



משפטי > דני נוקין ופיצויים > תביעות ביטוח > כל מה שחשוב לדעת על הרפורמה בביטוח תאונות אישיות

# כל מה שחשוב לדעת על הרפורמה בביטוח תאונות אישיות

ב-1 במאי תיכנס לתוקפה הרפורמה בביטוח תאונות אישיות, שאמורה לשים קץ לרעות החולות בענף זה. כל מה שצריך וחשוב לדעת בנושא

מאת: עו"ד רונן אבניאל (ביטוח לאומי) | 17.04.21 | תאריך עדכון: 17.04.21 | 1 קריאה



בענים האחרונות ביטוח תאונות אישיות עלה לכתורות פעמים רבות מספור, כשפעם אחרי פעם מדובר היה בהקשרים שליליים. בין השאר נטען כי מדובר בפוליסה שאינה נחוצה עבור רוב המבוטחים, שחברות הביטוח משותקות את הפוליסות שלהן באופן אגרסיבי ושישנם מבוטחים שרכשו מספר פוליסות ביטוח תאונות אישיות מבלי שהיו זקוקים אפילו לאחת. במקרים החמורים ביותר מדובר היה במבוטחים שבוטחו לעשר פוליסות במקביל. זאת, בין השאר, כיוון שהעמלות הגבוהות במיוחד שקיבלו סוכני הביטוח גרמו להם לנסות למכור את הפוליסות בכל דרך אפשרית.

**" בניגוד לפוליסות אחרות, שבהן בסופו של דבר נתח גדול מהפרמיות מוחזר למבוטחים (כתשלומים המועברים בעקבות תביעות), לא כך הם פי הדברים כשמדובר בפרמיות ששולמו עבור ביטוח תאונות אישיות: כאן, רוב הכסף נשאר אצל חברות הביטוח**

## הרעה החולה של ענף הביטוח

עוד נטען שבתוך עשור בלבד, הפרמיות שגבו חברות הביטוח צמחו ב-460% ושבינוגד לפוליסות אחרות, שבהן בסופו של דבר נתח גדול מהפרמיות מוחזר למבוטחים (כתשלומים המועברים בעקבות תביעות), לא כך הם פי הדברים כשמדובר בפרמיות ששולמו עבור ביטוח תאונות אישיות. במקרה הזה, רוב הכסף נשאר אצל חברות הביטוח. עדות לכך שהפוליסות שווקו באופן אגרסיבי ניתן למצוא בעובדה שבחלק ניכר ממקדי המכירות ששיווקו את הפוליסה, קרוב למחצית מהעסקאות בוטלו לאחר הרכישה.

כמו כן, במקרים רבים ביטוח תאונות אישיות נמכר למבוטחים שיצרו קשר עם חברת הביטוח שלהם על מנת לרכוש פוליסת ביטוח נסיעות לזוגמה. במקרים האלה, לא אחת נמסר ללקוחות מידע כוזב והפוליסה החדשה הוצגה כהרחבת הפוליסה קיימת או ערכון שעליהם להכניס בפוליסה ותו לא.

**" עורכי דין שמייצגים מבוטחים מול חברות הביטוח קיבלו פניות רבות מספור ממבוטחים שגילו לתדהמתם, כי הפוליסה שרכשו לא מכסה כמעט אף מקרה ושהם לא זכאים לפיצויים. בניגוד למה שהובטח כשרכשו את הפוליסה**

## פוליסה עשירה בהחרגות

בעיה נוספת שאפיינה את הפוליסה באה לידי ביטוי ברשימת ההחרגות. כך לדוגמה, בפוליסה הסטנדרטית הופיעו החרגות כמו "פציעה שהתרחשה תחת השפעת תרופות, סמים או אלכוהול", "פציעות של בני 80 ומעלה או מתחת לגיל שלוש", "פציעות שהתרחשו במהלך מרד או מחאה אלימה" והרשימה עוד ארוכה. כפי שניתן להבין, הפוליסה היתה בנויה באופן כזה שמחריג את רוב המקרים שבהם אנו חוו אך עלולים להיפצע בחיי היוםיום.

כפועל יוצא מכל זאת, עורכי דין שמייצגים מבוטחים מול חברות הביטוח קיבלו פניות רבות מספור ממבוטחים שגילו, לתדהמתם, כי הפוליסה שרכשו לא מכסה כמעט אף מקרה ושהם לא זכאים לפיצויים. זאת, בניגוד למה שהובטח להם לפני שרכשו את הפוליסה. כל זה גם הוביל את הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, לחולל רפורמה רצינית בתחום הביטוחי הבעייתי הזה.

**" החל מ-1 במאי 2021, פוליסת ביטוח תאונות אישיות תהפוך להיות פוליסה דו שנתית ומדי שנתיים, המבוטחים שירצו להישאר מבוטחים, יצטרכו לתת לכך את הסכמתם המפורשת**

## השינויים המרכזיים שתחולל הרפורמה

ההוראה הראשונה שנוכחה לתקפה עוד ביוני 2020 נוגעת לאופן המכירה של הפוליסה. ההוראה קובעת כי אך ורק בעלי רשיון יורשו למכור את הפוליסה והכוונה היא לחברת ביטוח או לסוכן ביטוח בלבד. עד ליוני 2020, גם מוקדנים יכלו לבצע את המכירה ואילו הסוכנים היו רשאים לאשר את העסקאות בדיעבד.

הוראה חשובה נוספת נוגעת לאופן שבו ניתן לצרף מבוטחים חדשים לפוליסה. כפי שציינתי, בעבר ניתן היה למכור את הפוליסה במחלי שיחה שבמסגרתה נרכשה פוליסה אחרת. הרפורמה קובעת כי החל מ-1 במאי 2021, ניתן יהיה למכור את הפוליסה אך ורק בנפרד מביטוחים אחרים.

**קיראו עוד בנושא נזקי גוף ופיצויים <<< מיצוי זכויות מול המוסד לביטוח לאומי - אל תנסו את זה לבד**

יתרה מזאת, חברות הביטוח יחויבו לציין בפני הלקוח הפוטנציאלי שמדובר בשיתח מכירה כבר בתחילת השיחה: חברות הביטוח יצטרכו להסביר כי הן יוצרות איתו קשר על מנת למכור לו פוליסת ביטוח תאונות אישיות, להסביר לו מה כוללת הפוליסה בצורה מפורטת ומדויקת ולקבל את ההסכמה שלו אך ורק לאחר שיקבל מסיפק זמן כדי לשקול את ההצעה שסיפקו לו.

אחת ההוראות החשובות ביותר ברפורמה נוגעת לתוקף של פוליסת ביטוח תאונות אישיות: החל מ-1 במאי 2021, פוליסת ביטוח תאונות אישיות תהפוך להיות פוליסה דו שנתית ומדי שנתיים, המבוטחים שירצו להישאר מבוטחים, יצטרכו לתת לכך את הסכמתם המפורשת.

**" בכל מקרה שבו תביעתכם לקבלת פיצויים בהתאם לכללי הפוליסה נדחתה, אל תתמהמהו ופנו לעורך דין המייצג מבוטחים מול חברות הביטוח**

## הרחבת הגדרה של המילה "תאונה"

מטבר לכל זה, הרפורמה הובילה להסרה של החרגות רבות ובכך הרחיבה את הגדרת התאונה כפי שהיא מופיעה בפוליסה הסטנדרטית. בין השאר, הרפורמה מחייבת את חברות הביטוח לשווק פוליסה אחידה הכוללת לכל הפחות כיסוי למקרה של כוויית, שברים, אשפה, נכות, מוות וימי החלמה כתוצאה מתאונה.

בדיוק כך גם הוחלט שאחוזי הנכות ייקבעו בהתבסס על חוות דעת רפואית באופן בלעדי ושלוחות הדעת של המוסד לביטוח לאומי ייתנו משקל רב יותר. זאת, כיוון שבמקרים רבים חברות הביטוח לא טורחות לבדוק את המבוטחים ומציעות להם באופן אוטומטי אחוזי נכות נמוכים מאלה שנתבעו על ידם.





## השורה התחתונה


הרפורמה בתחום של ביטוח תאונות אישיות חוללה רעידת אדמה של ממש, כשבין השאר חברת הביטוח אילון כבר הודיעה כי החל מ-1 במאי, לא תשווק ולא תחדש עוד את הפוליסה. עם זאת, רוב הסיכויים שלא רחוק היום שבו חברות הביטוח ימצאו דרך לשווק מוצר בעל אופי דומה לזה שהיה לפוליסת ביטוח תאונות אישיות, לפני כניסת הרפורמה לתוקפה.

לאור כל זה, חשוב להישאר עם אצבע על הדופק, לקרוא תמיד את האותיות הקטנות, לעולם לא לקבל החלטות בנוגע להתחייבויות כספיות מבלי לשקול אותן בכובד ראש, ובכל מקרה שבו תביעתכם לקבלת פיצויים בהתאם לכללי הפוליסה נדחית, לא להתמהמה בפנייה לעורך דין המייצג מבוססים מול חברות הביטוח.

**עו"ד רוזן אבניאל (ביטוח לאומי)** 

עו"ד רוזן אבניאל - כבר כמעט 30 שנה אתכם מול הביטוח הלאומי, חברות הביטוח ומשרד הביטחון.

 נזקין ותאונות, משרד הביטחון וכי צה"ל, ביטוח לאומי, ילד נכה, מוגבלים בניידות, נפגעי תאונות, נכות כללית, נפגעי עבודה

 [mishpati.co.il](http://mishpati.co.il)

**ייבוי כוח מתמשך**  
**אודות**  
 RSS  
**תנאי שימוש**  
**חוקים**



**תחומי עניין בדיני נזיקין ופיצויים**

- תאונות דרכים
- לשון הרע
- נכות כללית
- אובדן כושר עבודה
- ועדה רפואית
- חשוב פיצויים
- ביטוח לאומי
- תאונת עבודה
- נזקי גוף
- רשתות רפואית

**תחומי עניין בדיני גירושין ומשפחה**

- הסכם ממון
- מזונות
- הסכם גירושין
- בגידה
- גישור גירושין
- מנדקאות
- שלוס בית
- אמטורפוס
- אלימות במשפחה
- מזונות ילדים
- נישואים אחרחים
- משמורת משותפת

**אינדקס עורכי דין**

- עורכי דין גירושין
- עורכי דין תעבורה
- עורכי דין דיני עבודה
- עורכי דין צבאי
- עורכי דין התצה למועל
- עורכי דין ביטוח לאומי
- עורכי דין בוררות
- עורכי דין מקרקעין
- עו"ד דיני עבודה
- עורך דין מיסים
- עורך דין תמא 38