תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי חישוב הפרשות לתביעות עתידיות בביטוח כללי), תשמ"ה-1984

ביטוח – עסקי ביטוח

תוכן ענינים

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | פרק א': הגדרות | [Go](#med0) | 3 |
| סעיף 1 | הגדרות | [Go](#Seif1) | 3 |
|  | פרק ב': הוראות כלליות | [Go](#med1) | 4 |
| סעיף 2 | חישוב העתודה הכוללת | [Go](#Seif2) | 4 |
| סעיף 2א | תיאום סיכומים | [Go](#Seif3) | 4 |
| סעיף 4 | חישוב עודף הכנסות על הוצאות | [Go](#Seif4) | 4 |
| סעיף 6 | סגירת חשבון עסקים | [Go](#Seif5) | 5 |
| סעיף 7 | ניהול חשבונות לצרכים סטטיסטיים | [Go](#Seif6) | 5 |
| סעיף 8 | ביאורים לדו"ח | [Go](#Seif7) | 5 |
| סעיף 9 | הגדלת עתודת הביטוח | [Go](#Seif8) | 5 |
| סעיף 10 | חישוב עתודה מהפרמיה ששולמה בשל ביטוח בלתי יחסי | [Go](#Seif9) | 5 |
| סעיף 10א | חישוב הדמים בביטוח משנה ובביטוח משותף | [Go](#Seif10) | 5 |
| סעיף 11 | מועד סגירת החשבון | [Go](#Seif11) | 6 |
| סעיף 12 | חישוב העתודה בביטוח פקולטטיבי | [Go](#Seif12) | 6 |
|  | פרק ג': עסקים שמקורם בישראל | [Go](#med2) | 6 |
| סעיף 13 | ענפי ביטוח אחריות מעבידים אחריות צד שלישי, כלי שיט, כלי טיס ורכב חובה | [Go](#Seif13) | 6 |
| סעיף 15 | ביטוח השקעות של רוכשי דירות | [Go](#Seif14) | 6 |
| סעיף 16 | ביטוח סיכוני סחר חוץ | [Go](#Seif15) | 6 |
| סעיף 17 | ביטוח רכב מנועי רכוש | [Go](#Seif16) | 6 |
| סעיף 18 | ביטוח מפני תאונות אישיות, מחלות ואשפוז, מקיף לדירות ולבתי עסק.זכוכית, אבדן רכוש, חקלאי והנדסי | [Go](#Seif17) | 6 |
| סעיף 18א | ביטוח מטענים בהובלה | [Go](#Seif18) | 6 |
| סעיף 19 | ביטוח לתקופה קצרה | [Go](#Seif19) | 6 |
| סעיף 19א | חישוב עתודות ביטוח נזקי טבע בחקלאות | [Go](#Seif20) | 6 |
| סעיף 20 | עתודה מזערית | [Go](#Seif21) | 7 |
| סעיף 21 | הפרשה לתביעות שעליהן המבטח טרם קיבל דיווח | [Go](#Seif22) | 7 |
| סעיף 21א | דו"ח בחינה לגבי הפרשות לתביעות תלויות | [Go](#Seif23) | 7 |
| סעיף 22 | ביטוח לפי שיטה יחסית | [Go](#Seif24) | 7 |
| סעיף 23 | ביטוח לפי שיטה בלתי יחסית | [Go](#Seif25) | 7 |
| סעיף 24 | ביטוח כלי שיט וכלי טיס | [Go](#Seif26) | 7 |
|  | פרק ד': עסקים שמקורם מחוץ לישראל | [Go](#med3) | 7 |
| סעיף 25 | חישוב העתודה | [Go](#Seif27) | 7 |
| סעיף 26 | חישוב לפי ענפי הביטוח וקבוצות חוזי ביטוח | [Go](#Seif28) | 7 |
| סעיף 27 | פורטפוליו יוצא | [Go](#Seif29) | 7 |
| סעיף 28 | ביטוח מפני אחריות מעבידים, אחריות צד שלישי, אחריות למוצרים פגומים, כלי שיט, כלי טיס ורכב מנועי | [Go](#Seif30) | 7 |
| סעיף 29 | ענפים אחרים לפי שיטה יחסית | [Go](#Seif31) | 8 |
| סעיף 30 | ענפים אחרים לפי שיטה בלתי יחסית | [Go](#Seif32) | 8 |
| סעיף 31 | עתודה מזערית | [Go](#Seif33) | 8 |
| סעיף 32 | הפרשה לתביעות במקרה של אי קבלת דיווח מהחברה המוסרת או המנהלת | [Go](#Seif34) | 8 |
| סעיף 32א | חישוב הפרשות לתביעות בעתיד בדו"ח הכספי החצי שנתי | [Go](#Seif35) | 8 |
|  | פרק ה': תחולה, תחילה והוראות מעבר | [Go](#med4) | 8 |
| סעיף 33 | תחולה | [Go](#Seif36) | 8 |
| סעיף 34 | תחילה | [Go](#Seif37) | 8 |
| סעיף 35 | ביאורים לדו"ח | [Go](#Seif38) | 8 |
| סעיף 36 | ביטול ההודעה | [Go](#Seif39) | 8 |
|  | תוספת ראשונה | [Go](#med5) | 9 |
|  | תוספת שניה | [Go](#med6) | 10 |
|  | תוספת שלישית | [Go](#med7) | 11 |

תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דרכי חישוב הפרשות לתביעות עתידיות בביטוח כללי), תשמ"ה-1984[[1]](#footnote-1)\*

תק' תשמ"ז-1986

מיום 24.12.1986

**תק' תשמ"ז-1986**

[ק"ת תשמ"ז מס' 4990](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-4990.pdf) מיום 24.12.1986 עמ' 218

**החלפת שם התקנות**

הנוסח הקודם:

~~תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (דין וחשבון כספי שנתי של מבטח – דרכי חישוב הפרשות לתביעות עתידיות בביטוח כללי), התשמ"ה-1984~~

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 36(א)(4), 46 ו-112 לחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, תשמ"א-1981, אני מתקין תקנות אלה:

פרק א': הגדרות

1. בתקנות אלה –

הגדרות

"ביטוח כלי שיט" - לרבות אחריות כלפי צד שלישי;

תק' תשמ"ז-1986

מיום 24.12.1986

**תק' תשמ"ז-1986**

[ק"ת תשמ"ז מס' 4990](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-4990.pdf) מיום 24.12.1986 עמ' 218

"ביטוח ~~אניות~~ כלי שיט" - לרבות אחריות כלפי צד שלישי;

"ביטוח כלי טיס" - לרבות אחריות כלפי צד שלישי;

תק' תשמ"ז-1986

מיום 24.12.1986

**תק' תשמ"ז-1986**

[ק"ת תשמ"ז מס' 4990](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-4990.pdf) מיום 24.12.1986 עמ' 218

"ביטוח ~~אוירונים~~ כלי טיס" - לרבות אחריות כלפי צד שלישי;

"ביטוח אחריות צד שלישי" - לרבות מפני אחריות כלפי צד שלישי, למעט ביטוח מפני אחריות מקצועית וביטוח מפני אחריות למוצרים פגומים;

"ביטוח השקעות של רוכשי דירות" - ביטוח לפי דרישות חוק המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות), תשל"ה-1974;

"ביטוח מפני אחריות למוצרים פגומים" - ביטוח מפני אחריות לפי חוק האחריות למוצרים פגומים, תש"ם-1980;

"ביטוח רכב חובה" - ביטוח לפי דרישות פקודת ביטוח רכב מנועי [נוסת חדש], תש"ל-1970;

"ביטוח פקולטטיבי" - ביטוח משנה שלא במסגרת חוזה ביטוח משנה כללי, המתייחס לכיסוי סיכון מוגדר מראש;

"דמי ביטוח" - פרמיה ודמים;

תק' תשמ"ט-1989

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1988

**תק' תשמ"ט-1989**

[ק"ת תשמ"ט מס' 5173](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5173.pdf) מיום 26.3.1989 עמ' 587

**הוספת הגדרת "דמי ביטוח"**

"דמים" - דמי רישום, דמי פוליסה והיטל;

תק' תשמ"ט-1989

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1988

**תק' תשמ"ט-1989**

[ק"ת תשמ"ט מס' 5173](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5173.pdf) מיום 26.3.1989 עמ' 587

**הוספת הגדרת "דמים"**

"הוצאות כוללות" - תביעות ששולמו והוצאות לישובן, דמי עמילות וניהול, לרבות מס ערך מוסף עליהם והוצאות הנהלה וכלליות;

תק' תשמ"ט-1989

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1988

**תק' תשמ"ט-1989**

[ק"ת תשמ"ט מס' 5173](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5173.pdf) מיום 26.3.1989 עמ' 587

**הוספת הגדרת "הוצאות כוללות"**

"הוצאות בשייר עצמי" - הוצאות כוללות בניכוי סכומים שהתקבלו ממבטחי משנה;

תק' תשמ"ט-1989

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1988

**תק' תשמ"ט-1989**

[ק"ת תשמ"ט מס' 5173](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5173.pdf) מיום 26.3.1989 עמ' 587

**הוספת הגדרת "הוצאות בשייר עצמי"**

"הכנסות כוללות" - דמי ביטוח, לרבות פרמיה פורטפוליו ותביעות פורטפוליו;

תק' תשמ"ט-1989

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1988

**תק' תשמ"ט-1989**

[ק"ת תשמ"ט מס' 5173](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5173.pdf) מיום 26.3.1989 עמ' 587

**הוספת הגדרת "הכנסות כוללות"**

"הכנסות בשייר עצמי" - הכנסות כוללות בניכוי סכומים שהועברו למבטחי משנה;

תק' תשמ"ט-1989

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1988

**תק' תשמ"ט-1989**

[ק"ת תשמ"ט מס' 5173](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5173.pdf) מיום 26.3.1989 עמ' 587

**הוספת הגדרת "הכנסות בשייר עצמי"**

"מדד" - מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה;

"המדד הידוע" –

(1) לגבי חודש מסויים - המדד שפורסם לאחרונה לפני תום אותו חודש;

(2) לגבי מועד מסויים אחר - המדד שפורסם לאחרונה לפני אותו מועד;

"עודף הכנסות על הוצאות" - (נמחקה);

תק' תשמ"ז-1986

מיום 24.12.1986

**תק' תשמ"ז-1986**

[ק"ת תשמ"ז מס' 4990](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-4990.pdf) מיום 24.12.1986 עמ' 218

**מחיקת הגדרת "עודף הכנסות על הוצאות"**

הנוסח הקודם:

~~"עודף הכנסות על הוצאות" –~~

~~(1) לענין חישוב עתודה בשייר עצמי בענף או בסוג ביטוח מסויים – פרמיה, לרבות פרמיה ותביעות פורטפוליו, הכנסות מהשקעות שחושבו לפי תקנה 3, תביעות ודמי עמילות ששולמו בידי מבטחי משנה, כל אלה בניכוי פרמיה ששולמה למבטחי משנה, הכנסות מהשקעות שהועברו למבטחי משנה, הכנסות מהשקעות שהועברו למבטחי משנה, תביעות ששולמו והוצאות יישובן וכן דמי עמילות וניהול ללא ערך מוסף עליהם;~~

~~(2) לענין חישוב עתודה לגבי ביטוח משנה בענף או בסוג ביטוח מסויים – פרמיה והכנסות מהשקעות ששילמה החברה המוסרת למבטחי משנה, בניכוי תביעות ועמילות ששילמו מבטחי המשנה;~~

"הפרשה לתביעות שעליהן המבטח טרם קיבל דיווח" - הפרשה בשל נזקים שעליהם המבטח טרם קיבל דיווח או קיבל דיווח חלקי בלבד ובשל ההוצאות ליישוב התביעות;

תק' תש"ן-1990

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1989

**תק' תש"ן-1990**

[ק"ת תש"ן מס' 5253](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5253.pdf) מיום 1.3.1990 עמ' 426

**הוספת הגדרת "הפרשה לתביעות שעליהן המבטח טרם קיבל דיווח"**

"סכומים שהועברו למבטחי משנה" - פרמיה, פרמיה פורטפוליו ותביעות פורטפוליו, שהועברו למבטחי משנה;

תק' תשמ"ט-1989

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1988

**תק' תשמ"ט-1989**

[ק"ת תשמ"ט מס' 5173](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5173.pdf) מיום 26.3.1989 עמ' 587

**הוספת הגדרת "סכומים שהועברו למבטחי משנה"**

"סכומים שנתקבלו ממבטחי משנה" - תביעות ודמי עמילות לרבות עמלת רווחים ודמי טיפול, שנתקבלו ממבטחי משנה;

תק' תשמ"ט-1989

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1988

**תק' תשמ"ט-1989**

[ק"ת תשמ"ט מס' 5173](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5173.pdf) מיום 26.3.1989 עמ' 587

**הוספת הגדרת "סכומים שנתקבלו ממבטחי משנה"**

"שנת הדו"ח" - השנה שלגביה מתייחס הדו"ח הכספי;

תק' תשמ"ט-1989

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1988

**תק' תשמ"ט-1989**

[ק"ת תשמ"ט מס' 5173](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5173.pdf) מיום 26.3.1989 עמ' 587

**הוספת הגדרת "שנת הדו"ח"**

"עסקים ישירים" - עסקים שנתקבלו ממבוטחים על פי פוליסות של המבטח, כולל חלקו של המבטח בעסקים משותפים על פי פוליסות החתומות בידי כל המבטחים המשתתפים;

"עסקים נכנסים" - עסקים שנתקבלו, במישרין או באמצעות מתווך, ממבטחים אחרים בישראל או מחוץ לישראל לפי הסכם ביטוח משנה;

"עתודה" - הפרשה לסיכונים שטרם חלפו או עודף מצטבר של הכנסות על הוצאות בניכוי הפרשה לתביעות תלויות או שניהם ביחד - הכל לפי הענין;

"פרמיה בשנת הדו"ח" –

(1) לגבי עסקים ישירים - סך כל הפרמיה מתחילת הביטוח, למעט פרמיה פורטפוליו ופרמיה שנתקבלה מראש לשנים הבאות;

(2) לגבי עסקים נכנסים - סך כל הפרמיה שנרשמה בספרי המבטח בדו"חות לארבעת הרבעונים האחרונים שקדמו לתאריך הדו"ח השנתי, למעט פרמיה פורטפוליו;

"פרמיה פורטפוליו" ו"תביעות פורטפוליו" - פרמיה פורטפוליו ותביעות פורטפוליו ששילם המבטח למבטחים אחרים או שקיבל ממבטחים אחרים תמורת התחייבויות ביטוחיות שהעביר להם או שקיבל מהם;

"שער יציג" - כפי שמפרסם בנק ישראל;

"שער יציג ממוצע" - סיכום כל השערים היציגים שפורסמו באותו חודש מחולק במספר השערים שפורסמו כאמור;

"תביעות בעתיד" - עתודות והפרשות לתביעות תלויות, לרבות הפרשות לתביעות שעליהן המבטח טרם קיבל דיווח.

"דו"ח כספי" - דין וחשבון כספי המוגש לפי תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (פרטי דין וחשבון), תשמ"ו-1986 (להלן - תקנות פרטי דין וחשבון).

תק' תשמ"ז-1986

מיום 24.12.1986

**תק' תשמ"ז-1986**

[ק"ת תשמ"ז מס' 4990](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-4990.pdf) מיום 24.12.1986 עמ' 218

**הוספת הגדרת "דו"ח כספי**

פרק ב': הוראות כלליות

2. מבטח ייחשב לפי תקנות אלה, בנפרד לגבי כל ענף או סוג ביטוח כמפורט בתקנות אלה, עתודה בשייר עצמי ועתודה לגבי ביטוח משנה; העתודה הכוללת תחושב כסיכום של העתודה בשייר עצמי ושל העתודה לגבי ביטוח משנה.

חישוב העתודה הכוללת

2א. כל הסכומים בתקנות אלה יחושבו ויתואמו בהתאם לאמור בתקנות פרטי דין וחשבון.

תיאום סיכומים

תק' תשמ"ז-1986

מיום 24.12.1986

**תק' תשמ"ז-1986**

[ק"ת תשמ"ז מס' 4990](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-4990.pdf) מיום 24.12.1986 עמ' 218

**הוספת תקנה 2א**

3. (בוטלה).

תק' תשמ"ז-1986

מיום 24.12.1986

**תק' תשמ"ז-1986**

[ק"ת תשמ"ז מס' 4990](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-4990.pdf) מיום 24.12.1986 עמ' 218

**ביטול תקנה 3**

הנוסח הקודם:

~~חישוב הכנסות מהשקעות~~

~~3. הכנסות מהשקעות יחושבו לגבי עסקים נקובים במטבע ישראלי כדלהלן:~~

~~(1) בשנת החיתום הראשונה, על בסיס עודף הכנסות על הוצאות בכל אחד מחדשי השנה מוכפל:~~

~~(א) לגבי ביטוח צמוד למדד – בשיעור עליית המדד מן המדד הידוע בכל אחד מחודשי השנה עד למדד הידוע בחודש האחרון של שנת הדו"ח;~~

~~(ב) לגבי ביטוח צמוד למטבע חוץ – בשיעור עליית השער היציג הממוצע בכל אחד מחדשי השנה עד לשער היציג ליום הדו"ח.~~

~~(2) בשנות החיתום הבאות, על בסיס הממוצע של עודף הכנסות על הוצאות בשנות החיתום הפתוחות ובשנות החיתום הפתוחות ובשנת החיתום שנסגרה ליום הדו"ח מוכפל:~~

~~(א) לגבי ביטוח צמוד למדד – בשיעור עליית המדד מהמדד הידוע ליום הדו"ח הקודם עד המדד הידוע ליום הדו"ח;~~

~~(ב) לגבי ביטוח צמוד למטבע חוץ – בשיעור עליית השער היציג מהשער היציג ביום הדו"ח הקודם עד לשער היציג ביום הדו"ח.~~

4. עודף הכנסות על הוצאות יחושב לגבי כל ענף ביטוח כמפורט להלן:

חישוב עודף הכנסות על הוצאות

תק' תשמ"ט-1989

(1) עודף הכנסות על הוצאות בשייר עצמי - ההפרש בין הכנסות בשייר עצמי לבין ההוצאות בשייר עצמי, בשנת הדו"ח, בתוספת עודף הכנסות על הוצאות בשייר עצמי בשנת הדו"ח הקודמת ובתוספת הכנסות מהשקעות עליהם בשנת הדו"ח; ובלבד שהניכוי להוצאות בגין דמי עמילות וניהול, לרבות מס ערך מוסף עליהם והוצאות הנהלה וכלליות, בשנת החשבון הראשונה של שנת החיתום, לא יעלה על 80% מהשיעורים המפורטים בתוספת הראשונה והשניה, ובשנות החשבון הבאות בהן מחושבת לפי תקנות אלה עתודה בגין אותה שנת חיתום, לא יעלה הניכוי במצטבר על השיעורים המפורטים בתוספת הראשונה והשניה;

תק' תש"ן-1990

תק' (מס' 2)   
תשנ"ד-1993

מבטח שיש לו הוצאות כאמור בשיעורים נמוכים מהאמור בפסקה זו, ינכה את ההוצאות שהיו לו בפועל.

(2) עודף הכנסות על הוצאות לגבי ביטוח משנה - הפרש בין הסכומים שהועברו למבטחי משנה לבין הסכומים שנתקבלו ממבטחי המשנה, בשנת הדו"ח, בתוספת עודף ההכנסות על ההוצאות לגבי ביטוח משנה בשנת הדו"ח הקודמת ובתוספת הכנסות מהשקעות עליהם בשנת הדו"ח.

(3) הכנסות מהשקעות כאמור בפסקאות (1) ו-(2) יחושבו לפי התשואה בפועל אך לא פחות מ-3% ריאלי לשנה.

תק' (מס' 2)   
תשנ"ד-1993

תק' תשס"ד-2004

מיום 24.12.1986

**תק' תשמ"ז-1986**

[ק"ת תשמ"ז מס' 4990](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-4990.pdf) מיום 24.12.1986 עמ' 218

4. עודף הכנסות על הוצאות יחושב לגבי כל ענף ביטוח כמפורט להלן:

(1) עודף הכנסות על הוצאות בשייר עצמי - פרמיה לרבות פרמיה פורטפוליו ותביעות פורטפוליו, תביעות ודמי עמילות לרבות עמלת רווח שהתקבלו ממבטחי משנה בניכוי פרמיה וריבית ששולמו למבטחי משנה, תביעות ששולמו והוצאות יישובן ודמי עמילות וניהול ללא מס ערך מוסף עליהם, והכל בתוספת עודף ההכנסות על ההוצאות משנת החיתום הקודמת;

מבטח שיש לו הוצאות כאמור בשיעורים נמוכים מהאמור בפסקה זו, ינכה את ההוצאות שהיו לו בפועל.

(2) עודף הכנסות על הוצאות לגבי מבטח משנה - פרמיה לרבות פרמיה פורטפוליו ותביעות פורטפוליו וריבית עליהם שהתקבלו מהחברה המוסרת, בניכוי תביעות ועמילות לרבות עמלת רווח ששולמו לחברה המוסרת, והכל בתוספת עודף ההכנסות על ההוצאות משנת החיתום הקודמת.

~~(א)~~ (3) לצורך חישוב עודף הכנסות על הוצאות, אין לזקוף להכנסות דמי רישום ודמי פוליסות ואין לזקוף להוצאות את הוצאות ההנהלה וההוצאות הכלליות, ואולם לגבי עסקים שמקורם מחוץ לישראל יש לזקוף להוצאות את הוצאות ההנהלה וההוצאות הכלליות בסכום העולה על ~~דמי הביטוח~~ דמי הטיפול שנתקבלו ממבטחי משנה.

~~(ב)~~ (4) לצורך חישוב עודף הכנסות על הוצאות ליום הדו"ח, לא יילקחו בחשבון הכנסות מהשקעות בשנת הדו"ח, ולא ייזקפו להכנסות דמי רישום ודמי פוליסות.

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1988

**תק' תשמ"ט-1989**

[ק"ת תשמ"ט מס' 5173](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5173.pdf) מיום 26.3.1989 עמ' 587

**החלפת תקנה 4**

הנוסח הקודם:

~~4. עודף הכנסות על הוצאות יחושב לגבי כל ענף ביטוח כמפורט להלן:~~

~~(1) עודף הכנסות על הוצאות בשייר עצמי – פרמיה לרבות פרמיה פורטפוליו ותביעות פורטפוליו, תביעות ודמי עמילות לרבות עמלת רווח שהתקבלו ממבטחי משנה בניכוי פרמיה וריבית ששולמו למבטחי משנה, תביעות ששולמו והוצאות יישובן ודמי עמילות וניהול ללא מס ערך מוסף עליהם, והכל בתוספת עודף ההכנסות על ההוצאות משנת החיתום הקודמת;~~

~~מבטח שיש לו הוצאות כאמור בשיעורים נמוכים מהאמור בפסקה זו, ינכה את ההוצאות שהיו לו בפועל.~~

~~(2) עודף הכנסות על הוצאות לגבי מבטח משנה – פרמיה לרבות פרמיה פורטפוליו ותביעות פורטפוליו וריבית עליהם שהתקבלו מהחברה המוסרת, בניכוי תביעות ועמילות לרבות עמלת רווח ששולמו לחברה המוסרת, והכל בתוספת עודף ההכנסות על ההוצאות משנת החיתום הקודמת.~~

~~(3) לצורך חישוב עודף הכנסות על הוצאות, אין לזקוף להכנסות דמי רישום ודמי פוליסות ואין לזקוף להוצאות את הוצאות ההנהלה וההוצאות הכלליות, ואולם לגבי עסקים שמקורם מחוץ לישראל יש לזקוף להוצאות את הוצאות ההנהלה וההוצאות הכלליות בסכום העולה על דמי הביטוח דמי הטיפול שנתקבלו ממבטחי משנה.~~

~~(4) לצורך חישוב עודף הכנסות על הוצאות ליום הדו"ח, לא יילקחו בחשבון הכנסות מהשקעות בשנת הדו"ח, ולא ייזקפו להכנסות דמי רישום ודמי פוליסות.~~

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1989

**תק' תש"ן-1990**

[ק"ת תש"ן מס' 5253](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5253.pdf) מיום 1.3.1990 עמ' 426

4. עודף הכנסות על הוצאות יחושב לגבי כל ענף ביטוח כמפורט להלן:

(1) עודף הכנסות על הוצאות בשייר עצמי - ההפרש בין הכנסות בשייר עצמי לבין ההוצאות בשייר עצמי, בשנת הדו"ח, בתוספת עודף הכנסות על הוצאות בשייר עצמי בשנת הדו"ח הקודמת ובתוספת הכנסות מהשקעות עליהם בשנת הדו"ח; ובלבד שבשנת החיתום הראשונה, הניכוי להוצאות בגין דמי עמילות וניהול, לרבות מס ערך מוסף עליהם והוצאות הנהלה וכלליות, לא יעלה על השיעורים המפורטים בתוספת הראשונה והשניה; מבטח שיש לו הוצאות בשיעורים נמוכים מאלו המפורטים בתוספת הראשונה והשניה ינכה את ההוצאות שהיו לו בפועל.

(2) עודף הכנסות על הוצאות לגבי ביטוח משנה - הפרש בין הסכומים שהועברו למבטחי משנה לבין הסכומים שנתקבלו ממבטחי המשנה, בשנת הדו"ח, בתוספת עודף ההכנסות על ההוצאות לגבי ביטוח משנה בשנת הדו"ח הקודמת ובתוספת הכנסות מהשקעות עליהם בשנת הדו"ח.

(3) הכנסות מהשקעות כאמור בפסקאות (1) ו-(2) יובאו בחשבון כשיתרתן חיובית בלבד.

מיום 31.12.1993

**תק' (מס' 2) תשנ"ד-1993**

[ק"ת תשנ"ד מס' 5570](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5570.pdf) מיום 31.12.1993 עמ' 318

4. עודף הכנסות על הוצאות יחושב לגבי כל ענף ביטוח כמפורט להלן:

(1) עודף הכנסות על הוצאות בשייר עצמי - ההפרש בין הכנסות בשייר עצמי לבין ההוצאות בשייר עצמי, בשנת הדו"ח, בתוספת עודף הכנסות על הוצאות בשייר עצמי בשנת הדו"ח הקודמת ובתוספת הכנסות מהשקעות עליהם בשנת הדו"ח; ~~ובלבד שבשנת החיתום הראשונה, הניכוי להוצאות בגין דמי עמילות וניהול, לרבות מס ערך מוסף עליהם והוצאות הנהלה וכלליות, לא יעלה על השיעורים המפורטים בתוספת הראשונה והשניה; מבטח שיש לו הוצאות בשיעורים נמוכים מאלו המפורטים בתוספת הראשונה והשניה ינכה את ההוצאות שהיו לו בפועל.~~ ובלבד שהניכוי להוצאות בגין דמי עמילות וניהול, לרבות מס ערך מוסף עליהם והוצאות הנהלה וכלליות, בשנת החשבון הראשונה של שנת החיתום, לא יעלה על 80% מהשיעורים המפורטים בתוספת הראשונה והשניה, ובשנות החשבון הבאות בהן מחושבת לפי תקנות אלה עתודה בגין אותה שנת חיתום, לא יעלה הניכוי במצטבר על השיעורים המפורטים בתוספת הראשונה והשניה;

מבטח שיש לו הוצאות כאמור בשיעורים נמוכים מהאמור בפסקה זו, ינכה את ההוצאות שהיו לו בפועל.

(2) עודף הכנסות על הוצאות לגבי ביטוח משנה - הפרש בין הסכומים שהועברו למבטחי משנה לבין הסכומים שנתקבלו ממבטחי המשנה, בשנת הדו"ח, בתוספת עודף ההכנסות על ההוצאות לגבי ביטוח משנה בשנת הדו"ח הקודמת ובתוספת הכנסות מהשקעות עליהם בשנת הדו"ח.

~~(3) הכנסות מהשקעות כאמור בפסקאות (1) ו-(2) יובאו בחשבון כשיתרתן חיובית בלבד.~~

(3) הכנסות מהשקעות כאמור בפסקאות (1) ו-(2) יחושבו לפי התשואה בפועל אך לא פחות מ-30% ריאלי לשנה.

מיום 31.8.2004

**תק' תשס"ד-2004**

[ק"ת תשס"ד מס' 6337](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6337.pdf) מיום 31.8.2004 עמ' 957

(3) הכנסות מהשקעות כאמור בפסקאות (1) ו-(2) יחושבו לפי התשואה בפועל אך לא פחות ~~מ-30%~~ מ-3% ריאלי לשנה.

5. (בוטלה).

תק' תשמ"ז-1986

מיום 24.12.1986

**תק' תשמ"ז-1986**

[ק"ת תשמ"ז מס' 4990](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-4990.pdf) מיום 24.12.1986 עמ' 219

**ביטול תקנה 5**

הנוסח הקודם:

~~הצגת עסקים נקובים במטבע חוץ~~

~~5. לגבי עסקים הנקובים במטבע חוץ תחושב העתודה באותו מטבע; החישוב בשקלים לצורך הדו"ח הכספי ייעשה לפי השער היציג לתאריך הדו"ח.~~

6. בעסקים נכנסים רשאי מבטח –

סגירת חשבון עסקים

(1) לסגור חשבון עסקים לפני המועדים האמורים בתקנות אלה, אם החברה המוסרת סגרה את החשבון סופית;

(2) לסגור חשבון עסקים אחרי המועדים האמורים בתקנות אלה, אם חסרים נתונים הדרושים לסגירה.

7. מבטח ינהל חשבונות עסקים לערכים סטטיסטיים לפי שנות חיתום, ענפי ביטוח וקבוצות חוזי ביטוח, גם לאחר סגירת חשבונות העסקים.

ניהול חשבונות לצרכים סטטיסטיים

8. בביאורים לדו"ח הכספי יצויין שהעתודה חושבה בהתאם לתקנות אלה.

ביאורים לדו"ח

9. (א) העתודה לגבי עסקים שמקורם מחוץ לישראל תחושב בשיעורים גבוהים יותר מן האמור בתקנות אלה, אם דיני המדינה בה נתקבלו העסקים מחייבים זאת, ויינתן ביאור מתאים על כך בדו"ח הכספי.

הגדלת עתודת הביטוח

(ב) מבטח יבחן בעת הכנת הדו"ח הכספי אם העתודה שחושבה לפי פרקים ג' ו-ד' להלן מספיקה לכיסוי התביעות בעתיד; היה מבטח סבור, על פי המידע שבידיו, שיש צורך להגדיל את העתודה, יודיע על כך למפקח; אישר המפקח את הדבר, יגדיל המבטח את העתודה, וסכום התוספת יצויין בביאורים לדו"ח הכספי.

(ג) (1) עלו בשנת הדו"ח התביעות ששולמו וההוצאות לישובן בענף ביטוח מקיף לדירות ולבתי עסק על 65% מדמי הביטוח שהורווחו בשנת הדו"ח, יגדיל המבטח את העתודה בשיעור שבו עלו התביעות ששולמו וההוצאות לישובן על השיעור האמור;

תק' תשמ"ט-1989

תק' תשנ"ד-1993

(2) הוכיח מבטח שאין הצדקה להגדלת העתודה כאמור, רשאי המפקח להתיר לו שלא להגדיל את העתודות, או להגדילן בשיעור נמוך יותר, ובתנאים שיקבע;

בתקנת משנה זו, "דמי ביטוח שהורווחו" - דמי ביטוח לשנת הדו"ח בתוספת עתודת הביטוח לתחילת שנת הדו"ח ובניכוי העתודה לסוף השנה.

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1988

**תק' תשמ"ט-1989**

[ק"ת תשמ"ט מס' 5173](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5173.pdf) מיום 26.3.1989 עמ' 588

**הוספת תקנת משנה 9(ג)**

מהדוחות הכספיים ליום 30.6.1993

**תק' תשנ"ד-1993**

[ק"ת תשנ"ד מס' 5566](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5566.pdf) מיום 16.12.1993 עמ' 255

**החלפת פסקה 9(ג)(1)**

הנוסח הקודם:

~~(1) עלו בשנת הדו"ח התביעות ששולמו וההוצאות לישובן בענף ביטוח רכב מנועי – רכוש (עצמי וצד שלישי) על 80% מדמי הביטוח שהורווחו בשנת הדו"ח, ובענף ביטוח מקיף לדירות ולבתי עסק על 65% מדמי הביטוח שהורווחו בשנת הדו"ח, יגדיל המבטח את העתודה בשיעור שבו עלו התביעות ששולמו וההוצאות לישובןעל השיעורים האמורים;~~

10. בביטוח לפי שיטה יחסית אין לחשב עתודה מן הפרמיה ששולמה למבטח משנה בעד כיסוי לפי שיטה בלתי יחסית, אלא אם כן הכיסוי ניתן לפי שנת הביטוח ולא לפי שנת הדו"ח.

חישוב עתודה מהפרמיה ששולמה בשל ביטוח בלתי יחסי

10א. בביטוח משנה ובביטוח משותף, מעסקים שמקורם בישראל, יכללו המבטח המוסר והמבטח המקבל, לצורך חישוב העתודות, בין אם החישוב נעשה על בסיס עודף הכנסות על הוצאות ובין אם החישוב נעשה על בסיס עתודה מזערית, הכל לפי הענין, את חלק הדמים שנגבו מהמבוטח בהתאם לחלקו היחסי של כל אחד מהם בפרמיה; המפקח רשאי לקבוע את הדמים שיש להוסיף לפרמיה בכל אחד מענפי הביטוח, כאשר אין למבטח נתונים על סכום הדמים שנגבה.

חישוב הדמים בביטוח משנה ובביטוח משותף

תק' תש"ן-1990

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1989

**תק' תש"ן-1990**

[ק"ת תש"ן מס' 5253](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5253.pdf) מיום 1.3.1990 עמ' 426

**הוספת תקנה 10א**

11. בכל מקום בו נאמר בתקנות אלה שעל מבטח לחשב עתודה במשך מספר מסויים של שנים, סגירת החשבון תיעשה בתום השנה שלאחר מכן.

מועד סגירת החשבון

12. חישוב העתודה בעסקי ביטוח פקולטטיבי ייעשה לפי האמור בתקנות אלה לגבי עסקים ישירים.

חישוב העתודה בביטוח פקולטטיבי

פרק ג': עסקים שמקורם בישראל

סימן א': עסקים ישירים

13. בביטוח מפני אחריות מעבידים, ביטוח אחריות צד שלישי, ביטוח מפני אחריות מקצועית, ביטוח מפני אחריות למוצרים פגומים, ביטוח כלי שיט, ביטוח כלי טיס וביטוח רכב חובה, תחושב העתודה במשך שלוש שנים מתחילת שנת החיתום בסכום מצטבר של עודף הכנסות על הוצאות בניכוי הפרשות לתביעות תלויות, כולל הפרשות לתביעות שעליהן המבטח טרם קיבל דווח, לגבי כל שנת חיתום בנפרד.

ענפי ביטוח אחריות מעבידים אחריות צד שלישי, כלי שיט, כלי טיס ורכב חובה

תק' תשמ"ז-1986

תק' תש"ן-1990

מיום 24.12.1986

**תק' תשמ"ז-1986**

[ק"ת תשמ"ז מס' 4990](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-4990.pdf) מיום 24.12.1986 עמ' 218

ענפי ביטוח אחריות מעבידים, אחריות צד שלישי, ~~אניות, אוירונים~~ כלי שיט, כלי טיס ורכב חובה

13. בביטוח מפני אחריות מעבידים, ביטוח אחריות צד שלישי, ביטוח ~~אניות~~ כלי שיט, ביטוח ~~אוירונים~~ כלי טיס וביטוח רכב חובה, תחושב העתודה במשך שלוש שנים מתחילת שנת החיתום בסכום מצטבר של עודף הכנסות על הוצאות בניכוי הפרשות לתביעות תלויות, כולל הפרשות לתביעות שעליהן המבטח טרם קיבל דווח, לגבי כל שנת חיתום בנפרד.

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1989

**תק' תש"ן-1990**

[ק"ת תש"ן מס' 5253](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5253.pdf) מיום 1.3.1990 עמ' 426

13. בביטוח מפני אחריות מעבידים, ביטוח אחריות צד שלישי, ביטוח מפני אחריות מקצועית, ביטוח מפני אחריות למוצרים פגומים, ביטוח כלי שיט, ביטוח כלי טיס וביטוח רכב חובה, תחושב העתודה במשך שלוש שנים מתחילת שנת החיתום בסכום מצטבר של עודף הכנסות על הוצאות בניכוי הפרשות לתביעות תלויות, כולל הפרשות לתביעות שעליהן המבטח טרם קיבל דווח, לגבי כל שנת חיתום בנפרד.

14. (בוטלה).

תק' תש"ן-1990

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1989

**תק' תש"ן-1990**

[ק"ת תש"ן מס' 5253](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5253.pdf) מיום 1.3.1990 עמ' 426

**ביטול תקנה 14**

הנוסח הקודם:

~~ביטוח מפני אחריות מקצועית ואחריות למוצרים פגומים~~

~~14. בביטוח מפני אחריות מקצועית ובביטוח מפני אחריות למוצרים פגומים תחושב העתודה כדלהלן:~~

~~(1) כאשר הכיסוי הביטוחי ניתן לתביעות שקרו בתקופת הביטוח – לפי האמור בתקנה 13;~~

~~(2) כאשר הכיסוי הביטוחי ניתן לתביעות שעליהן דווח בתקופת הביטוח – לפי האמור בתקנה 18.~~

15. בביטוח השקעות של רוכשי דירות תחושב העתודה לפי האמור בתקנה 13, ובלבד שחישוב העודף ייעשה במשך חמש שנים מתחילת שנת החיתום.

ביטוח השקעות של רוכשי דירות

16. בביטוח סיכוני סחר חוץ, שתקופת האשראי שבו היא:

ביטוח סיכוני סחר חוץ

תק' תשס"ד-2004

(1) עד 365 ימים – תחושב העתודה לפי האמור בתקנה 13, ובלבד שחישוב העודף ייעשה במשך שנתיים מתחילת שנת החיתום;

(2) מעל 365 ימים – תחושב העתודה לפי האמור בתקנה 13, ובלבד שחישוב העודף ייעשה במשך ארבע שנים מתחילת שנת החיתום.

מיום 31.8.2004

**תק' תשס"ד-2004**

[ק"ת תשס"ד מס' 6337](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6337.pdf) מיום 31.8.2004 עמ' 957

**החלפת תקנה 16**

הנוסח הקודם:

~~16. בביטוח מפני סיכוני סחר חוץ תחושב העתודה לפי האמור בתקנה 13, ובלבד שחישוב העודף ייעשה במשך ארבע שנים מתחילת שנת החיתום.~~

17. בביטוח רכב מנועי-רכוש תחושב העתודה על בסיס מלאי הפוליסות שבתוקף לפי נסיון עלות התביעות כמפורט תוספת השלישית, ובלבד שהעתודה לא תפחת מהעתודה המחושבת לפי תקנה 18.

ביטוח רכב מנועי רכוש

תק' תשנ"ד-1993

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1988

**תק' תשמ"ט-1989**

[ק"ת תשמ"ט מס' 5173](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5173.pdf) מיום 26.3.1989 עמ' 588

**ביטול תקנה 17**

הנוסח הקודם:

~~ביטוח מטענים בהובלה~~

~~17. בביטוח מטענים בהובלה תחושב העתודה בשיעור של 50% מן הפרמיה שלגביה תחילת הביטוח היא ברביע השלישי של שנת הדו"ח בתוספת 70% מן הפרמיה שלגביה תחילת הביטוח היא ברביע האחרון.~~

מהדוחות הכספיים ליום 30.6.1993

**תק' תשנ"ד-1993**

[ק"ת תשנ"ד מס' 5566](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5566.pdf) מיום 16.12.1993 עמ' 255

**הוספת תקנה 17**

18. (א) בביטוח מפני תאונות אישיות, ביטוח מפני מחלות ואשפוז, ביטוח מקיף לדירות ולבתי עסק, לרבות ביטוח זכוכית, ביטוח מפני אבדן רכוש, בביטוח חקלאי, ביטוח הנדסי, ובענפי וסוגי ביטוח אחרים שלא פורטו בתקנות 13 עד 16 ו-18א, תחושב העתודה על בסיס הפרמיה מתחילת הביטוח כלהלן:

ביטוח מפני תאונות אישיות, מחלות ואשפוז, מקיף לדירות ולבתי עסק.זכוכית, אבדן רכוש, חקלאי והנדסי

תק' תשמ"ז-1986

תק' תשמ"ט-1989

(1) כמתואר בתוספת הראשונה - כאשר תחילת הביטוח לפי הפוליסות באחד בחודש;

(2) כמתואר בתוספת השניה - כאשר תחילת הביטוח לפי הפוליסות פרוסה על פני כל החודש.

(ב) מבטח רשאי לחשב עתודת ביטוח בסכום המבוסס על פרמיה יחסית לימי ביטוח שלאחר תקופת הדו"ח בניכוי הוצאות בשיעורים המפורטים בתוספת הראשונה והשניה, ובלבד שלא ישנה שיטת חישוב זו אלא באישורו המוקדם של המפקח.

תק' תשמ"ז-1986

תק' תשמ"ט-1989

(ג) (בוטלה).

תק' תש"ן-1990

מיום 24.12.1986

**תק' תשמ"ז-1986**

[ק"ת תשמ"ז מס' 4990](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-4990.pdf) מיום 24.12.1986 עמ' 219

18. (א) בביטוח מפני תאונות אישיות, ביטוח מפני מחלות ואשפוז, ביטוח מקיף לדירות ולבתי עסק, לרבות ביטוח זכוכית, ביטוח מפני אבדן רכוש, בביטוח חקלאי, ביטוח הנדסי, ובענפי וסוגי ביטוח אחרים שלא פורטו בתקנות 13 עד 17, ~~תחושב העתודה על בסיס הממוצע החדשי של הפרמיה המתואמת מתחילת הביטוח בכל אחד מחדשי השנה לפי שיטת 1/24 כמתואר בתוספת~~ תחושב העתודה על בסיס הפרמיה מתחילת הביטוח כלהלן:

(1) כמתואר בתוספת הראשונה - כאשר תחילת הביטוח לפי הפוליסות באחד בחודש;

(2) כמתואר בתוספת השניה - כאשר תחילת הביטוח לפי הפוליסות פרוסה על פני כל החודש.

~~(ב) לענין האמור בתקנת משנה (א) תיעשה התאמת הפרמיות כך:~~

~~(1) לגבי ביטוח צמוד למדד – בשיעור עליית המדד, מהמדד הידוע בכל אחד מחדשי תחילת הביטוח עד למדד הידוע, בתאריך הדו"ח;~~

~~(2) לגבי ביטוח צמוד למטבע חוץ – בשיעור עליית השער היציג מן השער הממוצע בכל אחד מחדשי תחילת הביטוח עד לשער היציג ליום הדו"ח.~~

(ב) מבטח רשאי לחשב עתודת ביטוח בסכום המבוסס על פרמיה יחסית לימי ביטוח שלאחר תקופת הדו"ח בניכוי הוצאות בשיעור של 20 אחוזים, ובלבד שלא ישנה שיטת חישוב זו אלא באישורו המוקדם של המפקח.

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1988

**תק' תשמ"ט-1989**

[ק"ת תשמ"ט מס' 5173](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5173.pdf) מיום 26.3.1989 עמ' 588

18. (א) בביטוח מפני תאונות אישיות, ביטוח מפני מחלות ואשפוז, ביטוח מקיף לדירות ולבתי עסק, לרבות ביטוח זכוכית, ביטוח מפני אבדן רכוש, בביטוח חקלאי, ביטוח הנדסי, ובענפי וסוגי ביטוח אחרים שלא פורטו בתקנות ~~13 עד 17~~ 13 עד 16 ו-18א, תחושב העתודה על בסיס הפרמיה מתחילת הביטוח כלהלן:

(1) כמתואר בתוספת הראשונה - כאשר תחילת הביטוח לפי הפוליסות באחד בחודש;

(2) כמתואר בתוספת השניה - כאשר תחילת הביטוח לפי הפוליסות פרוסה על פני כל החודש.

(ב) מבטח רשאי לחשב עתודת ביטוח בסכום המבוסס על פרמיה יחסית לימי ביטוח שלאחר תקופת הדו"ח בניכוי הוצאות ~~בשיעור של 20 אחוזים~~ בשיעורים המפורטים בתוספת הראשונה והשניה, ובלבד שלא ישנה שיטת חישוב זו אלא באישורו המוקדם של המפקח.

(ג) בביטוח משנה ובביטוח משותף יכללו המבטח המוסר והמבטח המקבל, לצורך חישוב העתודות, את חלק הדמים שנגבו מהמבוטח בהתאם לחלקו היחסי של כל אחד מהם בפרמיה; המפקח רשאי לקבוע את הדמים שיש להוסיף לפרמיה בכל אחד מענפי הביטוח, כאשר אין למבטח נתונים על סכום הדמים שנגבה.

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1989

**תק' תש"ן-1990**

[ק"ת תש"ן מס' 5253](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5253.pdf) מיום 1.3.1990 עמ' 426

**מחיקת תקנת משנה 18(ג)**

הנוסח הקודם:

~~(ג) בביטוח משנה ובביטוח משותף יכללו המבטח המוסר והמבטח המקבל, לצורך חישוב העתודות, את חלק הדמים שנגבו מהמבוטח בהתאם לחלקו היחסי של כל אחד מהם בפרמיה; המפקח רשאי לקבוע את הדמים שיש להוסיף לפרמיה בכל אחד מענפי הביטוח, כאשר אין למבטח נתונים על סכום הדמים שנגבה.~~

18א. בביטוח מטענים בהובלה תחושב העתודה על בסים דמי ביטוח מתחילת הביטוח בכל אחד מששת החדשים האחרונים בשנת הדו"ח - כמפורט בתוספות הראשונה והשניה.

ביטוח מטענים בהובלה

תק' תשמ"ט-1989

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1988

**תק' תשמ"ט-1989**

[ק"ת תשמ"ט מס' 5173](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5173.pdf) מיום 26.3.1989 עמ' 588

**הוספת תקנה 18א**

19. בביטוח מפני מחלות ואשפוז לתקופה שאינה עולה על שלושה חדשים ובביטוח נסיעות לחו"ל תחושב העתודה בשיעור של 23/24 מדמי הביטוח מתחילת הביטוח בחודש האחרון בשנת הדו"ח ובניכוי 35% מהסכום שנתקבל.

ביטוח לתקופה קצרה

תק' תשמ"ט-1989

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1988

**תק' תשמ"ט-1989**

[ק"ת תשמ"ט מס' 5173](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5173.pdf) מיום 26.3.1989 עמ' 588

19. בביטוח מפני מחלות ואשפוז לתקופה שאינה עולה על שלושה חדשים ובביטוח נסיעות לחו"ל תחושב העתודה בשיעור של 23/24 ~~מפרמיה~~ מדמי הביטוח מתחילת הביטוח בחודש האחרון בשנת הדו"ח ובניכוי ~~20%~~ 35% מהסכום שנתקבל.

19א. מבטח העוסק בביטוח מפני נזקי טבע בחקלאות בלבד, יחשב עתודות ביטוח בסכום שלא יפחת מהסכום המחושב לפי פסקה (1) ולא יעלה על הסכום המחושב לפי פסקה (2):

חישוב עתודות ביטוח נזקי טבע בחקלאות

תק' תשמ"ה-1985

תק' תשמ"ט-1989

(1) דמי ביטוח מתואמים לגבי כל סוג גידול חקלאי בנפרד, לפני ניכוי חלקו של מבטח משנה, המתייחסים לתקופה החל מתאריך הדו"ח הכספי עד לתום חוזה ביטוח, בתוספת דמי ביטוח מתואמים בשנת הדו"ח בשייר עצמי ובתוספת דמי ביטוח מתואמים בשנת הדו"ח בגובה ההשתתפות העצמית בשכבות הנזק המכוסות על ידי ביטוח משנה;

(2) פי חמש מדמי הביטוח המתואמים בשנת הדו"ח.

התאמת דמי הביטוח לענין תקנה זאת תיעשה לגבי ביטוח צמוד למדד בשיעור עליית המדד מן המדד הידוע בתחילת כל אחד מחוזי הביטוח עד המדד הידוע ביום הדו"ח, ולגבי ביטוח צמוד למטבע חוץ, או נקוב במטבע חוץ - לפי שיעור עליית השער היציג מתחילת חוזה הביטוח עד ליום הדו"ח.

מיום 30.6.1985

**תק' תשמ"ה-1985**

[ק"ת תשמ"ה מס' 4824](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-4824.pdf) מיום 30.6.1985 עמ' 1536

**הוספת תקנה 19א**

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1988

**תק' תשמ"ט-1989**

[ק"ת תשמ"ט מס' 5173](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5173.pdf) מיום 26.3.1989 עמ' 588

19א. מבטח העוסק בביטוח מפני נזקי טבע בחקלאות בלבד, יחשב עתודות ביטוח בסכום שלא יפחת מהסכום המחושב לפי פסקה (1) ולא יעלה על הסכום המחושב לפי פסקה (2):

(1) ~~פרמיה מתואמת~~ דמי ביטוח מתואמים לגבי כל סוג גידול חקלאי בנפרד, לפני ניכוי חלקו של מבטח משנה, ~~המתייחסת~~ המתייחסים לתקופה החל מתאריך הדו"ח הכספי עד לתום חוזה ביטוח, בתוספת ~~פרמיה מתואמת~~ דמי ביטוח מתואמים בשנת הדו"ח בשייר עצמי ובתוספת ~~פרמיה מתואמת~~ דמי ביטוח מתואמים בשנת הדו"ח בגובה ההשתתפות העצמית בשכבות הנזק המכוסות על ידי ביטוח משנה;

(2) פי חמש ~~מהפרמיה הכוללת המתואמת~~ מדמי הביטוח המתואמים בשנת הדו"ח.

~~התאמת הפרמיה~~ התאמת דמי הביטוח לענין תקנה זאת תיעשה לגבי ביטוח צמוד למדד בשיעור עליית המדד מן המדד הידוע בתחילת כל אחד מחוזי הביטוח עד המדד הידוע ביום הדו"ח, ולגבי ביטוח צמוד למטבע חוץ, או נקוב במטבע חוץ - לפי שיעור עליית השער היציג מתחילת חוזה הביטוח עד ליום הדו"ח.

20. על אף האמור בתקנות 13 עד 16 לא תפחת העתודה בשנה הראשונה של שנות החיתום –

עתודה מזערית

(1) לגבי ביטוח מפני אחריות מעבידים, ביטוח אחריות צד שלישי, ביטוח מפני אחריות מקצועית, ביטוח מפני אחריות למוצרים פגומים וביטוח רכב חובה - מן הסכום שיחושב לפי האמור בתקנה 18;

תק' תש"ן-1990

(2) לגבי ביטוח כלי שיט, ביטוח כלי טיס, ביטוח השקעות של רוכשי דירות וביטוח מפני סיכוני סחר חוץ - מ-50% מדמי הביטוח בשנת הדו"ח.

תק' תשמ"ז-1986

תק' תשמ"ט-1989

מיום 24.12.1986

**תק' תשמ"ז-1986**

[ק"ת תשמ"ז מס' 4990](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-4990.pdf) מיום 24.12.1986 עמ' 219

(2) לגבי ביטוח ~~אניות~~ כלי שיט, ביטוח ~~אוירונים~~ כלי טיס, ביטוח השקעות של רוכשי דירות וביטוח מפני סיכוני סחר חוץ - מ-60% מן הפרמיה בשנת הדו"ח.

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1988

**תק' תשמ"ט-1989**

[ק"ת תשמ"ט מס' 5173](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5173.pdf) מיום 26.3.1989 עמ' 589

(2) לגבי ביטוח כלי שיט, ביטוח כלי טיס, ביטוח השקעות של רוכשי דירות וביטוח מפני סיכוני סחר חוץ - ~~מ-60% מן הפרמיה~~ מ-50% מדמי הביטוח בשנת הדו"ח.

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1989

**תק' תש"ן-1990**

[ק"ת תש"ן מס' 5253](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5253.pdf) מיום 1.3.1990 עמ' 426

(1) לגבי ביטוח מפני אחריות מעבידים, ביטוח אחריות צד שלישי, ביטוח מפני אחריות מקצועית, ביטוח מפני אחריות למוצרים פגומים וביטוח רכב חובה - מן הסכום שיחושב לפי האמור בתקנה 18;

21. מבטח יעשה הפרשה לתביעות שעליהן טרם קיבל דיווח לפי נסיון העבר על בסיס התביעות ששולמו בתוספת התביעות התלויות; אולם, בשנה הראשונה של שנות החיתום ניתן לחשב את ההפרשה האמורה על בסיס דמי הביטוח בשנת הדו"ח, וזאת אם עדיין לא נרשמו תביעות או שהתביעות שנרשמו הן בסכומים לא מהותיים.

הפרשה לתביעות שעליהן המבטח טרם קיבל דיווח

תק' תשמ"ט-1989

תק' תש"ן-1990

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1988

**תק' תשמ"ט-1989**

[ק"ת תשמ"ט מס' 5173](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5173.pdf) מיום 26.3.1989 עמ' 589

21. מבטח יעשה הפרשה לגבי תביעות שעליהן טרם קיבל דיווח לפי נסיון העבר על בסיס התביעות ששולמו בתוספת התביעות התלויות, ובלבד ששיעור ההפרשה האמורה לא יעלה על 10% מסכום התביעות ששולמו בתוספת התביעות התלויות; אולם, בשנה הראשונה של שנות החיתום ניתן לחשב את ההפרשה האמורה על בסיס ~~הפרמיה~~ דמי הביטוח בשנת הדו"ח, וזאת אם עדיין לא נרשמו תביעות או שהתביעות שנרשמו הן בסכומים לא מהותיים.

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1989

**תק' תש"ן-1990**

[ק"ת תש"ן מס' 5253](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5253.pdf) מיום 1.3.1990 עמ' 426

21. מבטח יעשה הפרשה ~~לגבי תביעות~~ לתביעות שעליהן טרם קיבל דיווח לפי נסיון העבר על בסיס התביעות ששולמו בתוספת התביעות התלויות~~, ובלבד ששיעור ההפרשה האמורה לא יעלה על 10% מסכום התביעות ששולמו בתוספת התביעות התלויות~~; אולם, בשנה הראשונה של שנות החיתום ניתן לחשב את ההפרשה האמורה על בסיס דמי הביטוח בשנת הדו"ח, וזאת אם עדיין לא נרשמו תביעות או שהתביעות שנרשמו הן בסכומים לא מהותיים.

21א. מבטח יגיש למפקח בעת הגשת הדו"ח הכספי השנתי, דין וחשבון שבו יבחן אם ההפרשה לתביעות תלויות בשנה שקדמה לשנת הדו"ח, לרבות הפרשה לתביעות שעליהן טרם קיבל דיווח, הספיקה לכסות את התשלומים בשנת הדו"ח בתוספת ההפרשות ליום הדו"ח בשל נזקים שקרו בשנים שקדמו לשנת הדו"ח; הבחינה תיערך לכל ענף ולכל שנת נזק, בסכום כולל ובשייר עצמי.

דו"ח בחינה לגבי הפרשות לתביעות תלויות

תק' תשמ"ט-1989

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1988

**תק' תשמ"ט-1989**

[ק"ת תשמ"ט מס' 5173](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5173.pdf) מיום 26.3.1989 עמ' 589

**הוספת תקנה 21א**

סימן ב': עסקים נכנסים

22. העתודה בביטוח לפי שיטה יחסית, למעט ביטוח כלי שיט וביטוח כלי טיס, תחושב לפי האמור בסימן א'.

ביטוח לפי שיטה יחסית

תק' תשמ"ז-1986

מיום 24.12.1986

**תק' תשמ"ז-1986**

[ק"ת תשמ"ז מס' 4990](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-4990.pdf) מיום 24.12.1986 עמ' 219

22. העתודה בביטוח לפי שיטה יחסית, למעט ביטוח ~~אניות~~ כלי שיט וביטוח ~~אוירונים~~ כלי טיס, תחושב לפי האמור בסימן א'.

23. העתודה בביטוח לפי שיטה בלתי יחסית, תחושב במשך שלוש שנים מתחילת שנת החיתום, בסכום מצטבר של עודף הכנסות על הוצאות בניכוי הפרשות לתביעות תלויות, כולל הפרשות לתביעות שעליהן המבטח טרם קיבל דיווח, לגבי כל שנת חיתום בנפרד.

ביטוח לפי שיטה בלתי יחסית

תק' תש"ן-1990

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1989

**תק' תש"ן-1990**

[ק"ת תש"ן מס' 5253](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5253.pdf) מיום 1.3.1990 עמ' 426

23. העתודה בביטוח לפי שיטה בלתי יחסית, תחושב במשך שלוש שנים מתחילת שנת החיתום, בסכום מצטבר של עודף הכנסות על הוצאות בניכוי הפרשות לתביעות תלויות, כולל הפרשות לתביעות שעליהן המבטח טרם קיבל דיווח, לגבי כל שנת חיתום בנפרד.

24. בביטוח כלי שיט ובביטוח כלי טיס תחושב העתודה לפי האמור בסימן ב' לפרק ד'.

ביטוח כלי שיט וכלי טיס

תק' תשמ"ז-1986

מיום 24.12.1986

**תק' תשמ"ז-1986**

[ק"ת תשמ"ז מס' 4990](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-4990.pdf) מיום 24.12.1986 עמ' 219

ביטוח ~~אוניות~~ כלי שיט ~~ואוירונים~~ כלי טיס

24. בביטוח ~~אוניות~~ כלי שיט ובביטוח ~~אוירונים~~ כלי טיס תחושב העתודה לפי האמור בסימן ב' לפרק ד'.

פרק ד': עסקים שמקורם מחוץ לישראל

סימן א': עסקים ישירים

25. העתודה לעסקים ישירים תחושב לפי האמור בסימן א' לפרק ג'.

חישוב העתודה

סימן ב': עסקים נכנסים

26. העתודה לעסקים נכנסים תחושב לגבי ענפי הביטוח וקבוצות חוזי ביטוח לפי שנות החיתום.

חישוב לפי ענפי הביטוח וקבוצות חוזי ביטוח

27. בקבוצות חוזים לגבי שנות חיתום שנסגרו לפי פורטפוליו יוצא של הפרמיה והתביעות כאחד (CLEAN CUT) אין לעשות הפרשה לעתודה.

פורטפוליו יוצא

28. בקבוצות חוזי ביטוח בענפי ביטוח מפני אחריות מעבידים, ביטוח אחריות כלפי צד שלישי כולל אחריות מקצועית, ביטוח מפני אחריות למוצרים פגומים, ביטוח כלי שיט, ביטוח כלי טיס, ביטוח רכב חובה, וביטוח רכב מנועי - רכוש (עצמי וצד שלישי), תחושב העתודה לפי האמור בתקנה 13, ובלבד שהחישוב ייעשה במשך ארבע שנים לגבי עסקים שנתקבלו לפי שיטה יחסית ובמשך חמש שנים לגבי עסקים שנתקבלו לפי שיטה בלתי יחסית.

ביטוח מפני אחריות מעבידים, אחריות צד שלישי, אחריות למוצרים פגומים, כלי שיט, כלי טיס ורכב מנועי

תק' תשמ"ז-1986

תק' תשמ"ט-1989

מיום 24.12.1986

**תק' תשמ"ז-1986**

[ק"ת תשמ"ז מס' 4990](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-4990.pdf) מיום 24.12.1986 עמ' 219

ביטוח מפני אחריות מעבידים, אחריות צד שלישי, אחריות למוצרים פגומים, ~~אניות~~ כלי שיט, ~~אוירונים~~ כלי טיס ורכב מנועי

28. בקבוצות חוזי ביטוח בענפי ביטוח מפני אחריות מעבידים, ביטוח אחריות כלפי צד שלישי כולל אחריות מקצועית, ביטוח מפני אחריות למוצרים פגומים, ביטוח ~~אניות~~ כלי שיט, ביטוח ~~אוירונים~~ כלי טיס, וביטוח רכב - גוף ורכוש, תחושב העתודה לפי האמור בתקנה 13, ובלבד שהחישוב ייעשה במשך ארבע שנים לגבי עסקים שנתקבלו לפי שיטה יחסית ובמשך חמש שנים לגבי עסקים שנתקבלו לפי שיטה בלתי יחסית.

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1988

**תק' תשמ"ט-1989**

[ק"ת תשמ"ט מס' 5173](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5173.pdf) מיום 26.3.1989 עמ' 589

28. בקבוצות חוזי ביטוח בענפי ביטוח מפני אחריות מעבידים, ביטוח אחריות כלפי צד שלישי כולל אחריות מקצועית, ביטוח מפני אחריות למוצרים פגומים, ביטוח כלי שיט, ביטוח כלי טיס, ~~וביטוח רכב - גוף ורכוש~~ ביטוח רכב חובה, וביטוח רכב מנועי – רכוש (עצמי וצד שלישי), תחושב העתודה לפי האמור בתקנה 13, ובלבד שהחישוב ייעשה במשך ארבע שנים לגבי עסקים שנתקבלו לפי שיטה יחסית ובמשך חמש שנים לגבי עסקים שנתקבלו לפי שיטה בלתי יחסית.

29. בקבוצות חוזים בענפי הביטוח שלא נמנו בתקנה 28 ושנתקבלו לפי שיטה יחסית תחושב העתודה כך:

ענפים אחרים לפי שיטה יחסית

(1) בשיעור של 40% מן הפרמיה בשנת הדו"ח (לפני ניכוי עמלה ששולמה) לגבי שנות חיתום שטרם נסגרו למעט פרמיה שבגינה חוייב פורטפוליו יוצא כאשר נתקבל דיווח מלא על התביעות התלויות;

(2) בסכום עודף מצטבר של הכנסות על הוצאות לפי האמור בתקנה 13 - כאשר לא נתקבל דיווח מלא על התביעות התלויות.

30. בקבוצות חוזים שלא נמנו בתקנה 28 ושנתקבלו לפי שיטה בלתי יחסית תחושב העתודה לפי האמור בתקנה 13.

ענפים אחרים לפי שיטה בלתי יחסית

31. על אף האמור בתקנות 28, 29 ו-30, לא תפחת העתודה בכל אחד מענפי הביטוח וסוגיו, לפי שנות החיתום, מסכום השווה ל-40% מן הפרמיה בשנת הדו"ח, באותו ענף או סוג ביטוח לפי שנות החיתום.

עתודה מזערית

32. מבטח יעשה הפרשה לתביעות שעליהן טרם קיבל דיווח מהחברה המוסרת או החברה המנהלת כך:

הפרשה לתביעות במקרה של אי קבלת דיווח מהחברה המוסרת או המנהלת

תק' תשמ"ז-1986

(1) לא דיווחה החברה המוסרת או המנהלת על התביעות התלויות, יעשה המבטח הפרשה בשיעור של 10% מן הפרמיה שנצטברה לתאריך הדו"ח;

(2) דיווחה החברה המוסרת או המנהלת על התביעות התלויות ולא עשתה הפרשה לתביעות שעליהן טרם דיווחה, יעשה המבטח הפרשה לגבי תביעות אלה בשיעור של 10% מן התביעות התלויות הידועות.

תק' תשמ"ז-1986

מיום 24.12.1986

**תק' תשמ"ז-1986**

[ק"ת תשמ"ז מס' 4990](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-4990.pdf) מיום 24.12.1986 עמ' 219

הפרשה לתביעה במקרה של אי קבלת דיווח מהחברה המוסרת או ~~המנחה~~ המנהלת

32. מבטח יעשה הפרשה לתביעות שעליהן טרם קיבל דיווח מהחברה המוסרת או ~~החברה המנחה~~ החברה המנהלת כך:

(1) לא דיווחה החברה המוסרת או המנהלת על התביעות התלויות, יעשה המבטח הפרשה בשיעור של 10% מן הפרמיה שנצטברה לתאריך הדו"ח;

(2) דיווחה החברה המוסרת או ~~המנחה~~ המנהלת על התביעות התלויות ולא עשתה הפרשה לתביעות שעליהן טרם דיווחה, יעשה המבטח הפרשה לגבי תביעות אלה בשיעור של 10% מן התביעות התלויות הידועות.

32א. הפרשות לתביעות בעתיד בדו"ח הכספי החצי שנתי יחושבו לפי הנקבע לגבי הדו"ח הכספי השנתי, בשינויים הבאים:

חישוב הפרשות לתביעות בעתיד בדו"ח הכספי החצי שנתי

תק' תשמ"ז-1986

(1) בכל מקום, במקום "שנת הדו"ח" יבוא "בתקופת הדו"ח";

(2) החישוב לפי תקנה 18 ייעשה על בסיס הפרמיה מתחילת הביטוח בשנים-עשר החדשים שקדמו לתאריך הדו"ח הכספי;

(3) אין לסגור חשבונות של שנות חיתום אלא במקרים המנויים בתקנה 6(1);

(4) בביטוח לפי שיטה יחסית יש לחשב עתודה מן הפרמיה ששולמה למבטחי משנה בעד כיסוי לפי שיטה בלתי יחסית, בסכום העולה על הפרמיה המתייחסת לתקופת הדו"ח הכספי.

מיום 24.12.1986

**תק' תשמ"ז-1986**

[ק"ת תשמ"ז מס' 4990](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-4990.pdf) מיום 24.12.1986 עמ' 219

**הוספת תקנה 32א**

פרק ה': תחולה, תחילה והוראות מעבר

33. תקנות אלה יחולו על כל ענפי הביטוח למעט ענף ביטוח חיים כמשמעותו בצו הפיקוח על עסקי ביטוח (ענפי הביטוח), תש"ם-1979.

תחולה

תק' תשמ"ה-1985

מיום 30.6.1985

**תק' תשמ"ה-1985**

[ק"ת תשמ"ה מס' 4824](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-4824.pdf) מיום 30.6.1985 עמ' 1536

33. תקנות אלה יחולו על כל ענפי הביטוח למעט ענף ביטוח חיים כמשמעותו בצו הפיקוח על עסקי ביטוח (ענפי הביטוח), תש"ם–1979 ~~ולמעט מבטח העוסק בביטוח נזקי טבע בחקלאות בלבד~~.

34. תקנות אלה יחולו החל בדו"ח הכספי שיערוך מבטח ליום י"ט בטבת תשמ"ו (31 בדצמבר 1985) ולגבי מבטח ששנת הדו"ח הכספי שלו מסתיימת בתאריך שאינו 31 בדצמבר - החל בדו"ח הכספי הראשון שייערך ליום מאוחר מן היום האמור.

תחילה

35. בביאורים לדו"ח הכספי לשנת 1985 יצויינו השינויים שחלו בדרכי חישוב העתודה ויירשמו ההפרשים בעתודה עקב יישום הכללים שנקבעו בתקנות אלה.

ביאורים לדו"ח

36. ההודעה על קביעת דרכי חישוב עתודות לתביעות עתידות בביטוח כללי בדין וחשבון הכספי השנתי של מבטח - בטלה.

ביטול ההודעה

תוספת ראשונה

**ת**ק' תשמ"ז-1986

(תקנה 18(א)(1))

מיום 24.12.1986

**תק' תשמ"ז-1986**

[ק"ת תשמ"ז מס' 4990](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-4990.pdf) מיום 24.12.1986 עמ' 219

**הוספת תוספת ראשונה**

(א) חישוב עתודה על בסיס חדשי, כאשר תחילת הביטוח באחד בחודש, לפי שיטת 1/12.

(1) לגבי מבטח שתחילת שנת הדו"ח הכספי שלו בחודש ינואר העתודה תהיה שווה לצירוף כל אלה בניכוי הוצאות בשיעור של 20 אחוזים:

תק' תשמ"ט-1989

(א) ל-0/12 מדמי הביטוח בחודש ינואר;

(ב) ל-1/12 מדמי הביטוח בחודש פברואר;

(ג) ל-2/12 מדמי הביטוח בחודש מרס;

(ד) ל-3/12 מדמי הביטוח בחודש אפריל;

(ה) ל-4/12 מדמי הביטוח בחודש מאי;

(ו) ל-5/12 מדמי הביטוח בחודש יוני;

(ו) ל-6/12 מדמי הביטוח בחודש יולי;

(ח) ל-7/12 מדמי הביטוח בחודש אוגוסט;

(ט) ל-8/12 מדמי הביטוח בחודש ספטמבר;

(י) ל-9/12 מדמי הביטוח בחודש אוקטובר;

(יא) ל-10/12 מדמי הביטוח בחודש נובמבר;

(יב) ל-11/12 מדמי הביטוח בחודש דצמבר;

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1988

**תק' תשמ"ט-1989**

[ק"ת תשמ"ט מס' 5173](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5173.pdf) מיום 26.3.1989 עמ' 589

(1) לגבי מבטח שתחילת שנת הדו"ח הכספי שלו בחודש ינואר העתודה תהיה שווה לצירוף כל אלה בניכוי הוצאות בשיעור של 20 אחוזים:

(א) ל-0/12 ~~מהפרמיה~~ מדמי הביטוח בחודש ינואר;

(ב) ל-1/12 ~~מהפרמיה~~ מדמי הביטוח בחודש פברואר;

(ג) ל-2/12 ~~מהפרמיה~~ מדמי הביטוח בחודש מרס;

(ד) ל-3/12 ~~מהפרמיה~~ מדמי הביטוח בחודש אפריל;

(ה) ל-4/12 ~~מהפרמיה~~ מדמי הביטוח בחודש מאי;

(ו) ל-5/12 ~~מהפרמיה~~ מדמי הביטוח בחודש יוני;

(ו) ל-6/12 ~~מהפרמיה~~ מדמי הביטוח בחודש יולי;

(ח) ל-7/12 ~~מהפרמיה~~ מדמי הביטוח בחודש אוגוסט;

(ט) ל-8/12 ~~מהפרמיה~~ מדמי הביטוח בחודש ספטמבר;

(י) ל-9/12 ~~מהפרמיה~~ מדמי הביטוח בחודש אוקטובר;

(יא) ל-10/12 ~~מהפרמיה~~ מדמי הביטוח בחודש נובמבר;

(יב) ל-11/12 ~~מהפרמיה~~ מדמי הביטוח בחודש דצמבר;

(2) כשתאריך הדו"ח כשתאריך הדו"ח כשתאריך הדו"ח

תק' תשמ"ט-1989

תק' (מס' 2) תשנ"ד-1993

ענפי הביטוח כשתאריך הדו"ח 30.6.1989 30.6.1990 30.6.1991

31.12.1988 ו-31.12.1989 ו-31.12.1990 ו-31.12.1991

מקיף לדירות

ולבתי עסק 43% 43% 43% 43%

רכב מנועי רכוש

(עצמי וצד שלישי) 38% 35% 32% 30%

רכב חובה 14% 14% 14% 14%

ענפי חבויות

אחרים 30% 30% 30% 30%

יתר ענפי הביטוח 35% 35% 35% 35%

כשתאריך הדו"ח כשתאריך הדו"ח כשתאריך הדו"ח

30.6.94 30.6.95 30.6.96

ו-31.12.94 ו-31.12.95 ו-31.12.96 ואילך

אבדן רכוש 30% 30% 30%

מקיף לדירות ולבתי עסק 30% 30% 30%

רכב מנועי רכוש (עצמי וצד שלישי) 29% 27% 25%

רכב חובה 10% 10% 10%

ענפי חבויות אחרים 30% 30% 30%

יתר ענפי הביטוח 35% 35% 35%

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1988

**תק' תשמ"ט-1989**

[ק"ת תשמ"ט מס' 5173](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5173.pdf) מיום 26.3.1989 עמ' 589

**הוספת פסקה (2)**

מיום 31.12.1993

**תק' (מס' 2) תשנ"ד-1993**

[ק"ת תשנ"ד מס' 5570](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5570.pdf) מיום 31.12.1993 עמ' 318

(2) כשתאריך הדו"ח כשתאריך הדו"ח כשתאריך הדו"ח

ענפי הביטוח כשתאריך הדו"ח 30.6.1989 30.6.1990 30.6.1991

31.12.1988 ו-31.12.1989 ו-31.12.1990 ו-31.12.1991

מקיף לדירות

ולבתי עסק 43% 43% 43% 43%

רכב מנועי רכוש

(עצמי וצד שלישי) 38% 35% 32% 30%

רכב חובה 14% 14% 14% 14%

ענפי חבויות

אחרים 30% 30% 30% 30%

יתר ענפי הביטוח 35% 35% 35% 35%

(2) כשתאריך הדו"ח כשתאריך הדו"ח כשתאריך הדו"ח

ענפי הביטוח 30.6.1989 30.6.1990 30.6.1991

ו-31.12.1989 ו-31.12.1990 ו-31.12.1991

אבדן רכוש 30% 30% 30%

מקיף לדירות

ולבתי עסק 30% 30% 30%

רכב מנועי רכוש

(עצמי וצד שלישי) 29% 27% 25%

רכב חובה 10% 10% 10%

ענפי חבויות

אחרים 30% 30% 30%

יתר ענפי הביטוח 35% 35% 35%

(3) לגבי מבטח שתחילת שנת הדו"ח הכספי שלו בחודש אחר, תחושב העתודה כאמור בפסקה (1) אולם במקום "חודש ינואר" יבוא "בחודש הראשון של שנת הדו"ח" והיתר ישונה בהתאם.

תק' תשמ"ט-1989

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1988

**תק' תשמ"ט-1989**

[ק"ת תשמ"ט מס' 5173](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5173.pdf) מיום 26.3.1989 עמ' 589

~~(2)~~ (3) לגבי מבוטח שתחילת שנת הדו"ח הכספי שלו בחודש אחר, תחושב העתודה כאמור בפסקה (1) אלא שבמקום "בחודש ינואר" יבוא "בחודש הראשון של שנת הדו"ח שלו", וכן הלאה.

תוספת שניה

**ת**ק' תשמ"ז-1986

(תקנה 18(א)(2))

מיום 24.12.1986

**תק' תשמ"ז-1986**

[ק"ת תשמ"ז מס' 4990](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-4990.pdf) מיום 24.12.1986 עמ' 219

**~~תוספת~~ תוספת שניה**

~~(תקנה 18)~~ (תקנה 18(א)(2))

חישוב עתודה על בסיס ממוצע חדשי לפי שיטת 1/24

(1) לגבי מבטח שתחילת שנת הדו"ח הכספי שלו בחודש ינואר העתודה תהיה שווה לצירוף של כל אלה, בניכוי הוצאות בהתאם לענפי הביטוח בשיעורים המפורטים בפסקה (2):

**ת**ק' תשמ"ז-1986

תק' תשמ"ט-1989

(א) ל-1/24 מדמי הביטוח בחודש ינואר;

(ב) 3/24 מדמי הביטוח בחודש פברואר;

(ג) 5/24 מדמי הביטוח בחודש מרס;

(ד) 7/24 מדמי הביטוח בחודש אפריל;

(ה) 9/24 מדמי הביטוח בחודש מאי;

(ו) 11/24 מדמי הביטוח בחודש יוני;

(ז) 13/24 מדמי הביטוח בחודש יולי;

(ח) 15/24 מדמי הביטוח בחודש אוגוסט;

(ט) 17/24 מדמי הביטוח בחודש ספטמבר;

(י) 19/24 מדמי הביטוח בחודש אוקטובר;

(יא) 21/24 מדמי הביטוח בחודש נובמבר;

(יב) 23/24 מדמי הביטוח בחודש דצמבר.

מיום 24.12.1986

**תק' תשמ"ז-1986**

[ק"ת תשמ"ז מס' 4990](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-4990.pdf) מיום 24.12.1986 עמ' 219

(1) לגבי מבטח שתחילת שנת הדו"ח הכספי שלו בחודש ינואר העתודה תהיה שווה לצירוף של כל אלה, בניכוי הוצאות בהתאם לענפי הביטוח בשיעורים המפורטים בפסקה (2):

(א) ל-1/24 מהפרמיה ~~המתואמת~~ בחודש ינואר;

(ב) 3/24 מהפרמיה ~~המתואמת~~ בחודש פברואר;

(ג) 5/24 מהפרמיה ~~המתואמת~~ בחודש מרס;

(ד) 7/24 מהפרמיה ~~המתואמת~~ בחודש אפריל;

(ה) 9/24 מהפרמיה ~~המתואמת~~ בחודש מאי;

(ו) 11/24 מהפרמיה ~~המתואמת~~ בחודש יוני;

(ז) 13/24 מהפרמיה ~~המתואמת~~ בחודש יולי;

(ח) 15/24 מהפרמיה ~~המתואמת~~ בחודש אוגוסט;

(ט) 17/24 מהפרמיה ~~המתואמת~~ בחודש ספטמבר;

(י) 19/24 מהפרמיה ~~המתואמת~~ בחודש אוקטובר;

(יא) 21/24 מהפרמיה ~~המתואמת~~ בחודש נובמבר;

(יב) 23/24 מהפרמיה ~~המתואמת~~ בחודש דצמבר.

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1988

**תק' תשמ"ט-1989**

[ק"ת תשמ"ט מס' 5173](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5173.pdf) מיום 26.3.1989 עמ' 589

(1) לגבי מבטח שתחילת שנת הדו"ח הכספי שלו בחודש ינואר העתודה תהיה שווה לצירוף של כל אלה, בניכוי הוצאות בהתאם לענפי הביטוח בשיעורים המפורטים בפסקה (2):

(א) ל-1/24 ~~מהפרמיה~~ מדמי הביטוח בחודש ינואר;

(ב) 3/24 ~~מהפרמיה~~ מדמי הביטוח בחודש פברואר;

(ג) 5/24 ~~מהפרמיה~~ מדמי הביטוח בחודש מרס;

(ד) 7/24 ~~מהפרמיה~~ מדמי הביטוח בחודש אפריל;

(ה) 9/24 ~~מהפרמיה~~ מדמי הביטוח בחודש מאי;

(ו) 11/24 ~~מהפרמיה~~ מדמי הביטוח בחודש יוני;

(ז) 13/24 ~~מהפרמיה~~ מדמי הביטוח בחודש יולי;

(ח) 15/24 ~~מהפרמיה~~ מדמי הביטוח בחודש אוגוסט;

(ט) 17/24 ~~מהפרמיה~~ מדמי הביטוח בחודש ספטמבר;

(י) 19/24 ~~מהפרמיה~~ מדמי הביטוח בחודש אוקטובר;

(יא) 21/24 ~~מהפרמיה~~ מדמי הביטוח בחודש נובמבר;

(יב) 23/24 ~~מהפרמיה~~ מדמי הביטוח בחודש דצמבר.

(2) כשתאריך הדו"ח כשתאריך הדו"ח כשתאריך הדו"ח

תק' תשמ"ט-1989

תק' (מס' 2)   
תשנ"ד-1993

ענפי הביטוח כשתאריך הדו"ח 30.6.1989 30.6.1990 30.6.1991

31.12.1988 ו-31.12.1989 ו-31.12.1990 ו-31.12.1991

מקיף לדירות

ולבתי עסק 43% 43% 43% 43%

רכב מנועי רכוש

(עצמי וצד שלישי) 38% 35% 32% 30%

רכב חובה 14% 14% 14% 14%

ענפי חבויות

אחרים 30% 30% 30% 30%

יתר ענפי הביטוח 35% 35% 35% 35%

כשתאריך הדו"ח כשתאריך הדו"ח כשתאריך הדו"ח

30.6.1989 30.6.1990 30.6.1991

ו-31.12.1989 ו-31.12.1990 ו-31.12.1991

אבדן רכוש 30% 30% 30%

מקיף לדירות ולבתי עסק 30% 30% 30%

רכב מנועי רכוש (עצמי וצד שלישי) 29% 27% 25%

רכב חובה 10% 10% 10%

ענפי חבויות אחרים 30% 30% 30%

יתר ענפי הביטוח 35% 35% 35%

מהדוחות הכספיים ליום 31.12.1988

**תק' תשמ"ט-1989**

[ק"ת תשמ"ט מס' 5173](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5173.pdf) מיום 26.3.1989 עמ' 589

**הוספת פסקה (2)**

מיום 31.12.1993

**תק' (מס' 2) תשנ"ד-1993**

[ק"ת תשנ"ד מס' 5570](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5570.pdf) מיום 31.12.1993 עמ' 318

(2) כשתאריך הדו"ח כשתאריך הדו"ח כשתאריך הדו"ח

ענפי הביטוח כשתאריך הדו"ח 30.6.1989 30.6.1990 30.6.1991

31.12.1988 ו-31.12.1989 ו-31.12.1990 ו-31.12.1991

מקיף לדירות

ולבתי עסק 43% 43% 43% 43%

רכב מנועי רכוש

(עצמי וצד שלישי) 38% 35% 32% 30%

רכב חובה 14% 14% 14% 14%

ענפי חבויות

אחרים 30% 30% 30% 30%

יתר ענפי הביטוח 35% 35% 35% 35%

(2) כשתאריך הדו"ח כשתאריך הדו"ח כשתאריך הדו"ח

ענפי הביטוח 30.6.1989 30.6.1990 30.6.1991

ו-31.12.1989 ו-31.12.1990 ו-31.12.1991

אבדן רכוש 30% 30% 30%

מקיף לדירות

ולבתי עסק 30% 30% 30%

רכב מנועי רכוש

(עצמי וצד שלישי) 29% 27% 25%

רכב חובה 10% 10% 10%

ענפי חבויות

אחרים 30% 30% 30%

יתר ענפי הביטוח 35% 35% 35%

(3) לגבי מבוטח שתחילת שנת הדו"ח הכספי שלו בחודש אחר, תחושב העתודה כאמור בפסקה (1) אלא שבמקום "בחודש ינואר" יבוא "בחודש הראשון של שנת הדו"ח שלו", וכן הלאה.

תק' תשמ"ט-1989

מיום פרסום דו"חות כספיים ליום 31.12.1988

**תק' תשמ"ט-1989**

[ק"ת תשמ"ט מס' 5173](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5173.pdf) מיום 26.3.1989 עמ' 589

~~(2)~~ (3) לגבי מבוטח שתחילת שנת הדו"ח הכספי שלו בחודש אחר, תחושב העתודה כאמור בפסקה (1) אלא שבמקום "בחודש ינואר" יבוא "בחודש הראשון של שנת הדו"ח שלו", וכן הלאה.

תוספת שלישית

**תק**' תשנ"ד-1993

(תקנה 17)

(חישוב העתודה בביטוח רכב מנועי-רכוש)

מהדוחות הכספיים ליום 30.6.1993

**תק' תשנ"ד-1993**

[ק"ת תשנ"ד מס' 5566](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5566.pdf) מיום 16.12.1993 עמ' 255

**הוספת התוספת השלישית**

1. (א) העתודה לביטוח רכב מנועי-רכוש (R), תחושב על פי הנוסחה הבאה:

R = C X D

כאשר:

C - תביעה ממוצעת לפוליסה;

D - מלאי הפוליסות שבתוקף; בתוספת זו, "מלאי פוליסות" יחושב ללא פוליסות שבוטלו או שבהליכי ביטול ובמקרה של ביטוח צי רכב קולקטיבי תילקח בחשבון פוליסה נפרדת לכל כלי רכב.

(ב) תביעה ממוצעת לפוליסה ב-12 החודשים שלפני מועד חישוב העתודה (C), תחושב על פי הנוסחה הבאה:

C = B : A

כאשר:

B - סך תשלומי התביעות ב-12 החודשים שחלפו;

A - מלאי פוליסות חודשי ממוצע.

(ג) סך תשלומי התביעות ב-12 החודשים שחלפו (B), יחושבו כלהלן:

(1) יחושבו ויוצגו בנפרד לגבי כל חודש מ-12 החודשים שקדמו למועד חישוב העתודה, סך כל סכומי התביעות ששולמו (להלן - סכום תביעות חודשי);

(2) לכל סכום תביעות חודשי כאמור בפסקה (א), ייתוספו הפרשי הצמדה למדד על פי השינוי בין המדד היודע ביום חישוב העתודה לבין המדד הידוע בחודש לגביו חושב סכום התביעות החודשי (להלן - סכום תביעות חודשי ממודד);

(3) יחושב סך כל סכומי התביעות החודשיים הממודדים ל-12 החודשים שקדמו למועד חישוב העתודה, וייתוספו 2% כנגד הוצאות כלליות ליישוב התביעות.

(ד) מלאי פוליסות חודשי ממוצע ב-12 החודשים שחלפו (A), יחושב כלהלן:

(1) יחושבו ויוצגו בנפרד לגבי כל חודש מ-12 החודשים שקדמו למועד חישוב העתודה, מספר הפוליסות שהיו בתוקף בסוף כל חודש;

(2) מספר הפוליסות שהיו בתוקף בכל 12 החודשים כאמור בפסקה 10), יסוכם ויחולק ב-12.

(ה) מלאי הפוליסות שבתוקף (D), יחושב כלהלן:

(1) יחושב לגבי כל פוליסה שבתוקף במועד חישוב העתודה, מספר הימים שנותרו עד לתום תקופת הביטוח (להלן - ימי חשיפה);

(2) סך כל ימי החשיפה לכל הפוליסות כאמור בפסקה (1), יחולק ב-365.

2. (א) מבטח רשאי לחשב בנפרד עתודה כנגד ביטוח משנה (S) ולהפחיתה מהעתודה שחושבה לפי סעיף 1 (R); לענין זה, "ביטוח משנה" - ביטוח יחסי בלבד.

(ב) העתודה כנגד ביטוח משנה (S), תחושב לפי הנוסחה הבאה:

S = E X C

כאשר:

C - תביעה ממוצעת לפוליסה שתחושב כאמור בסעיף 1(ב);

E - מלאי הפוליסות שבתוקף בכיסוי ביטוח משנה.

(ג) מלאי הפוליסות שבתוקף בכיסוי ביטוח משנה (E), יחושב כלהלן:

(1) לגבי כל פוליסה מתוך מלאי הפוליסות שבתוקף (D) כאמור בסעיף 1(ה), יוצר שיעור ביטוח המשנה על פי תנאי הסכם ביטוח המשנה התקף לשנת החיתום של הפוליסה;

(2) מספר ימי החשיפה לגבי כל פוליסה שבתוקף כאמור, יוכפל בשיעור ביטוח המשנה כאמור בפסקה (1);

(3) סך כל ימי החשיפה שחושבו לפי פסקאות (1) ו-(2) לעיל, יחולק ב-365.

י"א בכסלו תשמ"ה (5 בדצמבר 1984) יצחק מודעי

שר האוצר

גפני

[הודעה למנויים על עריכה ושינויים במסמכי פסיקה, חקיקה ועוד באתר נבו - הקש כאן](http://www.nevo.co.il/advertisements/nevo-100.doc)

1. \* פורסמו [ק"ת תשמ"ה מס' 4739](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-4739.pdf) מיום 23.12.1984 עמ' 406.

   תוקנו [ק"ת תשמ"ה מס' 4824](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-4824.pdf) מיום 30.6.1985 עמ' 1536 – תק' תשמ"ה-1985.

   [ק"ת תשמ"ז מס' 4990](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-4990.pdf) מיום 24.12.1986 עמ' 218 – תק' תשמ"ז-1986.

   [ק"ת תשמ"ט מס' 5173](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5173.pdf) מיום 26.3.1989 עמ' 587 – תק' תשמ"ט-1989; $$$ תחולתן מהדוח הכספי ליום 31.12.1988. ###

   [ק"ת תש"ן מס' 5253](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5253.pdf) מיום 1.3.1990 עמ' 426 – תק' תש"ן-1990; $$$ תחולתן מהדוח הכספי ליום 31.12.1989. ###

   [ק"ת תשנ"ד מס' 5566](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5566.pdf) מיום 16.12.1993 עמ' 254 – תק' תשנ"ד-1993; $$$ תחולתן מהדוח הכספי שיערוך מבטח ליום 30.6.1993. ###

   [ק"ת תשנ"ד מס' 5570](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5570.pdf) מיום 31.12.1993 עמ' 318 – תק' (מס' 2) תשנ"ד-1993.

   [ק"ת תשס"ד מס' 6337](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-6337.pdf) מיום 31.8.2004 עמ' 957 – תק' תשס"ד-2004.

   בוטלו \*\*\* [ק"ת תשע"ג מס' 7226](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-7226.pdf) מיום 21.2.2013 עמ' 799 בתקנה 4 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (חישוב עתודות ביטוח בביטוח כללי), תשע"ג-2013; $$$ תוקף הביטול 30 ימים מיום פרסומן. ### ### [↑](#footnote-ref-1)