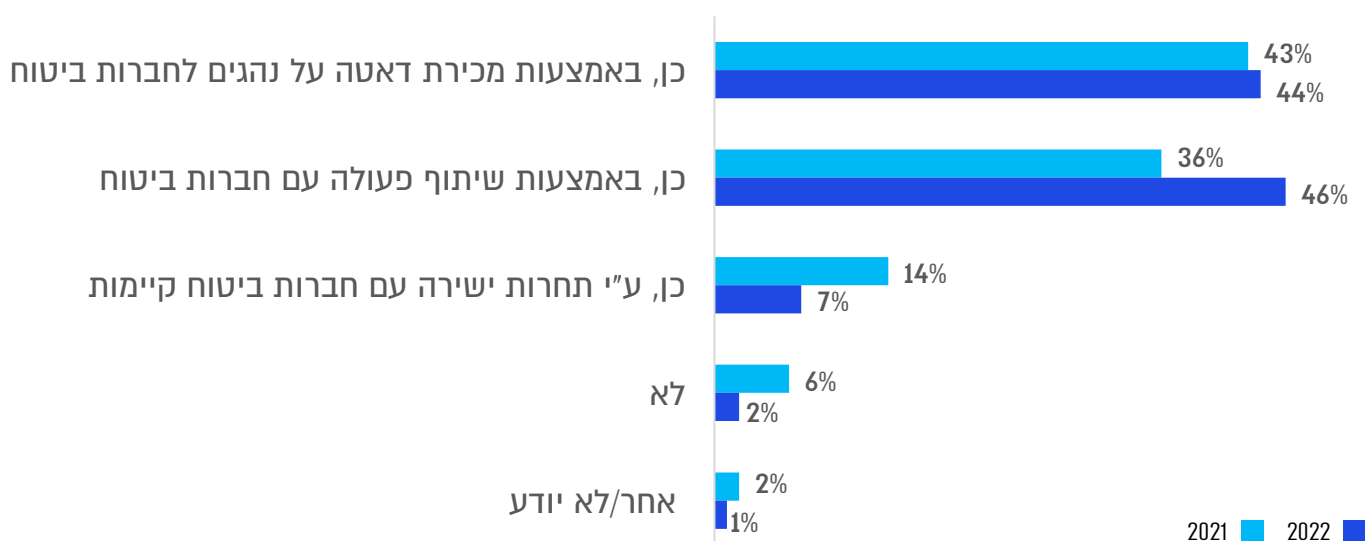
מומחים סבורים כי עד 2030 רוב מכירות הרכב יתבצעו באופן דיגיטלי

- המעבר למכירה דיגיטלית מייצרות הזדמנויות לחברות ביטוח
- חבילת הרכב תכלול ביטוחים נלווים



לחברות הביטוח הזדמנות לשיתוף פעולה עם יצרני הרכב

- חברות הביטוח יכולות למנף שיתוף פעולה עם יצרני רכב באמצעות שיתוף דאטה ומעורבות בשלבי המכירה
- יצרני הרכב אינם מעוניינים בתחרות ישירה עם חברות הביטוח



מקור: KPMG's 23rd Global Automotive Executive Survey

מינוף השינויים בענף באמצעות ממשקים ישירים

ממשקי "בנקאות פתוחה" משנים את ההיכרות ודרכי הגישה ללקוח

- החל מאפריל 2021 בנקים נדרשים לשתף את המידע הפיננסי ללקוחות, באמצעות ממשקי API של "בנקאות פתוחה"
- נותני שירותי מידע רואים תמונת לקוח 360, שותפים לאירועי-החיים המשמעותיים של הלקוח וערוכים להציע הצעות ערך ייעודיות



נדרש אשראי
נוסף



בוצעה העברה
לסוכנות רכב

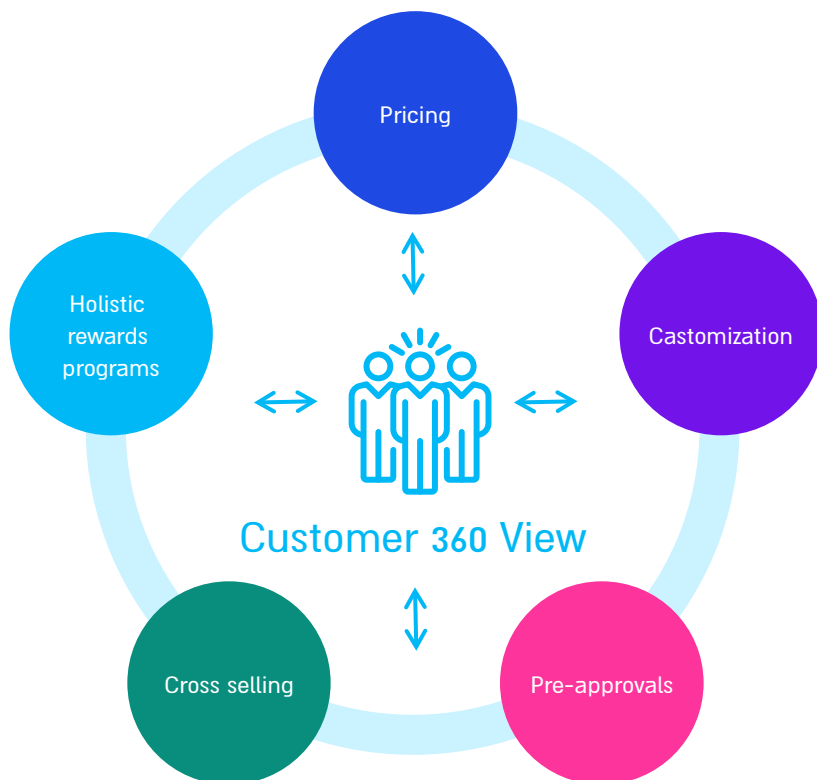


ניתן להציע
ביטוח רכב



התקבל בונוס

תפיסת "בנקאות פתוחה" מהווה הזדמנות לשיווק מכוון



- בעולם – חברות ביטוח משתפות מידע עם שותפים עסקיים, כאשר שיתוף פעולה עם חברות רכב הוא התרחיש הנפוץ ביותר
- בראיית לקוח מלאה ניתן לפגוש את הלקוח בתהליכי הקדם – רכישה והרכישה, לזהות צרכי אשראי ולהתאים חבילת ביטוח ממוקדת



נשמח לעמוד לרשותכם

אילנית אדסמן

שותפה
ראש תחום ביטוח ופינטק
iadesman@kpmg.com

טל זהרני

שותף
תחום ביטוח, פנסיה וקופות גמל
tzaharani@kpmg.com

שירה ליכטנשטט, שותפה

שותפה
תחום ביטוח, פנסיה וקופות גמל
slichtenstadt@kpmg.com

טלי ביסקר-אבישר

שותפה
תחום ביטוח, פנסיה וקופות גמל
tbisker@kpmg.com

אורי שנער

Principal
ראש תחום אסטרטגיה
oshinar@kpmg.com

הנתונים נלקחו מהדוחות הכספיים של החברות לשנת 2022.

המידע המוצג כאן הינו בעל אופי כללי ואינו מיועד לענות על הנסיבות הייחודיות של כל יחיד או ישות. אף על פי שאנו משתדלים לספק מידע מדויק וזמין, אין באפשרותנו להבטיח את דיוקו של המידע ביום בו הוא מתקבל וכן כי המידע ימשיך להיות מדויק גם בעתיד. אין לפעול לפי המידע המוצג ללא ייעוץ מקצועי מתאים לאחר בדיקה מקיפה ויסודית של המצב הספציפי.

© 2023 KPMG סומך חייקין, שותפות רשומה בישראל ופירמה חברה בארגון הגלובלי של KPMG המורכב מפירמות חברות עצמאיות המסונפות ל- KPMG International Limited, חברה אנגלית פרטית מוגבלת באחריות. כל הזכויות שמורות.

השם והלוגו של KPMG הינם סימנים מסחריים אשר השימוש בהם נעשה תחת רישיון של הפירמות החברות העצמאיות בארגון KPMG העולמי.