



פרק 6

סוכנים ויועצים



רשות שוק ההון,
ביטוח וחסכון

6.1. מבוא

בפרק זה נסקרים פעילות התיווך בענפי הביטוח השונים, המגמות במספר בעלי הרישיונות הפעילים והיקף העמלות של סוכני הביטוח, סוכנויות הביטוח והייעוץ הפנסיוני בתאגידים הבנקאיים. כמו כן, מוצגים נתונים על בחינות הרישוי של סוכני הביטוח והיועצים הפנסיונים ועל שיעורי ההצלחה בבחינות הנדרשות לקבלת רישיונות.

6.2. מספר בעלי הרישיונות בענפי הביטוח והפנסיה

6.2.1. יחידים



בלוח ו-1 ובלוח ו-2 שלהלן מוצגים הנתונים של בעלי הרישיון, יחידים ותאגידים פעילים, בפילוח לפי סוגי רישיון.

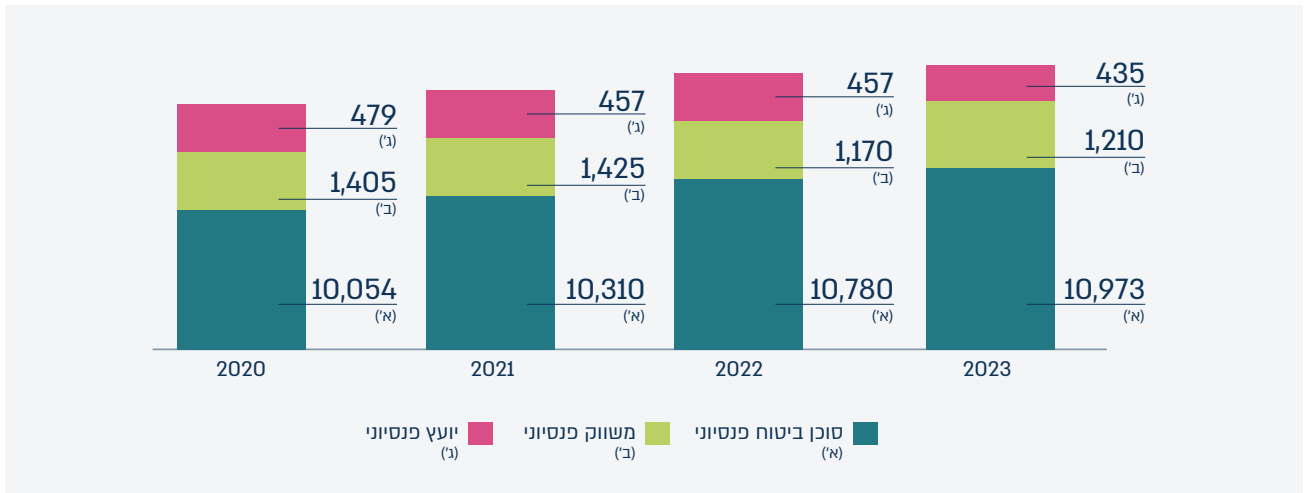
לוח ו-1 | מספר בעלי רישיון¹ יחיד פעילים, 2020-2023

| שיעור השינוי 2021-2020 | שיעור השינוי 2022-2021 | שיעור השינוי 2023-2022 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | סוג הרישיון |
|------------------------|------------------------|------------------------|--------|--------|--------|--------|---------------------|
| 2.45% | 1.76% | 1.81% | 11,901 | 12,192 | 12,407 | 12,618 | ביטוח פנסיוני |
| 0.06% | 0.60% | -0.56% | 6,497 | 6,501 | 6,540 | 6,503 | ביטוח כללי |
| -2.04% | -4.54% | -2.90% | 832 | 815 | 778 | 755 | ביטוח ימי |
| 2.23% | 2.21% | 1.46% | 13,385 | 13,684 | 13,986 | 14,177 | סך הכול בעלי רישיון |

בלוח ו-1 ניתן לראות מגמה קבועה ויציבה של גידול במספר בעלי הרישיון היחידים בענף הביטוח הפנסיוני, לצד ירידה קלה במספר בעלי הרישיון היחידים בענפי הביטוח הכללי והימי.

1. בעלי רישיון – בעלי רישיון משולם בתוקף. מספר כלל בעלי הרישיון אינו שווה למספר בעלי הרישיון בכל ענף וענף, כיוון שיש בעלי רישיון המורשים לעסוק ביותר מענף אחד.

תרשים ו-1 | מספר בעלי רישיון² יחיד פעילים בענף ביטוח פנסיוני, לפי סוג הרישיון, 2020–2023



מתרשים ו-1 עולה כי בשנת 2023 המשיך לגדול מספרם של סוכני הביטוח הפנסיוני ושל המשווקים הפנסיונים, ואילו מספרם של היועצים הפנסיונים ירד.

6.2.2. תאגידים

לוח ו-2 | מספר סוכני תאגיד³ (סוכנויות ביטוח) פעילים, 2020–2023

| סוג הרישיון | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | שיעור השינוי 2023–2022 | שיעור השינוי 2022–2021 | שיעור השינוי 2021–2020 |
|---------------------|-------|-------|-------|-------|------------------------|------------------------|------------------------|
| ביטוח פנסיוני | 1,884 | 1,814 | 1,672 | 1,634 | 3.85% | 8.49% | 2.33% |
| ביטוח כללי | 1,371 | 1,328 | 1,287 | 1,248 | 3.23% | 3.18% | 3.13% |
| ביטוח פנסיוני וכללי | 1,268 | 1,233 | 1,182 | 1,161 | 2.83% | 4.31% | 1.81% |
| ביטוח ימי | 253 | 244 | 260 | 247 | 3.68% | -6.15% | 5.26% |
| סך הכול בעלי רישיון | 2,019 | 1,925 | 1,789 | 1,736 | 4.88% | 7.60% | 3.05% |

לוח ו-2 ניתן לראות שמגמת העלייה במספר סוכנויות התאגיד ממשיכה. העלייה מתבטאת בכלל ענפי הרישיון, אך בעיקר בענף הפנסיוני. העלייה במספר סוכנויות התאגיד נובעת ככל הנראה בעיקר משיעורי הרווחיות הגבוהים שמציגות סוכנויות ביטוח בכלל וסוכנויות ביטוח בענף הפנסיוני בפרט.

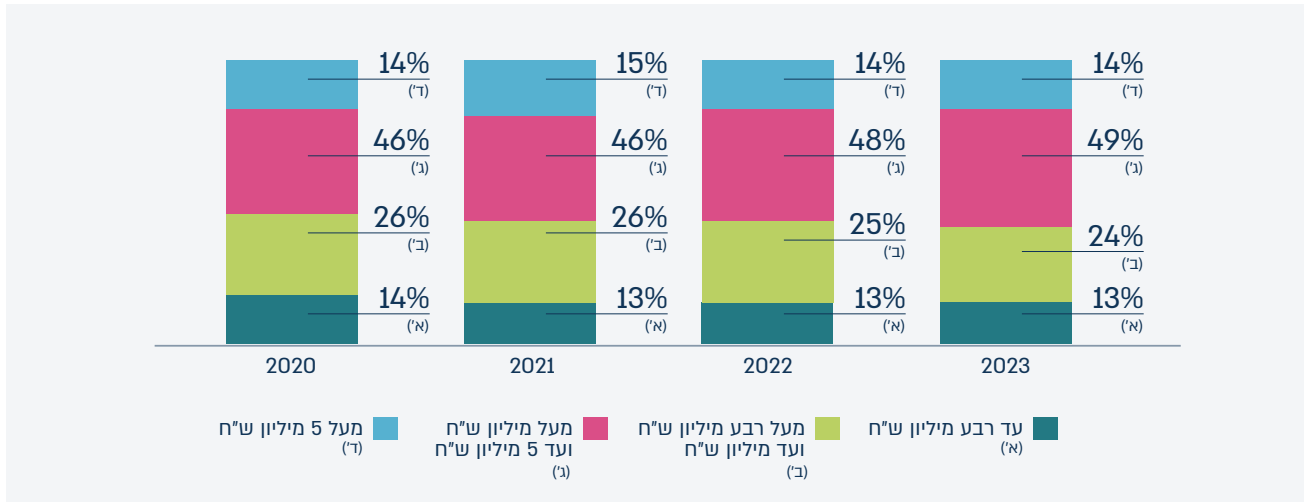
2. בעלי רישיון – בעלי רישיון משולם בתוקף.

3. סוכני תאגיד – סוכנויות ביטוח שיש להן רישיון משולם בתוקף. מספר כלל סוכנויות הביטוח אינו שווה למספר סוכנויות הביטוח בכל ענף וענף, כיוון שיש סוכנויות ביטוח המורשות לעסוק ביותר מענף אחד.

6.3. עמלות סוכני ביטוח וסוכנויות ביטוח

6.3.1. היקף העמלות של סוכני הביטוח – יחידים ותאגידים

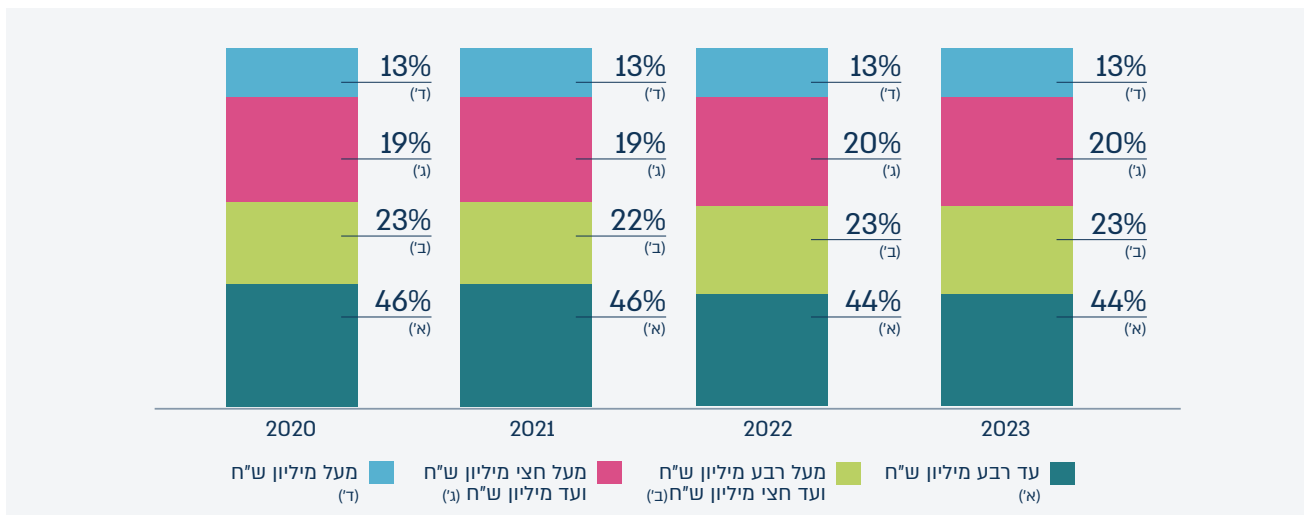
תרשים ו-2 | התפלגות הסוכנויות לפי סך העמלות⁴ בענפי ביטוח פנסיוני וכללי, 2020–2023* (באחוזים)



על פי דיווחי חברות הביטוח, בעיבוד רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.

תרשים ו-2 מציג את התפלגות סוכנויות הביטוח לפי סך העמלות שקיבלו. ניתן לראות שבשנת 2023 נמשכה מגמת הגידול באחוז הסוכנויות המקבלות עמלות בסך מיליון ש"ח עד חמישה מיליון ש"ח.

תרשים ו-3 | התפלגות סוכני הביטוח לפי סך העמלות⁵ בענפי ביטוח פנסיוני וכללי, 2020–2023 (באחוזים)



על פי דיווחי חברות הביטוח, בעיבוד רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.

בתרשים ו-3 מוצגת התפלגות סוכני הביטוח לפי סך העמלות שקיבלו במהלך שנת 2023. ניתן לראות שבשנת 2023 לא היו שינויים גדולים בהתפלגות הסוכנים לפי שיעור העמלות שקיבלו.

4. ללא סוכנויות אשר דווח בגינם תשלום עמלות נמוך מ-24,000 ש"ח בשנה.
5. ללא סוכנים אשר דווח בגינם תשלום עמלות נמוך מ-24,000 ש"ח בשנה.

6.3.2. עמלות לבעלי רישיון בחלוקה לענפים

לוח ו-3 | עמלות ששולמו לבעלי רישיון בחלוקה לענפים, 2023–2020 (באלפי ש"ח)

| שיעור השינוי 2023–2022 | שיעור השינוי 2022–2021 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | |
|---------------------------|---------------------------|-----------|-----------|------------|------------|---|
| -4% | 3% | 2,651,451 | 2,857,158 | 2,934,131 | 2,829,582 | עמלות ביטוח חיים (כולל סיכון ללא חיסכון וכולל פוליסות חיסכון) |
| 10% | 7% | 2,583,297 | 2,733,091 | *2,922,730 | 3,223,389 | עמלות ביטוח כללי |
| 7% | 9% | 2,263,411 | 2,239,774 | 2,433,565 | 2,594,538 | עמלות ביטוח בריאות |
| 10% | 17% | 1,549,474 | 1,755,624 | 2,057,375 | 2,267,985 | עמלות גמל ופנסיה |
| 5% | 8% | 9,047,633 | 9,585,647 | 10,347,802 | 10,915,494 | סך הכול |

על פי דיווחי חברות הביטוח, בעיבוד רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.
* הלוח כולל תיקון בנתונים של שנים קודמות.

לוח ו-4 | עמלות שחברות הביטוח שילמו בביטוח כללי כשיעור מהפרמיות, 2023–2022 (באחוזים)

| החברה | שיעור העמלות מהפרמיות לשנת 2023 | שיעור העמלות מהפרמיות לשנת 2022 | שיעור השינוי 2022–2023 | הנתח מסך העמלות 2023 |
|--------------------|------------------------------------|------------------------------------|---------------------------|-------------------------|
| שומרה | 14.73% | 14.54% | 1.24% | 5.24% |
| הכשרה ביטוח | 13.21% | 13.37% | -1.25% | 5.70% |
| איילון ביטוח | 12.97% | 14.19% | -8.64% | 10.27% |
| הפניקס ביטוח | 12.79% | 13.23% | -3.38% | 17.73% |
| מגדל ביטוח | 12.75% | 13.10% | -2.68% | 9.38% |
| קבוצת כלל | 12.29% | 12.23% | 0.55% | 13.71% |
| הראל ביטוח | 12.10% | 11.64% | 3.94% | 17.44% |
| שלמה ביטוח | 11.66% | 12.29% | -5.15% | 5.91% |
| מנורה ביטוח | 10.22% | 11.04% | -7.46% | 10.58% |
| ביטוח חקלאי | 9.11% | 8.86% | 2.74% | 1.77% |
| AIG | 4.57% | 4.45% | 2.80% | 1.85% |
| ווישור חברה לביטוח | 1.14% | 1.35% | -15.81% | 0.22% |
| ביטוח ישיר | 0.22% | 0.16% | 38.62% | 0.16% |
| ליברה חברה לביטוח | 0.12% | 0.25% | -53.96% | 0.02% |
| אשרא | 0.67% | 1.25% | -46.20% | 0.02% |
| סך הכול ביטוח | 10.22% | 10.61% | -3.66% | 100.00% |

על פי דיווחי חברות הביטוח, בעיבוד רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.

לוח ו-4 מוצג שיעור העמלות ששילמו חברות הביטוח לסוכני הביטוח ולסוכנויות הביטוח מהפרמיות בביטוח כללי.
ניתן לראות שבין השנים 2023–2022 הייתה ירידה קלה בשיעור העמלות מסך הפרמיות שהחברות גבו.

לוח ו-4ב | עמלות שחברות הביטוח שילמו בביטוח בריאות כשיעור מהפרמיות, 2023–2022 (באחוזים)

| החברה | שיעור העמלות מהפרמיות לשנת 2023 | שיעור העמלות מהפרמיות לשנת 2022 | הנחה מסך העמלות 2023 |
|---------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------|
| כלל ביטוח | 24.97% | 24.09% | 3.66% |
| מגדל ביטוח | 22.87% | 23.62% | -3.21% |
| מנורה ביטוח | 19.19% | 20.15% | -4.73% |
| איילון ביטוח | 14.81% | 13.81% | 7.23% |
| הפניקס ביטוח | 12.10% | 12.54% | -3.47% |
| הראל ביטוח | 11.97% | 12.50% | -4.18% |
| AIG | 3.11% | 2.24% | 38.82% |
| ביטוח ישיר | 0.03% | 0.04% | -8.69% |
| דיויד שילד | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| סך הכול ביטוח | 14.91% | 15.07% | -1.06% |
| | 100.00% | | 16.66% |

על פי דיווחי חברות הביטוח, בעיבוד רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

בלוח ו-4ב מוצג שיעור העמלות ששילמו חברות הביטוח לסוכני הביטוח ולסוכנויות הביטוח מהפרמיות בביטוחי בריאות. ניתן לראות שבין השנים 2023–2022 הייתה ירידה קלה בשיעור העמלות מסך הפרמיות שהחברות גבו.

לוח ו-4ג | עמלות שחברות הביטוח שילמו בביטוח חיים כשיעור מהפרמיות, 2023–2022 (באחוזים)

| החברה | שיעור העמלות מהפרמיות לשנת 2023 | שיעור העמלות מהפרמיות לשנת 2022 | הנחה מסך העמלות 2023 |
|---------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------|
| איילון ביטוח | 11.31% | 10.92% | 3.55% |
| מנורה ביטוח | 10.17% | 10.20% | -0.30% |
| הראל ביטוח | 10.10% | 9.46% | 6.69% |
| הכשרה ביטוח | 9.75% | 11.68% | -16.54% |
| כלל ביטוח | 8.79% | 8.13% | 8.13% |
| ביטוח ישיר | 7.24% | 8.22% | -11.92% |
| הפניקס ביטוח | 7.24% | 6.18% | 17.03% |
| מגדל ביטוח | 5.93% | 6.06% | -2.15% |
| AIG | 0.57% | 0.49% | 15.72% |
| סך הכול ביטוח | 8.10% | 7.74% | 4.74% |
| | 100.00% | | 2.63% |

על פי דיווחי חברות הביטוח, בעיבוד רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

בלוח ו-4ג מוצג שיעור העמלות ששילמו חברות הביטוח לסוכני הביטוח ולסוכנויות הביטוח מהפרמיות בביטוחי חיים. ניתן לראות שבין השנים 2023–2022 נמשכה מגמת העלייה בשיעור העמלות מתוך סך הפרמיות ששילמו חברות הביטוח לסוכני הביטוח ולסוכנויות הביטוח. בשנת 2023 שיעור העמלות עלה ב-4.7%.

לוח ו-5א | מספר סוכני הביטוח וסוכנויות הביטוח⁶ שחברות הביטוח שילמו להם עמלות בענף ביטוח כללי,
(נתונים כמותיים - כללי) 2023

| חברה | מספר הסוכנויות | השיעור מסך הסוכנויות | סוכנויות משוקות עיקריות ⁷ | מספר הסוכנים | השיעור מסך הסוכנים | סוכנים משוקים עיקריים ⁸ |
|--------------------|----------------|----------------------|--------------------------------------|--------------|--------------------|------------------------------------|
| הראל ביטוח | 1,152 | 78.63% | 484 | 3,260 | 73.99% | 1,749 |
| הפניקס ביטוח | 836 | 57.06% | 204 | 2,023 | 45.91% | 632 |
| מגדל ביטוח | 783 | 53.45% | 120 | 1,743 | 39.56% | 425 |
| מנורה ביטוח | 738 | 50.38% | 90 | 1,705 | 38.70% | 293 |
| כלל ביטוח | 697 | 47.58% | 111 | 1,416 | 32.14% | 320 |
| איילון ביטוח | 690 | 47.10% | 52 | 1,302 | 29.55% | 141 |
| הכשרה ביטוח | 532 | 36.31% | 43 | 1,187 | 26.94% | 109 |
| שומרה | 522 | 35.63% | 28 | 1,076 | 24.42% | 152 |
| שלמה ביטוח | 487 | 33.24% | 39 | 876 | 19.88% | 132 |
| ביטוח חקלאי | 118 | 8.05% | 11 | 56 | 1.27% | 3 |
| AIG | 102 | 6.96% | 20 | 14 | 0.32% | 2 |
| ווישור חברה לביטוח | 22 | 1.50% | 1 | 5 | 0.11% | 0 |
| כלל אשראי | 17 | 1.16% | 2 | 9 | 0.20% | 3 |
| בססח | 8 | 0.55% | 2 | 2 | 0.05% | 1 |
| ביטוח ישיר | 8 | 0.55% | 5 | - | - | - |
| הפול הישראלי | 5 | 0.34% | 0 | 2 | 0.05% | 1 |
| דיויד שילד | 2 | 0.14% | 2 | - | - | - |
| ליברה חברה לביטוח | 1 | 0.07% | 0 | - | - | - |

על פי דיווחי חברות הביטוח, בעיבוד רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.

מהנתונים לשנת 2023 המוצגים בלוח ו-5א עולה כי מספר בעלי רישיון שאיתם עובדת כל חברה בענף ביטוח כללי גדל בהשוואה לשנת 2022. כמו כן, ניתן לראות את מספר בעלי הרישיון שקיבלו מהחברה גדול מ-40% מסך כל העמלות שקיבלו בענף ביטוח כללי בשנת 2023. יתר בעלי הרישיון שיווקו את המוצרים של אותה חברה ביטוח בשיעור נמוך מ-40%.

6. השיעור הוא מסך הסוכנים והסוכנויות שעבדו עם חברות הביטוח. ייתכן שסוכן או סוכנות עבדו עם יותר מחברת ביטוח אחת.
7. סוכנויות ששיעור העמלות שקיבלו בשנת 2023 מהחברה גדול מ-40% מסך כל העמלות שקיבלו בשנת 2023 בענף הרלוונטי בחברות הביטוח בלבד.
8. סוכנים ששיעור העמלות שקיבלו בשנת 2023 מהחברה גדול מ-40% מסך כל העמלות שקיבלו בשנת 2023 בענף הרלוונטי בחברות הביטוח בלבד.

לוח ו-15 | מספר סוכני הביטוח וסוכנויות הביטוח⁹ שחברות הביטוח שילמו להם עמלות בענף ביטוח בריאות, (נתונים כמותיים - בריאות) 2023

| החברה | מספר הסוכנויות | השיעור מסך הסוכנויות | סוכנויות משווקות עיקריות ¹⁰ | מספר הסוכנים | השיעור מסך הסוכנים | סוכנים משווקים עיקריים ¹¹ |
|--------------|----------------|----------------------|--|--------------|--------------------|--------------------------------------|
| הפניקס ביטוח | 1427 | 77.72% | 315 | 5030 | 66.91% | 1489 |
| מגדל ביטוח | 1404 | 76.47% | 316 | 4936 | 65.66% | 1596 |
| הראל ביטוח | 1372 | 74.73% | 377 | 4752 | 63.22% | 1536 |
| כלל ביטוח | 1366 | 74.40% | 324 | 4563 | 60.70% | 1214 |
| מנורה ביטוח | 1244 | 67.76% | 247 | 4225 | 56.21% | 1129 |
| איילון ביטוח | 740 | 40.31% | 42 | 1582 | 21.05% | 124 |
| הכשרה ביטוח | 440 | 23.97% | 21 | 901 | 11.99% | 91 |

על פי דיווחי חברות הביטוח, בעיבוד רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

מהנתונים לשנת 2023 המוצגים בלוח ו-15 עולה כי חל גידול במספר בעלי רישיון שאיתם עובדת כל חברה בענף ביטוח בריאות בהשוואה לשנת 2022. כמו כן, ניתן לראות בלוח את מספר בעלי הרישיון שקיבלו מהחברה עמלה בשיעור גדול מ-40% מסך כל העמלות שקיבלו בענף בשנת 2023. יתר בעלי הרישיון שיווקו את המוצרים של אותה חברה ביטוח בשיעור נמוך מ-40%.

לוח ו-15 ג | מספר סוכני הביטוח וסוכנויות הביטוח¹² שחברות הביטוח שילמו להם עמלות בענף ביטוח חיים, 2023 (נתונים כמותיים - חיים)

| החברה | מספר הסוכנויות | השיעור מסך הסוכנויות | סוכנויות משווקות עיקריות ¹³ | מספר הסוכנים | השיעור מסך הסוכנים | סוכנים משווקים עיקריים ¹⁴ |
|--------------|----------------|----------------------|--|--------------|--------------------|--------------------------------------|
| מגדל ביטוח | 1,559 | 76.42% | 348 | 5,904 | 67.33% | 1,858 |
| הפניקס ביטוח | 1,542 | 75.59% | 308 | 5,755 | 65.63% | 1,611 |
| כלל ביטוח | 1,521 | 74.56% | 339 | 5,448 | 62.13% | 1,422 |
| הראל ביטוח | 1,473 | 72.21% | 419 | 5,273 | 60.13% | 1,710 |
| מנורה ביטוח | 1,321 | 64.75% | 220 | 4,731 | 53.95% | 1,020 |
| הכשרה ביטוח | 905 | 44.36% | 116 | 2,454 | 27.98% | 377 |
| איילון ביטוח | 859 | 42.11% | 45 | 2,061 | 23.50% | 143 |
| AIG | 10 | 0.49% | 2 | 3 | 0.03% | 0 |

על פי דיווחי חברות הביטוח, בעיבוד רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

9. השיעור הוא מסך הסוכנים והסוכנויות שעבדו עם חברות הביטוח. ייתכן שסוכן או סוכנות עבדו עם יותר מחברת ביטוח אחת.
10. סוכנויות ששיעור העמלות שקיבלו בשנת 2023 מהחברה גדול מ-40% מסך כל העמלות שקיבלו בשנת 2023 בענף הרלוונטי בחברות הביטוח בלבד.
11. סוכנים ששיעור העמלות שקיבלו בשנת 2023 מהחברה גדול מ-40% מסך כל העמלות שקיבלו בשנת 2023 בענף הרלוונטי בחברות הביטוח בלבד.
12. השיעור הוא מסך הסוכנים והסוכנויות שעבדו עם חברות הביטוח. ייתכן שסוכן או סוכנות עבדו עם יותר מחברת ביטוח אחת.
13. סוכנויות ששיעור העמלות שקיבלו בשנת 2023 מהחברה גדול מ-40% מסך כל העמלות שקיבלו בשנת 2023 בענף הרלוונטי בחברות הביטוח בלבד.
14. סוכנים ששיעור העמלות שקיבלו בשנת 2023 מהחברה גדול מ-40% מסך כל העמלות שקיבלו בשנת 2023 בענף הרלוונטי בחברות הביטוח בלבד.

מהנתונים לשנת 2023 המוצגים בלוח ו-15 עולה כי חל גידול במספר בעלי רישיון שאיתם עובדת כל חברה בענף ביטוח חיים בהשוואה לשנת 2022. כמו כן, ניתן לראות בלוח את מספר בעלי הרישיון שקיבלו מהחברה עמלה בשיעור גדול מ-40% מסך כל העמלות שקיבלו בענף בשנת 2023. יתר בעלי הרישיון שיווקו את המוצרים של אותה חברה ביטוח בשיעור נמוך מ-40%.

לוח ו-15 | מספר סוכני הביטוח וסוכנויות הביטוח שחברות מנהלות¹⁵ שילמו להם עמלות בענף הפנסיוני, 2023 (נתונים כמותיים - פנסיוני)

| החברה | מספר הסוכנויות | השיעור מסך סוכנויות | סוכנויות משווקות עיקריות ¹⁶ | מספר הסוכנים | השיעור מסך הסוכנים | סוכנים משווקים עיקריים ¹⁷ |
|------------------------|----------------|---------------------|--|--------------|--------------------|--------------------------------------|
| הפניקס פנסיה וגמל | 1296 | 70.86% | 290 | 4065 | 59.93% | 1307 |
| כלל פנסיה וגמל | 1281 | 70.04% | 271 | 4030 | 59.41% | 1057 |
| מגדל מקפת | 1262 | 69.00% | 232 | 3832 | 56.49% | 968 |
| הראל פנסיה | 1232 | 67.36% | 302 | 3819 | 56.30% | 1065 |
| אלטשולר שחם גמל ופנסיה | 1039 | 56.81% | 135 | 3192 | 47.06% | 658 |
| מנורה פנסיה | 980 | 53.58% | 162 | 2591 | 38.20% | 553 |
| מיטב גמל ופנסיה בע"מ | 765 | 41.83% | 100 | 2002 | 29.51% | 398 |
| מור גמל ופנסיה | 747 | 40.84% | 50 | 2045 | 30.15% | 183 |
| אנליסט | 477 | 26.08% | 21 | 1346 | 19.84% | 75 |
| ילין לפידות | 434 | 23.73% | 17 | 861 | 12.69% | 52 |
| סלייס גמל בע"מ | 57 | 3.12% | 1 | 125 | 1.84% | 3 |
| אינפינטי | 45 | 2.46% | 0 | 39 | 0.57% | 0 |
| לעתיד | 19 | 1.04% | 0 | 20 | 0.29% | 4 |

בלוח ו-15 מוצגים נתונים של החברות המנהלות ששילמו את היקף העמלות הגבוה ביותר לסוכנויות ביטוח ולסוכני ביטוח בענף הפנסיוני לשנת 2023. ניתן לראות בלוח את מספר סוכנויות הביטוח ואת מספר סוכני הביטוח העיקריים שקיבלו מהחברה עמלה בשיעור גדול מ-40% מסך כל העמלות שקיבלו בענף בשנת 2023. יתר בעלי הרישיון שיווקו את המוצרים של אותה חברה ביטוח בשיעור נמוך מ-40%.

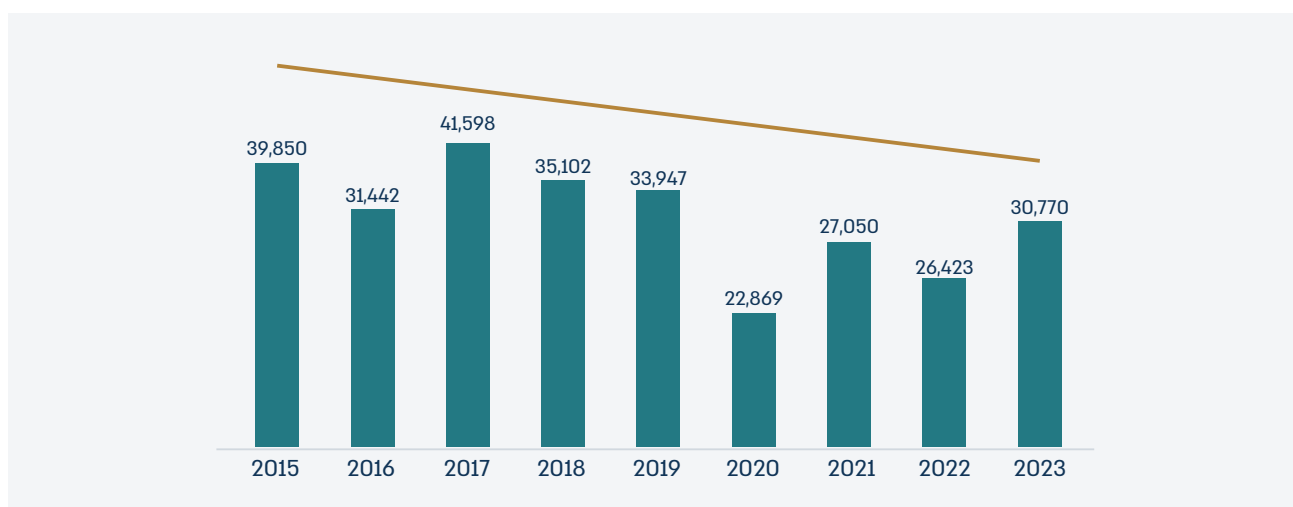
15. חברות אלה הן מדגם של 13 החברות שעבדו עם המספר הגבוה ביותר של סוכני ביטוח וסוכנויות ביטוח.
 16. סוכנויות ששיעור העמלות שקיבלו בשנת 2023 מהחברה גדול מ-40% מסך כל העמלות שקיבלו בשנת 2023 בענף הרלוונטי בחברות מנהלות בלבד.
 17. סוכנים ששיעור העמלות שקיבלו בשנת 2023 מהחברה גדול מ-40% מסך כל העמלות שקיבלו בשנת 2023 בענף הרלוונטי בחברות מנהלות בלבד.

6.4. הייעוץ הפנסיוני בתאגידים הבנקאיים

בשנת 2023 פעלו התאגידים הבנקאיים בעלי רישיון לייעוץ פנסיוני¹⁸ באמצעות 111 יועצים פנסיונים ב-256 סניפים ברחבי הארץ.¹⁹

בשנת 2023 ייעצו התאגידים הבנקאיים לכלל לקוחותיהם לגבי נכסים בהיקף כולל של כ-32.7 מיליארד ש"ח שהם כ-1.3% מסך נכסי החיסכון הפנסיוני של הציבור.

תרשים ו-4 | מספר הלקוחות החדשים שקיבלו ייעוץ פנסיוני בתאגידים הבנקאיים, 2015–2023



בשנת 2023 חלה עלייה במספר הלקוחות החדשים שקיבלו ייעוץ פנסיוני בתאגידים הבנקאיים בהשוואה לשנת 2022. עלייה זו חלה למרות הירידה המתמשכת שחלה בשנים האחרונות במספר הלקוחות החדשים שקיבלו ייעוץ פנסיוני בתאגידים הבנקאיים ולמרות השפעותיה של מלחמת חרבות ברזל שפרצה ברבעון האחרון של שנת 2023.

עם פרוץ המלחמה חלו הגבלות הנוגעות לתנועה במרחב הציבורי ובכללן הגבלות על פעילות סניפי המערכת הבנקאית.²⁰ בין היתר הגבלות אלה הקשו על צירוף לקוחות חדשים לשירות של ייעוץ פנסיוני בסניפי הבנק, לנוכח החובה החלה על הבנקים לתת ייעוץ פנסיוני בסניף ניח וקבוע והחשש של הציבור להגיע לסניפים בכל רחבי הארץ.

כפי שפורט לעיל בפרק סקירת הפעילות, לגבי לקוחות קיימים, ביום 1 בנובמבר 2023 פורסמה עמדת הממונה²¹ שלפיה הרשות לא תנקוט צעדי אכיפה מנהליים נגד תאגידים בנקאיים שיעניקו ייעוץ פנסיוני באמצעי דיגיטלי או באמצעות הטלפון ללקוחות קיימים שמקבלים ייעוץ פנסיוני בסניפי בנק שבהם הפעילות הבנקאית מצומצמת או שאין בהם קבלת קהל נוכח המצב הביטחוני, וכן ללקוחות קיימים שהם תושבי יישובים שהתפנו המפורטים בתוספת לחוק דחיית מועדים (הוראת שעה – חרבות ברזל) (חוזה, פסק דין או תשלום לרשות), התשפ"ד-2023.

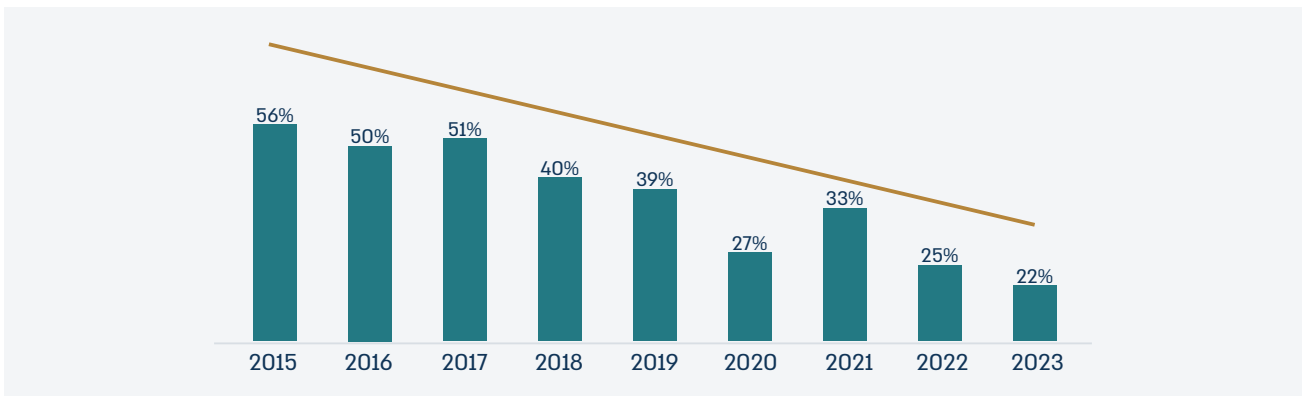
18. תאגידים בנקאיים בעלי רישיון לעסוק בייעוץ פנסיוני ופעילים בתחום: דיסקונט, הבינלאומי, הפועלים, לאומי, מזרחי טפחות ובנק ONE ZERO. בנק ONE ZERO קיבל רישיון לייעוץ פנסיוני בשנת 2022, החל בפעילות מצומצמת ונמצא בשלבי תוכנית הרצה (פיילוט).

19. נכון לרבעון האחרון של שנת 2023.

20. פעילות סניפי המערכת הבנקאית בצל המצב הביטחוני, [בנק ישראל \(8.10.23\)](#)

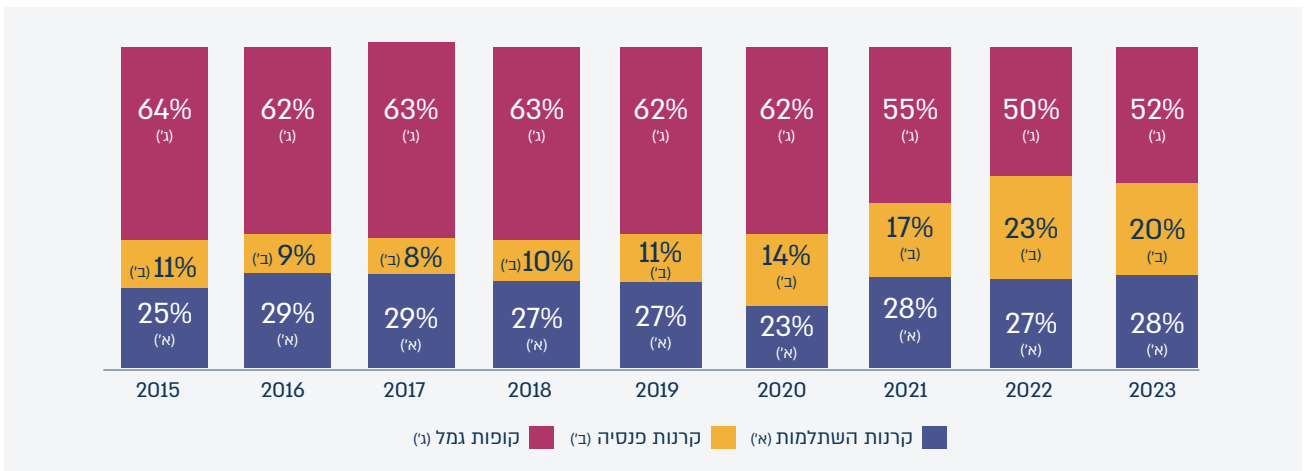
21. עמדת אי אכיפה - ייעוץ פנסיוני על ידי תאגיד בנקאי שלא בסניפי הבנק ללקוחות קיימים בתחום הייעוץ הפנסיוני (1.11.2023)

תרשים ו-5 | שיעור הסניפים שבהם ניתן ייעוץ פנסיוני מתוך כלל הסניפים הפעילים, 2015-2023²²



בעקבות השפעותיה של המלחמה ופרסום עמדת הממונה שאפשרה לתת ייעוץ פנסיוני באמצעי דיגיטלי או באמצעות הטלפון ללקוחות קיימים, בשנת 2023 חלה ירידה של כ-3% בשיעור הסניפים שבהם ניתן ייעוץ פנסיוני מתוך כלל הסניפים הפעילים בתאגידים הבנקאיים.

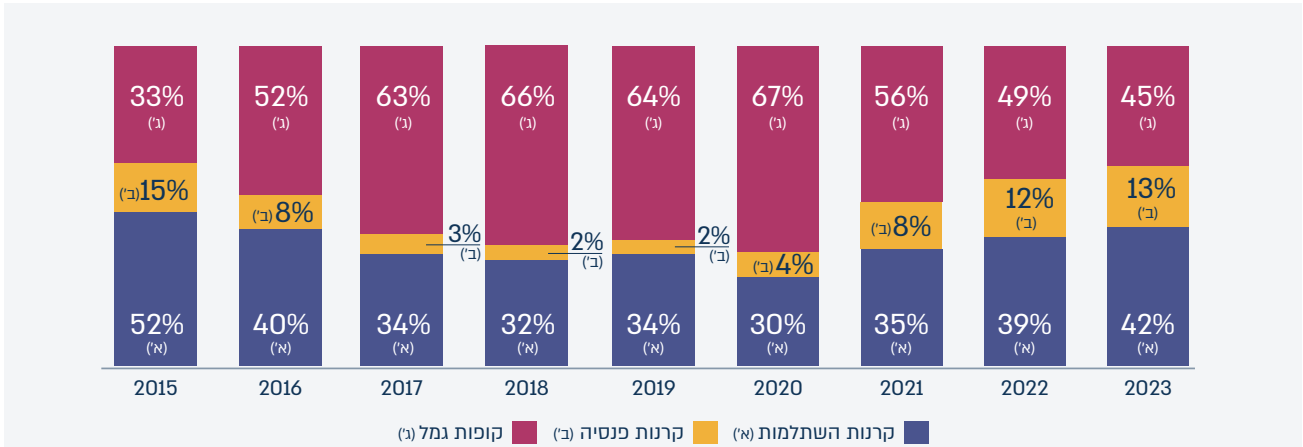
תרשים ו-6 | התפלגות הנכסים המיועצים של לקוחות התאגידים הבנקאיים לפי מוצרים, 2015-2023 (באחוזים)²³



חלקן של קרנות הפנסיה מסך הנכסים המיועצים בתאגידים הבנקאיים נמוך יחסית לחלקן בהתפלגות הנכסים המנוהלים של הציבור, כאשר בשנת 2023 80% מהנכסים המיועצים של לקוחות התאגידים הבנקאיים היו בקופות הגמל וקרנות ההשתלמות לעומת 20% בלבד בקרנות הפנסיה. הסיבה לכך היא שלמרבית התאגידים הבנקאיים אין הסכמי הפצה עם קרנות הפנסיה שבהן דמי הניהול נמוכים יחסית לעומת אלה שבקופות הגמל ובקרנות ההשתלמות. בשנת 2023 לא נצפה שינוי משמעותי בהתפלגות הנכסים המיועצים של לקוחות התאגידים הבנקאיים.

22. נכון לרבעון האחרון של שנת 2023 וללא נתוני בנק ONE ZERO שלו יש סניף אחד בלבד.
 23. הנתונים בתרשים ו-6 חושבו על פי הנתונים המצטברים של כל שנה קלנדרית רק לגבי מוצרים פנסיוניים בניגוד זכאי התאגיד הבנקאי לעמלות וללא נתוני בנק ONE ZERO שקיבל רישיון לייעוץ פנסיוני בשנת 2022 ונמצא בשלבי תוכנית הרצה (פיילוט).

תרשים ו-7 | התפלגות הנכסים הפנסיוניים בקרב לקוחות מיועצים חדשים של התאגידים הבנקאיים לפי מוצרים, 2015–2023 (באחוזים)²⁴



בשנת 2023 גם בהתפלגות הנכסים המיועצים של הלקוחות החדשים של התאגידים הבנקאיים חלקן של קרנות הפנסיה נמוך יחסית, והוא 13% בלבד מסך הנכסים המיועצים, כאשר חלקן של קופות הגמל וקרנות ההשתלמות יחד הוא 87%. עם זאת, בשנים 2020–2023 ניכרת מגמת עלייה בחלקן של קרנות הפנסיה מסך הנכסים המיועצים של הלקוחות החדשים.

6.5. בחינות הרישוי של סוכני הביטוח והיועצים הפנסיוניים

תהליך הרישוי של בעלי רישיון כולל עמידה בבחינות שונות והתמחות של חצי שנה אצל בעל רישיון המורשה לאמן מבקשי רישיון, בהתאם לענפי הרישיון המבוקש. הבחינות נערכות על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ועל ידי רשות ניירות ערך.

לוח ו-6 | חובות ההסמכה המקצועית של מבקשי רישיון

| סוג הרישיון | הענף | בחינות יסודות הביטוח | זמן ההתמחות | בחינות גמר |
|--------------|--------------------|----------------------|-------------|---|
| סוכן ביטוח | כללי | יסודות הביטוח | 6 חודשים | גמר רכוש; גמר תאונות |
| | ימי | | | גמר ימי |
| | פנסיוני | | | גמר פנסיוני; מקצועית א' (רשות ניירות ערך) |
| | סוכן שיווק פנסיוני | | | מקצועית א' (רשות ניירות ערך) |
| יועץ פנסיוני | | | | |

24. הנתונים בתרשים ו-7 חושבו על פי הנתונים המצטברים של כל שנה קלנדרית רק לגבי מוצרים פנסיוניים בגינם זכאי התאגיד הבנקאי לעמלות וללא נתוני בנק ONE ZERO שקיבל רישיון ליועץ פנסיוני בשנת 2022 ונמצא בשלבי תוכנית הרצה (פיילוט).

לוח ו-7 | מספר הנבחרים ושיעור ההצלחה בבחינות הרישוי, לפי ענפים, 2020–2023

| 2020 | | 2021 | | 2022 | | 2023 | | |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------------|
| אחוזי ההצלחה | מספר הנבחרים | אחוזי ההצלחה | מספר הנבחרים | אחוזי ההצלחה | מספר הנבחרים | אחוזי ההצלחה | מספר הנבחרים | |
| 61% | 1,487 | 65% | 1,570 | 63% | 1,745 | 71% | 1,376 | יסודות הביטוח |
| 48% | 1,201 | 59% | 1,235 | 53% | 1,108 | 60% | 1,111 | ביטוח פנסיוני |
| 55% | 396 | 68% | 366 | 71% | 307 | 61% | 269 | ביטוח רכוש - כללי |
| 66% | 339 | 81% | 344 | 67% | 276 | 68% | 249 | ביטוח תאונות - כללי |
| 88% | 16 | 60% | 15 | 32% | 19 | 69% | 16 | ביטוח ימי |
| 3,439 | | 3,530 | | 3,455 | | 3,021 | | סך הכול |

בלוח ו-7 מוצגים מספרי הנבחרים שנבחנו בבחינות הרישוי שעורכת רשות שוק ההון לאורך השנים. בשנת 2023, עקב מלחמת חרבות ברזל שפרצה ברבעון האחרון של השנה, ירד מספר הנבחרים ב-434 נבחרים (קרוב ל-13% מסך הנבחרים), בעיקר בבחינת יסודות הביטוח ובבחינות הגמר בענף ביטוח כללי. מספר הניגשים לבחינות בענף ביטוח ימי ממשיך להיות זעום ואינו יותר מ-20 נבחרים.

בשנת 2023 ניכרת מגמה של שיפור בשיעורי ההצלחה בבחינות יסודות הביטוח ובבחינות הגמר בכלל הענפים, למעט בענף הרכוש שבו שיעור ההצלחה בבחינה ירד ב-15% בהשוואה לשנת 2022, לאחר שנראתה מגמת שיפור עקבית בשיעורי ההצלחה בענף זה בשנים קודמות. בענף ביטוח ימי נבלמה מגמת הירידה בשיעורי ההצלחה בבחינות, וב-2023 שיעורי ההצלחה הוכפלו ואף יותר מכך בהשוואה לשנת 2022.