



# השפעת הכיסוי הביטוחי על היקף תאונות העבודה בארגון

שלום לכולם,

האם יש קשר בין ביטוח תאונות לבין רמת הבטיחות? בעולם ביטוח הרכבים חושבים שכן. ומה קורה בעולם העבודה?

לבקשת מנכ"ל משרד העבודה ד"ר אביגדור קפלן סקרנו בקצרה את השיטות הנהוגות כיום בעולם המערבי לגבי תשלום ביטוח תאונות.

ממצאי הסקירה מצביעים על שני מודלים דומיננטיים לתשלום הפרמיה: פרמיה קבועה, שבה מדובר על אחוז קבוע מהמשכורת, כפי שנהוג כיום בישראל, לעומת פרמיה דיפרנציאלית, הנהוגה במרבית המדינות המערביות, כולל ארצות הברית, המשקללת את רמת הסיכון בתחום או בענף מסוים עם היסטוריית התאונות של העסק המבטח.

כמו כן, קיימת הבחנה ברורה בין המדינות לגבי זהות המבטח. בחלק ניכר ממדינות ה-OECD המדינה היא שמשלמת את כספי הביטוח (ביטוח לאומי), כשבמדינות אחרות - מרבית מדינות ארצות הברית, למשל - המבטח הוא גוף פרטי. משתנה נוסף שהוזכר כמבחין בין המדינות היה היקף הכיסוי. כך, למשל, נמצא כי ככל שהכיסוי הביטוחי היה רחב יותר (מספר ימים, סכום הפיצוי), פחת מספר התאונות.

לשם הדגמה, המנגנון שבו משתמשת המועצה הלאומית לביטוח פיצויים בארצות הברית (NCCI) לקביעת פרמיה דיפרנציאלית מתבסס על ה-"class code", שבו מובאת בחשבון תדירות הפגיעות בענף וחומרתן. המשוואה כוללת פרמטרים של שכר, פרמיה תחומית / ענפית (לדוגמה, בנייה), הנחת תת תחום (לדוגמה, טייח) והנחת היסטוריית תאונות (לדוגמה, שלוש שנים ללא תאונות).

כאמור, סקירה זו היא סקירה ראשונית קצרה, המתבססת על מידע זמין. במקביל, אנו בוחנים לעומק את המודלים הפועלים כיום ואת השלכותיהם על מספר הנפגעים בתאונות עבודה. עם זאת, כבר עתה נראה כי המודל הדיפרנציאלי, השכיח כיום בעולם המערבי, בשונה ממה שקיים בישראל, יוצר, בהכרח, זיקה בין רמת הבטיחות בארגון ובין עלות הביטוח.

*אשכנז*

ד"ר אורנית רוז

מנכ"ל

המוסד לבטיחות ולגיהות