

השינוי במחיר ביטוח רכב, מספר גניבות כלי רכב ותאונות דרכים

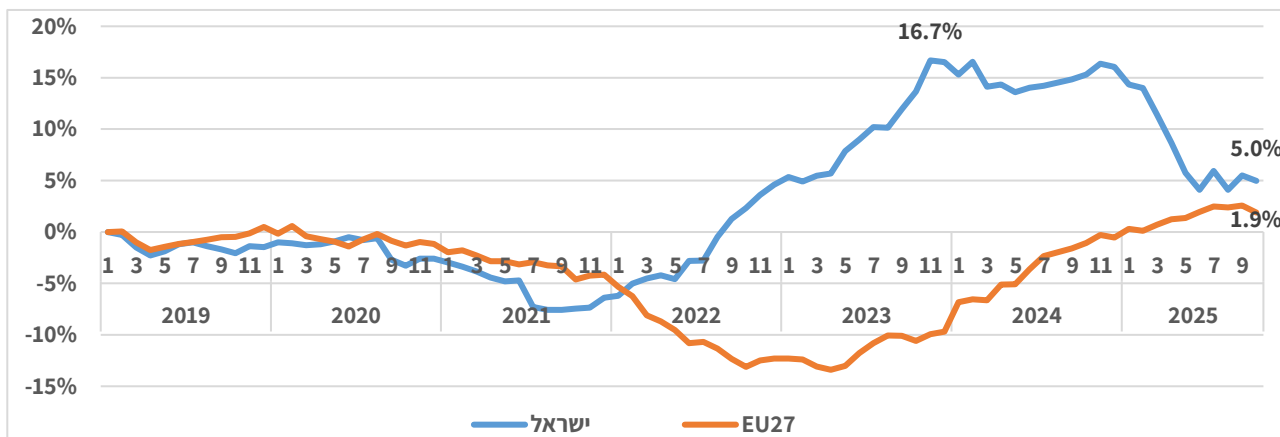
מסמך זה נכתב לקראת דיון של ועדת הכלכלה ב-10 בדצמבר 2025 בנושא "פערי תעריפים בביטוחי הרכב והוראת רשות שוק ההון להוזלת המחירים". במסמך מוצגים נתונים על מחירי ביטוחי הרכב בשנים האחרונות, גניבות כלי רכב, מחירי חלפי כלי רכב, מספר תאונות דרכים ומדד מחירי כלי רכב.

1. נתונים כלכליים על ענף ביטוחי הרכב

השימוש ברכב פרטי בישראל מותנה בקיומה של פוליסת **ביטוח חובה**, שמבטחת מפני **נזקי גוף** לנהג הרכב, נוסעיו או מי שנפגע מהרכב.¹ בנוסף, באפשרות בעלי כלי רכב לעשות גם **ביטוח רכב רכוש** (להלן: ביטוח מקיף), שמבטח מפני נזקי רכוש שעלולים להיגרם לרכב המבוטח במקרים כגון התנגשות מקרית, גנבה ואסונות טבע, ומנזקי רכוש שנגרמו לצד שלישי. הרגולטור האחראי על ביטוחי רכב הוא רשות שוק ההון, הביטוח והחיסכון (להלן: רשות שוק ההון).

בתרשים 1 מוצג השינוי המצטבר במדד מחירי ביטוח רכב ירלי בישראל וממוצע האיחוד האירופי.

תרשים 1: מדד מחירי ביטוח רכב ירלי בישראל ובאיחוד האירופי (ינואר 2019 עד אוקטובר 2025)²



מהתרשים עולה כי מינואר 2019 עד אוקטובר 2025 מדד מחיר ביטוח רכב ירלי בישראל עלה בכ-5% בהשוואה לעלייה של 1.9% בממוצע האיחוד האירופי. יש לסייג שתחולת ביטוח החובה בישראל רחבה יותר בהשוואה לחלק מהמדינות באיחוד האירופי כך שלא מדובר במוצר אחיד.³ הפערים בין השינוי במחירי הביטוח בישראל ובאירופה עשויים לנבוע מהבדלים בגורמים המשפיעים, כגון השינויים בגניבות כלי רכב, בתאונות דרכים ובמחירי בחלפים. מדד מחיר ביטוח רכב ירלי בישראל **עלה** מינואר 2019 עד לנובמבר 2023 בשיעור של 16.7%, ולאחר מכן **ירד**

¹ פקודת ביטוח רכב מנועי [נוסח חדש], תש"ל-1970.

² הלמ"ס, [מאגר מחירים מרכזי](#), מדד ביטוח רכב [בנינו](#) מדד המחירים לצרכן, כניסה: 7 בדצמבר 2025.

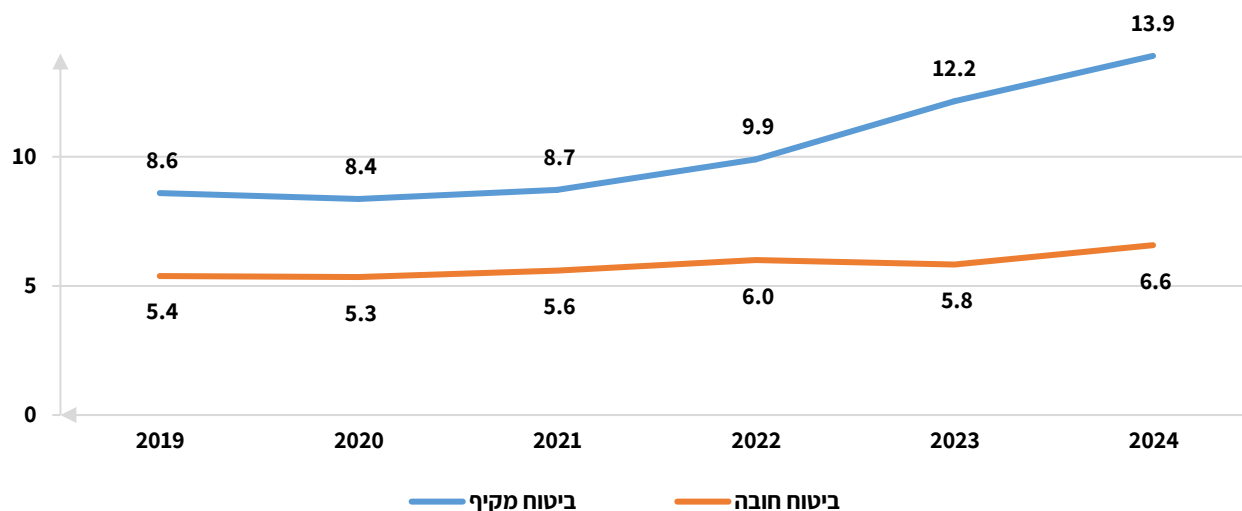
Eurostat, [Harmonised index of consumer prices \(HICP\)](#), Motor vehicle insurance, retrieved: December 7th 2025.

³ הכנסת ה-25, ועדת הכלכלה, פרוטוקול, [העלאת תעריפי הביטוח לרכב](#), 06 ביולי 2023, עמ' 27.

מאוקטובר 2023 עד אוקטובר 2025 בשיעור של 10%. עיקר העלייה של מחיר ביטוח רכב בישראל היה בתקופה מאי 2022 עד נובמבר 2023 - עלייה ריאלית של כ-22.3%.

בתרשים 2 מוצגים דמי הביטוח ששולמו לחברות הביטוח עבור ביטוח מקיף וביטוח רכב חובה בשנים 2019-2021.

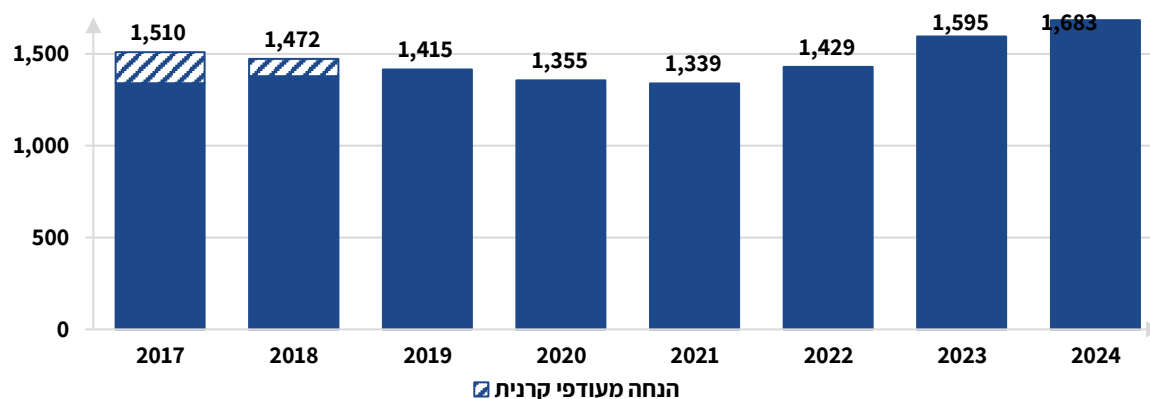
תרשים 2: דמי ביטוח ששולמו לחברות הביטוח עבור ביטוחי רכב (מיליארדי ש"ח)⁴



אפשר לראות שבדומה לנתונים שהוצגו בתרשים 1, בשנים 2019-2021 דמי הביטוח בביטוח מקיף היו יציבים ובשנים 2022-2024 הם עלו בשיעור ניכר של כ-60%. דמי הביטוח בביטוח חובה עלו מעט בשנים 2019-2023 ובשנת 2024 גם הם עלו באופן ניכר אם כי פחות מדמי הביטוח המקיף. העלייה בדמי הביטוח יכולה לנבוע מעלייה במספר כלי הרכב המבוטחים או בדמי הביטוח הממוצעים לכל רכב. המשמעות היא שהעלייה במחירי הביטוח הייתה כל הנראה בעיקר בביטוח המקיף ופחות בביטוח החובה.

בתרשים 3 מוצגת הפרמיה הממוצעת של ביטוח רכב חובה לכלי רכב פרטיים ומסחריים עד 3.5 טונה.

תרשים 3: פרמיה ממוצעת של ביטוח חובה לכלי רכב פרטיים ומסחריים עד 3.5 טונה (ש"ח)⁵



⁴ רשות שוק ההון, דוח שנתי 2021, פרק ג' - נתונים כמותיים בתחום הביטוח, 20 בספטמבר 2022; דוח שנתי 2024, פרק 5 - נתונים כמותיים בתחום הביטוח, 28 באוקטובר 2025. רשות שוק ההון, מערכת מידע לציבור - חברות הביטוח, חברות מנהלות, קרנות פנסיה וקופות גמל, אוחד: 5 ביולי 2023.

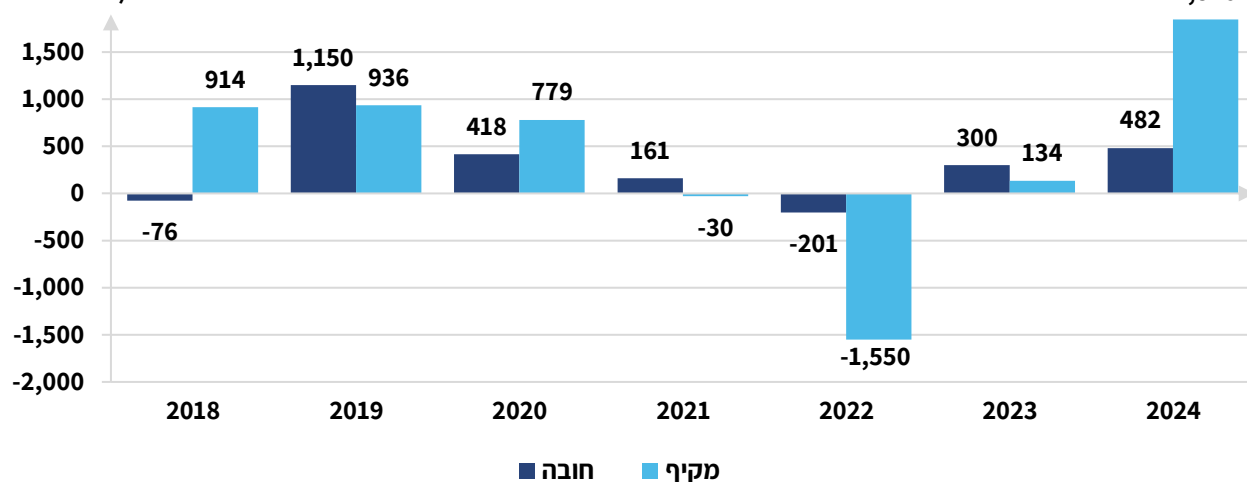
⁵ רשות שוק ההון, דוח שנתי 2024, פרק 5 - נתונים כמותיים בתחום הביטוח, 28 באוקטובר 2025.

אפשר לראות שבשנים 2017 עד 2021 הפרמיה הממוצעת של ביטוח רכב חובה הייתה במגמת ירידה. אפשר לשייך ירידה זו, בין היתר, לכניסתם לשוק של כלי רכב בטיחותיים יותר המצוידים במערכות בטיחות שבגינן פרמיית הביטוח ירדה. בשנים 2022–2024 המחיר הממוצע של ביטוח החובה עבר למגמת עלייה ובשנים אלו הוא עלה בכ-26%.

בתרשים 4 מוצג הרווח הכולל של חברות הביטוח מביטוח רכב חובה ומקיף.

תרשים 4: רווח כולל בענפי ביטוח רכב חובה ומקיף⁶

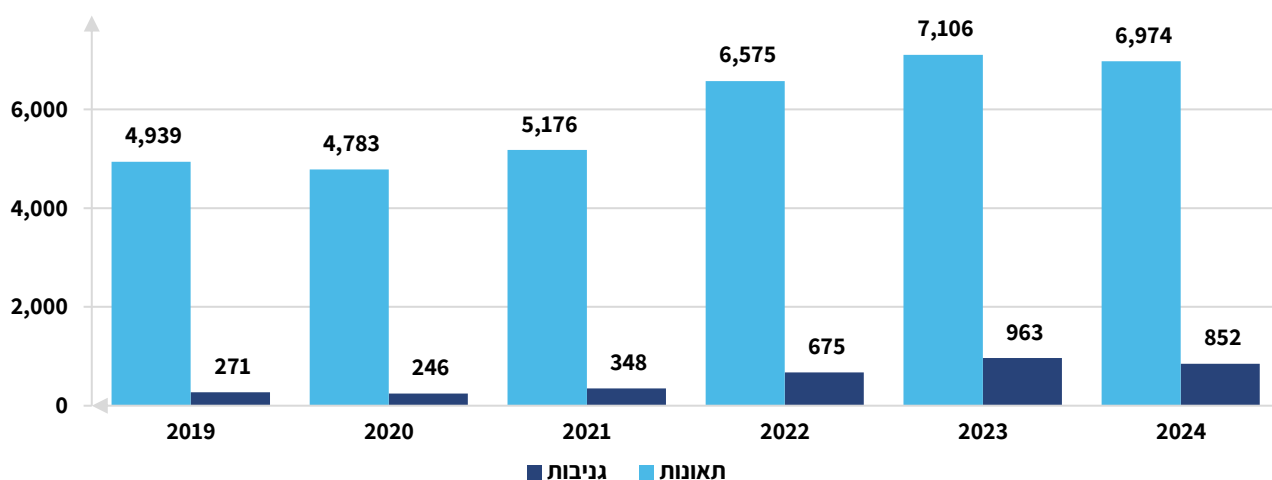
רווחים (מיליוני ש"ח)



אפשר לראות שבשנים 2020–2022 הייתה מגמת ירידה ברווח הכולל של הענף. למרות ההתייקרות בשנת 2022, השנה הסתיימה בהפסד כולל של כ-1.5 מיליארד ש"ח בביטוח המקיף וכ-200 מיליון ש"ח בביטוח חובה. ב-2023 הענפים חזרו לרווחיות וב-2024 הרווחים מביטוח מקיף זינקו לשיא של כ-1.8 מיליארד ש"ח.

בתרשים 5 מוצגים הסכומים ששילמו חברות הביטוח בכל שנה בגין תביעות ביטוח מקיף על גניבות ותאונות, שהן עיקר תשלומי התביעות בביטוח רכב רכוש.

תרשים 5: תשלומי תביעות ביטוח מקיף בגין גניבות ותאונות (מיליוני ש"ח)⁷



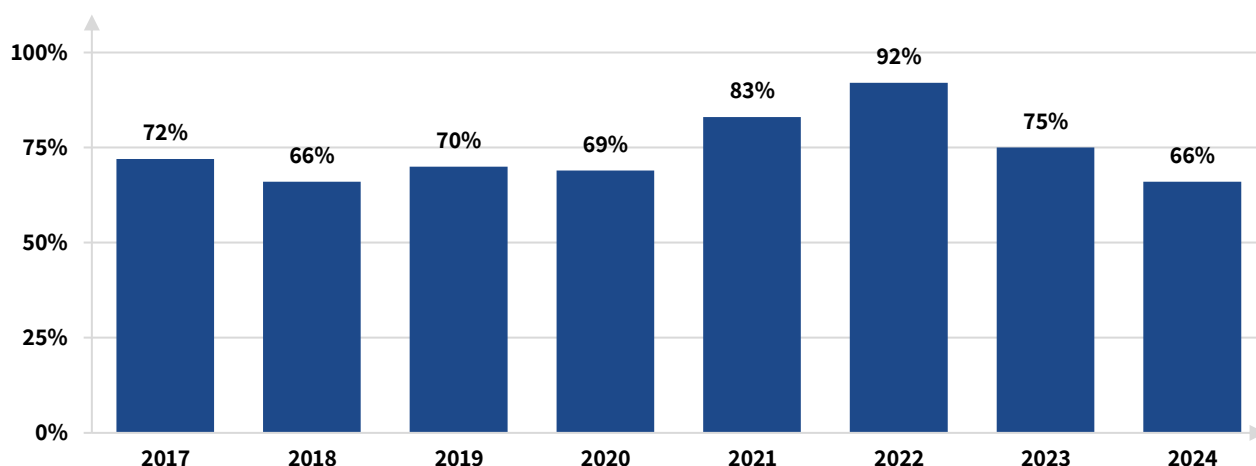
⁶ רשות שוק ההון, מערכת מידע לציבור – חברות הביטוח, חברות מנהלות, קרנות פנסיה וקופות גמל, אוחזר: 7 בדצמבר 2025.

⁷ רשות שוק ההון, מערכת מידע לציבור – חברות הביטוח, חברות מנהלות, קרנות פנסיה וקופות גמל, אוחזר: 7 בדצמבר 2025.

אפשר לראות שבשנים 2021–2023 הייתה עלייה חדה בהיקף התשלומים על תאונות וגניבות. ב-2023 תשלומי התביעות בגין גניבות היו גבוהים **בכ-250%** לעומת 2019 ובגין תאונות **בכ-44%**. באותה תקופה מספר כלי הרכב המבוטחים בביטוח מקיף או צד ג' עלה **בכ-16%** בלבד,⁸ כך שזה לא מסביר את העלייה החדה בהיקף התביעות. ב-2024 הייתה ירידה קלה אבל היקף התביעות עדיין גבוה לעומת 2019.

אחד המדדים לרווחיות של ענף ביטוח הוא **שיעור הנזקים** (Loss Ratio), היחס בין התביעות ששילמה חברת הביטוח לפרמיות שהיא גבתה. בתרשים 6 מוצג שיעור הנזקים של חברות בענף ביטוח רכב רכוש בשנים האחרונות.

תרשים 6: שיעור הנזקים בענף ביטוח רכב רכוש⁹



אפשר לראות שבשנים 2021–2022 שיעור הנזקים בביטוח המקיף זינק לשיעורים של 83%-92% ובשנים 2023–2024 ירד בחזרה לרמה דומה לבעבר. ככל הנראה, עליית מחירי הביטוח היא זאת שאפשרה את הירידה בשיעור הנזקים למרות שהיקף תשלומי התביעות נותר גבוה.

2. גורמים המשפיעים על עלות ביטוחי הרכב

עלות ביטוחי הרכב מושפעים מגורמים שונים, ובהם מידת הסיכון להתרחשות של מקרה ביטוח כגון תאונת דרכים או גניבת כלי רכב, עלות הנזק וכוח שוק של חברות הביטוח בגין ריכוזיות הענף.

לטענת רשות שוק ההון, גורם עיקרי לעלייה בתשלומי התביעות בשנתיים האחרונות הוא **עיוות בשוק החלפים לרכב**. לרוב, מחירי החלפים שעל בסיסם משולמת תביעת ביטוח מצוטטים בהתאם למחירון יבואני החלפים ולא לפי מחיר השוק של החלף. מחירי החלפים משפיעים על עלות תיקון הרכב ועל מספר כלי הרכב שיושבתו בעקבות אובדן גמור (Total Loss). מבדיקות שערכה הרשות, מחירי המחירון עשויים להיות גבוהים בעשרות אחוזים מהמחיר שבו אפשר לרכוש חלף זהה. בעקבות תופעה זו חלה עלייה בעלות התביעות ובשל כך גם הפרמיה למבוטחים עלתה.¹⁰

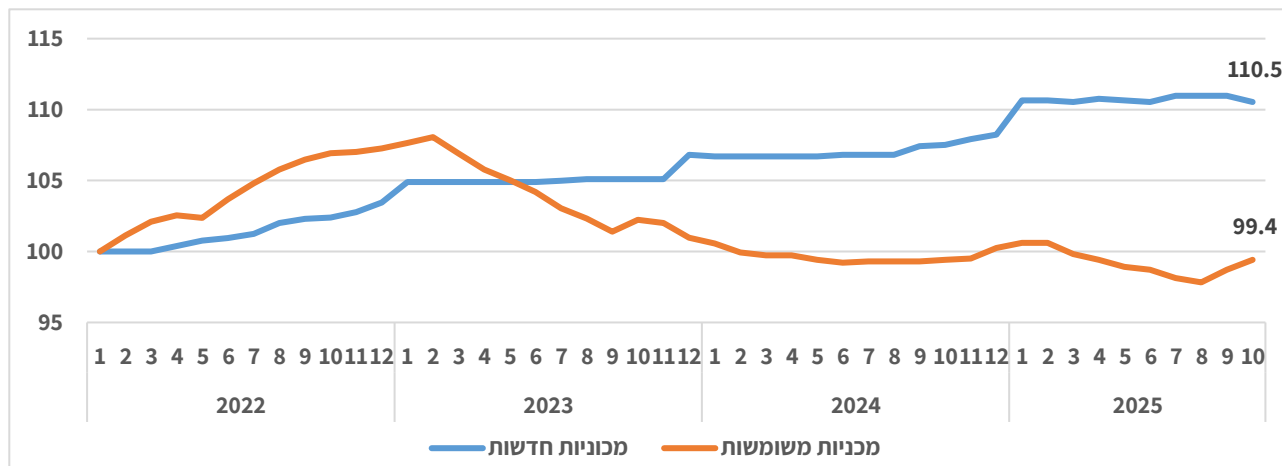
⁸ רשות שוק ההון, דוח שנתי 2024, [פרק 5 - נתונים כמותיים בתחום הביטוח](#), 28 באוקטובר 2025.

⁹ רשות שוק ההון, דוח שנתי 2024, [פרק 5 - נתונים כמותיים בתחום הביטוח](#), 28 באוקטובר 2025.

¹⁰ רשות שוק ההון, הודעה לעיתונות, [רשות שוק ההון מונעת קיזוז לא מוצדק מהפיצוי הכספי למבוטחים בתביעת רכב](#), 4 ביוני 2023.

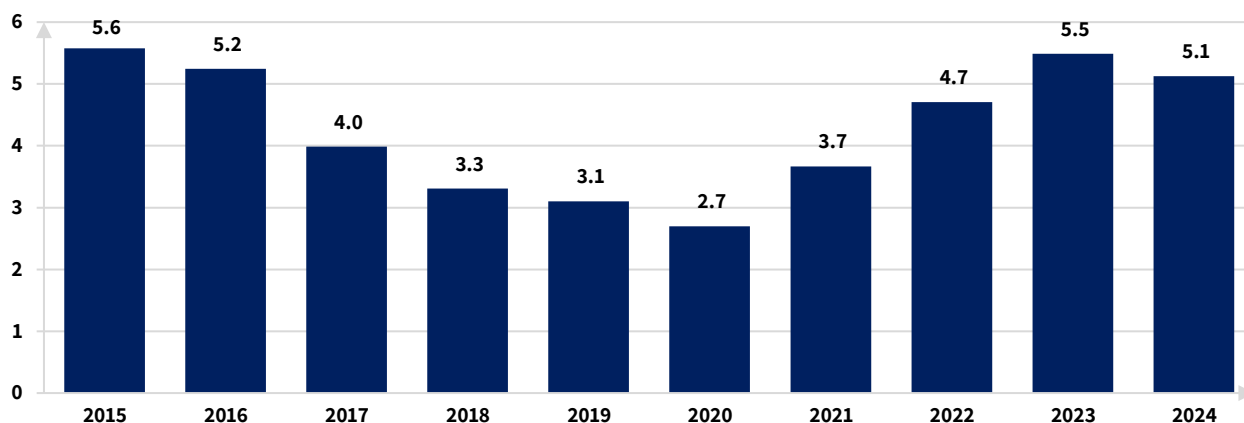
גובה הפרמיה בביטוח רכב רכוש מושפע בין היתר משווי הרכב המבוטח. בתרשים 7 להלן מדד מחיר כלי רכב חדשים ומשומשים בשנים 2022 עד 2025.

תרשים 7: מדד מחיר כלי רכב חדשים ומשומשים בשנים 2022 עד 2025¹¹



אפשר לראות כי בתקופה ינואר 2022 עד אוקטובר 2025 מדד מחיר כלי רכב חדשים עלה בכ-10.5% ומדד מחיר כלי רכב משומשים ירד בכ-0.6%. בתקופה מאי 2022 עד נובמבר 2023 מדד מחיר כלי רכב חדשים עלה בכ-4.3%, מדד מחיר כלי רכב משומשים ירד בכ-0.3% ומדד מחיר ריאלי של ביטוח רכב (תרשים 1) עלה בכ-22.3%. בתרשים 8 מוצגים היקף גניבות כלי רכב בישראל בשנים האחרונות.

תרשים 8: גניבות כלי רכב בשנים 2015 עד 2024 (מספר תיקי עבירה ל-1,000 כלי רכב)¹²



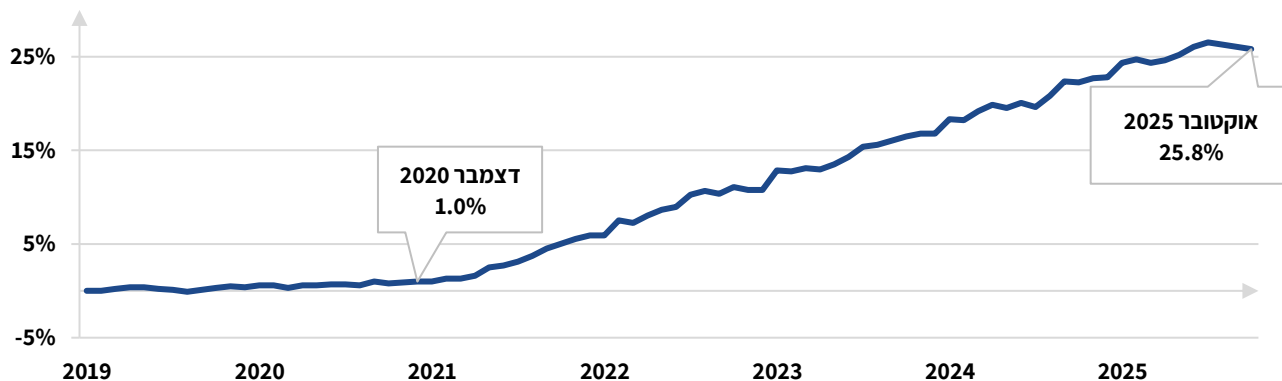
אפשר לראות שבשנים 2021 עד 2023 הייתה עלייה בגנבות הרכב. במונחים שנתיים מספר גנבות הרכב ל-1,000 כלי רכב עלה מכ-3.7 ב-2021 לכ-5.5 ב-2023, עלייה של כ-50%, נתון זה תואם לעלייה בתשלומי התביעות בגין גנבות רכב שהוצג קודם. ב-2024 הייתה ירידה קלה בשיעור הגנבות.

¹¹ הלמ"ס, מאגר מחירים מרכזי, מדד מחיר כלי רכב, כניסה: 7 בדצמבר 2025

¹² משטרת ישראל, נתוני פשיעה, עודכן: 8 בדצמבר 2025; משטרת ישראל, השנתון הסטטיסטי 2023, 7 בינואר 2025; הלמ"ס, כלי רכב מנועיים 2024, 7 בדצמבר 2025. עיבוד של מרכז המחקר והמידע של הכנסת.

גורם נוסף שמשפיע על מחיר ביטוחי רכב הוא מחיר תיקוני רכב. בתרשים 9 מוצג השינוי המצטבר במדד מחירי תיקונים וחלפים לרכב בשנים האחרונות.

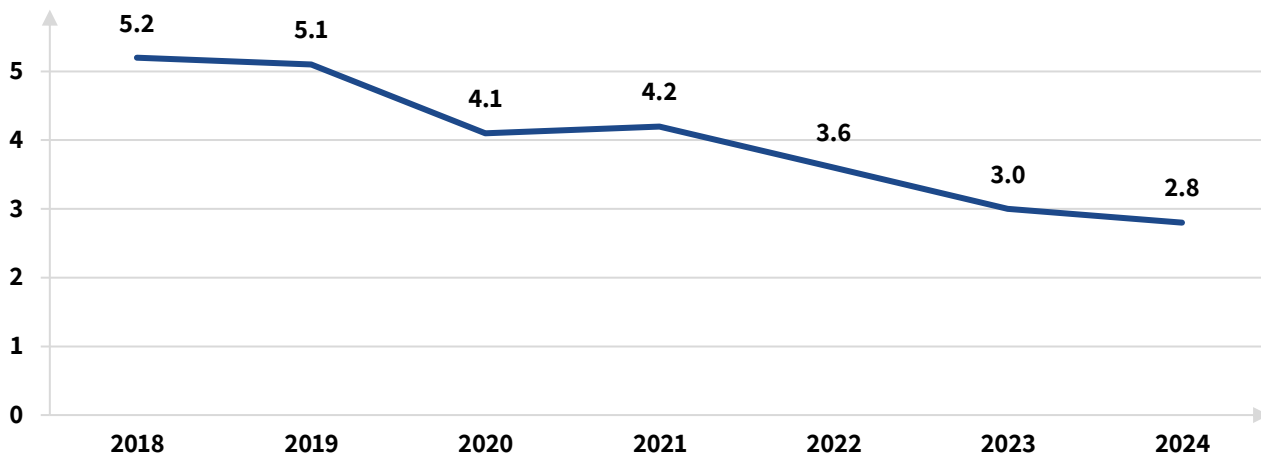
תרשים 9: השינוי המצטבר במדד מחירי תיקונים וחלפים לרכב (ינואר 2019 עד אוקטובר 2025)¹³



אפשר לראות שבשנים 2019–2020 עלה מדד מחירי תיקונים וחלפים בשיעור מצטבר של כ-1% ולאחר מכן משנת 2021 עד אוקטובר 2025 המדד עלה בכ-25% נוספים. כלומר בארבע השנים האחרונות מחירי תיקונים וחלפים עלו בקצב גבוה יותר לעומת השנתיים שקדמו להן.

בתרשים 10 מוצג שיעור התאונות הדרכים של כלי רכב פרטיים (ללא אוטובוסים, משאיות אופנועים וכו').

תרשים 10: מעורבות כלי רכב פרטיים בתאונות דרכים עם נפגעים (תאונות ל-1,000 כלי רכב)¹⁴



אפשר לראות שבשנים 2018–2024 הייתה מגמת ירידה בשיעור תאונות הדרכים של כלי רכב פרטיים. שיעור התאונות ל-1,000 כלי רכב ירד מ-5.2 בשנת 2018 ל-2.8 בשנת 2024 – **ירידה של כ-46%**.

לסיכום, אפשר לראות כי התמונה מעורבת לגבי השינוי בגורמים המשפיעים על פרמיית הביטוח: בשנת 2024 חלה **ירידה** בשיעור הגניבות ובמספר התאונות, ובשנים 2024 ו-2025 חלה **עלייה** במחיר החלפים.

¹³ הלמ"ס, מחולל מחירים ומדדי מחירים, סדרה: 140725 – תיקונים וחלפים לרכב, אוחר: 7 בדצמבר 2025.

¹⁴ הלמ"ס, כלי רכב מנועיים בישראל בשנת 2024, 27 באוגוסט 2025.