

# מדריך הביטוח לבעל העסק



ישראל שוויד – ניהול סיכונים ויועץ ביטוח לעסקים

אזהרה: האמור במדריך זה אינו מהווה תחליף לתנאי הפוליסה המלאים

מהדורה שניה מאי 2016



## תוכן המדריך

3	הקדמה.....
4 - 5	חברות הביטוח.....
6	סוכן הביטוח.....
7 - 8	יעוץ הביטוח.....
9	רכישת הביטוח לעסק.....
10 - 11	התהליך.....
12	הפוליסה המשולבת לעסק.....
13 - 14	ביטוח הרכוש.....
15 - 16	הביטוחים הנלווים.....
17 - 19	ביטוחים הנדסיים.....
20 - 22	ביטוח קבלנים.....
23 - 27	ביטוחי האחריות.....
28	ביטוחים נוספים.....
29 - 39	מילון מושגי ביטוח העסק.....
40 - 41	טיפים.....
42	סיכום.....

כל המידע במדריך זה הינו מידע כללי שמטרתו הסברה בלבד והוא אינו מהווה יעוץ או חוות דעת כלשהי; ההסתמכות על המידע הינה באחריות המשתמש בלבד, ואינה פוטרת אותו מקבלת יעוץ מקצועי בנפרד.

כל הזכויות שמורות, אין לשכפל, להעתיק, לצלם, לתרגם, לאכסן במאגר מידע, לשדר או לקלוט בכל דרך או אמצעי אלקטרוני או כל אמצעי אחר, כל המידע הכלול במדריך זה הינו בבחינת הדרכה כללית בלבד.

## הקדמה

חברת זו הופקה בעיקר לבעלי העסקים הקטנים והבינוניים ועובדיהם, אלה שתפקידם בעסק לטפל בנושא הביטוח, גם לסוכני ביטוח שמעוניינים בריעון הידע הכללי שלהם ו/או המעוניינים להעניק אותה ללקוחותיהם העסקיים, כמו כן ניתן להשתמש בה בקורסים כדוגמת מט"י או מעוף המכשירים יזמים המעוניינים לפתוח עסק חדש, כדאי מאד שיהיה להם מושג בתחום זה לפני שהם קופצים לברכה.

בחרתי להפיק את חברת ההדרכה לבעלי העסקים, מתוך ניסיון וידיעה ברורה שאינם מתמצאים ואינם טורחים לעיין בתנאי הביטוח, אם מתוך הזנחה, חוסר עניין, או מתוך כך שהם מאמינים וסומכים על סוכן הביטוח שידאג לכך שחברת הביטוח תפצה אותם כשיקרה להם נזק ו/או שידרשו לאחר שנתבעו, לפצות את מי שניזוק כתוצאה מרשלנותם.

רצוי מאד שבעלי העסקים יכירו את התחום, על מנת שידעו לשמור ולהגן על העסק לא רק ע"י חברות שמירה, סורגים, מנעולים, חמסה, ברכת הבית, ומערכות אזעקה.

המדריך בא לתת מידע לבעל העסק בשפה פשוטה, מובנת ובגובה העיניים, כך שיוכל להבין איך פועלת חברת הביטוח, איך לבחור את סוכן הביטוח, מה זה ביטוח עסק ואיזה ביטוח הוא יכול וצריך לרכוש.

בקורסים השונים המכשירים יזמים לפני פתיחת עסק חדש, אין כל נגיעה בתחום והס מלהזכיר את הנושא, אולי פה ושם במספר שורות בודדות, כך נשאר בעל העסק הטרי יושב מול סוכן הביטוח, כאשר אין לו מושג מה הוא צריך, סוכני הביטוח הם אמינים ומקצועיים, אבל רק בעל העסק אמור לדעת טוב יותר מה הצרכים והסיכונים שבפניהם הוא ניצב.

פוליסת הביטוח מנוסחת וכתובה בשפה שאינה תמיד מובנת ונהירה למי שאינו מתמצא בשפת הביטוח, ולכן קשה להאשים את בעל העסק החושש, המתעלם, או המטיל את יהבו על סוכן הביטוח. (ראה מילון מושגים שבמדריך, דפים 36 – 27).

טופס ההצעה (השאלון) שממלא סוכן הביטוח לבעל העסק הוא כוללני ואינו מותאם ספציפית לכל סוג עסק, לכן האינפורמציה המתקבלת הינה חלקית בלבד ואינה עונה על חלק מהמידע שהמבטח ו/ או סוכן הביטוח נדרשים וחייבים לדעת.

## חברות הביטוח

שוק הביטוח בישראל עובר מידי כמה שנים טלטלות ושינויים, רכישות מיזוגים ומכירות, כולל גם לחברות ממדינות זרות (לדוגמה הפניקס וכלל), קיימת תחרות קשה בין חברות הביטוח הישיר לבין החברות המסורתיות בעיקר על נתח הביטוחים הפרטיים, כמו ביטוחי הרכב, הדירות, הבריאות המשכנתא ועוד, חלק מהחברות המסורתיות משווקות גם הן ביטוחים ישירים ללא סוכן ובכך הן מתחרות בסוכנים שלהן עצמן, שממש לא מרוצים (בלשון המעטה) ומנסים להיאבק בתופעה.

חברות הביטוח קיימות למטרת רווח ולכן הפסדים לאורך זמן יביאו לקריסתן או לצמצום בפעילותן, זכותן המלאה לא לעסוק בתחום מסוים, או לא לבטח מועמד שאינו נראה להן רווחי, או שהסיכון לגביו גבוה מדי מכל הבחינות.

עליהן לעמוד במחויבות כלפיה הבעלים, בעלי המניות, כלפי ציבור המבוטחים שלהן, כלפי הפיקוח במשרד האוצר שמחייב אותן לשמור על רמת הון עצמי מעל לסכום מסוים, לעמוד בתנאים ובהנחיות של הפיקוח על הביטוח וכמובן כלפי סוכני הביטוח שמייצגים אותן בנאמנות רבה.

חברות הביטוח לא זוכות לפופולריות רבה, בעיקר בגלל הקשיחות שהן מגלות כלפי המבוטחים בתשלומי התביעות, הן מקפידות על קיום התנאים המיוחדים שעל המבוטח לעמוד בהן, לכן יש לדעת מה הם התנאים המיוחדים בהם נדרש לעמוד בעל העסק.

לא מעט ניסיונות הונאה הן שגורמים לחברות הביטוח לנהוג בקשיחות. מנגד ישנם מבוטחים שחושבים ואף אומרים זאת בגלוי, ש"מצווה לדפוק את חברות הביטוח" וכאן מתעוררת השאלה, מה קדם למה, הביצה או התרנגולת?

לחברות הביטוח קשה מאד להגיע לרווחיות בתחום הביטוח העסקי מכמה סיבות, האחת היא ריבוי הנזקים והתביעות, האחרת היא הקושי להעריך נכון את הסיכונים עקב מגוון העסקים הרב וסיבה נוספת היא העדר פוליסות שיתאימו ספציפית למאות סוגי העסקים, למרות שבזמן האחרון חל שיפור בנושא, כל אלה גורמים לעיתים קרובות להחלטות שגויות של הגורם המחליט (החתם ו/או האקטואר) על גובה דמי הביטוח ועל תנאי הביטוח לאותו עסק וכפועל יוצא קיימת הקפדה ונטייה לדחות או לצמצם את גובה הפיצויים בעקבות נזק.

הזהירות שחברות הביטוח נוהגות בקבלת עסק לביטוח מתחילה בתחקיר מקדמי שלאחריו יבוא טופס ההצעה בו נשאל המועמד לביטוח שאלות רבות המתייחסות לעברו הביטוחי, לתביעות ונזקים בעבר, לרמת המיגון שלו, לרמת הסיכון שלו כלפי עובדיו, כלפי לקוחותיו ולסביבה בה הוא נמצא, את הסיכון מעריך ה"חתם" שתפקידו להחליט האם לקבל את העסק לביטוח ובאלו תנאים, באיזו פרמיה (דמי ביטוח) ובאילו השתתפויות עצמיות ולפעמים אפילו לדחותו לפי האמרה הידועה "יעלה כיתה אך לא בבית ספרינו" שיכולה לחזור על עצמה בשלב החידוש מסיבה של חוסר אמינות או ריבוי תביעות, לכן על בעל העסק לעמוד על המשמר ולהימנע ככל האפשר מלהגיש תביעות קטנות, מכיוון שבסוף כל שנת ביטוח נערך לו חשבון של רווח והפסד.

אחת השאלות בטופס ההצעה היא "האם חברת ביטוח ביטלה את הביטוח או קיבלה אותו בתנאים מיוחדים?" ואם התשובה היא חיובית הסיכוי לחדש את הביטוח בחברה אחרת פוחת בעשרות אחוזים, (תלוי בנסיבות).

ברוב חברות הביטוח ניתן לרכוש ביטוח לעסק, רוב תכניות הביטוח לעסק הן באותה המתכונת המאוד כוללנית שנותנת תכנית זהה לכל סוגי העסקים בשמות שונים, עם זאת בשנים אחרונות צצו מספר תכניות ביטוח חדשות כמו: ביטוח למוסכים, לבתי כנסת, למרפאות שיניים, לחנויות בקניון, משרדים ועוד. פיתוח תכניות כאלה נמצא במגמת עליה מבורכת.

## סוכן הביטוח

סוכן הביטוח הוא החוליה החשובה ביותר בקשר שלך עם חברת הביטוח, מבוטחים רבים לא זוכרים באיזו חברת ביטוח הם מבוטחים וכשנשאלים לשם חברת הביטוח הם מציינים את שם הסוכן או הסוכנות. סוכן הביטוח הוא האיש שבו תלוי עתיד העסק, הוא צריך להיות ישר, נאמן, מקצועי, שמכיר את העסק שלך מבפנים ומבחוץ, שיהיה עם האצבע הדופק, שיכיר את השינויים שחלים בו מידי פעם, שיכיר את הקשיים שלך ושל העסק, בקיצור שתרגיש שאתה בוטח בו.

כל הבטחה או התחייבות של הסוכן מחייבת את חברת הביטוח כאילו שזו הבטחה או התחייבות שלה, מאחר והוא מייצג אותה, לכן יש לקבל כל הבטחה או התחייבות כזו בכתב ולא רק בעל פה.

סוכני הביטוח עוסקים בענפי ביטוח שונים ומגוונים, החל מביטוחי רכב ודירה, המהווים בדרך כלל חלק ניכר מתיקי הביטוח אותם הם מנהלים, העמלה שהם מקבלים מחברות הביטוח עבור הביטוחים האלה נשחקה מאד במשך הזמן במיוחד עם כניסת הביטוחים הישירים לתחרות וכך הם מוצאים את עצמם עסוקים עד מעל הראש במתן שרות בעיקר למבוטחים אלה, למרות השחיקה בעמלתם.

סוכני הביטוח נוטים לרכז את המאמץ השיווקי בענפי הביטוח המועדפים עליהם שבהם הם רוכשים ידע וניסיון מקצועי רב, לדוגמא ישנם כאלה שמעדיפים לעסוק בענפי ביטוח חיים ופנסיוני ואת יתר הענפים יראו ככאלה שבהם עליהם לעסוק רק בכדי שהמבוטחים שלהם לא יתפתו לעבור לסוכן מתחרה ומכאן שהמומחיות שלהם בתחומים אלה מן הסתם תהיה פחותה ולכן עליך לחפש את סוכן הביטוח המומחה בתחומי הביטוח אותם מעוניין לרכוש, לא חייבים לשים את כל הביצים בסל אחד, אבל מנגד יש גם יתרונות בריכוז הביטוחים אצל אותו הסוכן.

קבל המלצות מחברים, מכרים, בעלי עסקים, וחפש סוכן ביטוח מומחה כפי שאתה מחפש רופא מומחה בתחומו שאתה יכול לסמוך עליו כי בו תלויים עתידך ובריאותך.

חשוב מאד לעדכן את סוכן הביטוח בזמן אמת על כל שינוי בעסק, אם זה ברכישת ציוד חדש, שינוי במצבת כוח אדם, הוספת תחום בעיסוק ושינויים במלאי, במיוחד גם אם ידוע לך על נזק שעלול לגרום לתביעה בעתיד, רצוי להיפגש עם הסוכן לפחות פעם בשנה בעיקר לפני חידוש הביטוח ורצוי אצלך בעסק.

## יועץ הביטוח – מנהל הסיכונים

יועץ הביטוח שהוא גם "מנהל סיכונים" הוא בעל עסק עצמאי, "זקן השבט" בעל ניסיון רב שנים, שעבר דרך ארוכה וצבר ידע רב בתחום הביטוח, הוא שימש בעבר בתפקידים בכירים ומגוונים כשכיר בחברות או סוכנויות ביטוח ולכן הוא מכיר את התחום מזוויות רבות ושונות, הן כנותן שרות והן כמנהל תביעות ו/או כחתם המחליט על תנאי הביטוח והתמחור שלו, כיועץ ביטוח הוא מהווה ישות עצמאית לגמרי שאינה קשורה לחברת ביטוח, סוכן ביטוח, או סוכנות ביטוח כל שהם, עבורך הוא כמו רואה החשבון, או עורך הדין שלך, (במידה ויש לך כאלה).

אתה יכול להיעזר ביועץ הביטוח החל משלב היזמות והקמת העסק, במהלך התנהלות העסק, לפני חידוש הביטוח או אחריו, או בכל שלב אחר שבו אתה מרגיש שאתה לא לגמרי מבין או לא בטוח מה הביטוח מעניק לך ועבור מה אתה משלם אלפי ועשרות אלפי שקלים בשנה, באפשרותך לקבל סיוע במקרה שחברת הביטוח דחתה את תביעתך וסוכן הביטוח לא יכול לסייע לך.

יועץ הביטוח לא כל כך מוכר לבעלי העסקים הקטנים והבינוניים, לעומת זאת הוא פונקציה מאד מוכרת והכרחית אצל העסקים הגדולים, כגון, רשויות מקומיות ועיריות, בנקים, בתי מלון, מפעלים, הייטק ועוד, שיודעים שללא יועץ ביטוח עלולים להיגרם להם נזקים חמורים עקב כיסוי ביטוח לא מתאים ולא מספק, שיגרורם להם לזעזועים קשים או אפילו לקריסה.

יועצי הביטוח עוסקים בדרך כלל בשני ענפים עיקריים ונפרדים, האחד הוא תחום הביטוח הפנסיוני שנקרא פעם "ביטוח חיים" והתחום השני הוא תחום הביטוח העסקי (הנקרא גם אלמנטרי) הכולל את הביטוחים העסקיים.

היועצים הפנסיוניים אינם עוסקים ביעוץ בביטוח האלמנטרי והעסקי ולהיפך.

ברוב המקרים, הפגישה הראשונית עם יועץ הביטוח היא ללא התחייבות והיא נועדה לברר האם וכיצד יכול יועץ הביטוח לסייע לך, במידה ותגיעו להבנה והכרה שיש צורך בשרותיו, יבדוק היועץ את הנתונים של העסק וצרכיו יבדוק את הפוליסה/ות הקיימות וימליץ על שינויים ותיקונים שירחיבו את הכיסוי ויביאו לתוצאה שהפוליסה תגן על העסק ועליך טוב יותר עד כמה שניתן, יבטל כפילויות שעבורן אתה משלם לחינם, כמו כן יבהיר ויביא לידיעתך את החובות המוטלות עליך כמבוטח שאי עמידה בהם תפגע בזכאותך באופן חלקי או מלא לפי צוי לאחר שנגרם לך נזק.

התהליך מתבצע בשיתוף פעולה מלא עם סוכן הביטוח שלך ולא פוגע בו, להיפך, ברוב המקרים הסוכן משתף פעולה באופן מלא מכוון שזה גם לטובתו.

יועץ הביטוח יכול לספק לך גם שרות של ליווי שנתי מתמשך, כאשר במהלך השנה אתה וכל הבא מטעמך יכול להתייעץ ללא הגבלה בכל שאלה או בעיה הקשורה לביטוח העסק ולסעיפי ביטוח שונים הנדרשים ממך בהסכמים ובמכרזים ועוד.

בנוסף היועץ יכול לסייע לך במקרה של דחיית תביעה במלואה או בחלקה מצד חברת הביטוח וזאת ע"י בדיקת האירוע, תנאי הפוליסה וטענות חברת הביטוח לדחיית התביעה, או תשלום פיצוי חלקי עבור הנזק, בדיקה כזאת יכולה במקרים מסוימים להפוך את הקערה על פיה ולהביא לפיצוי מוגדל או מלא, לחילופין ניתן לערב את היועץ כבר בשלבים הראשונים של התביעה בשיתוף פעולה עם הסוכן ולהגיע לתוצאה הרצויה.



## **רכישת הביטוח לעסק**

פוליסות הביטוח המשולבות לעסקים הקטנים והבינוניים מאגדות בתוכן את רוב הכיסויים להם העסק זקוק ועדיין יש להתאים אותם לסוגי העסק השונים מאחר ולכל עסק סיכונים וצרכים האופייניים לו. בשונה מעסקים אחרים,

ישנה אפשרות לרכוש את הביטוח בפוליסות נפרדות מכוון שלא תמיד הפוליסה המשולבת מתאימה לעסק, או שהביטוח המבוקש לא נמצא בין הכיסויים שהיא כוללת, כמו למשל ביטוח קבלנים, אחריות מקצועית ועוד.

אם עד היום לא היה לך ביטוח לעסק, או במידה ומדובר בעסק חדש, או שיש לך ביטוח ואתה לא מרוצה מהשרות שאתה מקבל מסוכן הביטוח, בשלב הראשון, כדאי שתבקש הצעות מחיר מכמה סוכנים שעליהם קיבלת המלצות, (מעין מרכז), כדאי שתיעזר ביועץ ביטוח בבניית תכנית הביטוח הדרושה לך ואותה תעביר במתכונת זהה לסוכני הביטוח לקבלת הצעה.

לאחר שתקבל את הצעות המחיר יהיה עליך לבחור את המועמד והתכנית המתאימה לך ביותר (שוב כדאי להיעזר ביועץ הביטוח) מינוי הסוכן לא חייב דווקא להיות מי שנתן לך את ההצעה הזולה ביותר, יש לבדוק גם את התנאים המיוחדים, ההרחבות השונות שחלקן ניתנות ללא תוספת תשלום, ההשתתפויות העצמיות, ועוד.

## התהליך

לאחר שסוכן הביטוח ביקר פיזית בעסק שלך ולמד להכיר אותו מכל הזוויות והכיוונים, (לפחות כך מצופה ממנו), ימלא לך טופס הנקרא "הצעת ביטוח" והכוונה היא שאתה מציע את עצמך ועסקך לביטוח וחברת הביטוח היא זו שתסכים או לא תסכים לבטח אותך, טופס ההצעה מכיל שאלות רבות הנוגעות לזיהוי המבוטח כגון, שם, כתובת, סוג העסק וכו', בהמשך תבוא תקופת הביטוח המבוקשת, סוגי הכיסוי המבוקשים כגון, אש למבנה ולתכולה, פריצה, צד שלישי, אחריות מעבידים רעידת אדמה, נזקי טבע וכו', עברו הביטוחי הנוגעים לנזקים שהיו בעסק בעבר ובסוף יפורטו תנאי התשלום, כרטיס אשראי או הוראת קבע ובכמה תשלומים.

בסוף התהליך של מילוי הטופס, יהיה עליך לחתום על נכונות כל הפרטים שמולאו וסומנו, אם הסוכן הוא זה שמילא אותו (ובדרך כלל זה מה שקורה) אל תחתום באופן עיוור, קרא אותו בעיון ורק לאחר מכן חתום עליו, מכון שחתימתך מחייבת אותך על נכונות כל הפרטים, טענה שלא אתה רשמת את התשובות לא תתקבל.

לאחר שטופס ההצעה התקבל בחברת הביטוח, הפוליסה תופק ותועבר לסוכן, לאחר שיבדוק אותה, הוא ימסור אותה לרישום, תיוק ולמשלוח בדואר, רצוי יותר שימסור אותה לך אישית בפגישת פנים אל פנים, בפגישה זו אמור הסוכן להסביר לך את הכיסויים השונים בפוליסה שרכשת ובנוסף להסב את תשומת ליבך לדרישות השונות של חברת הביטוח כגון, אמצעי מיגון ומערכות אזהרה, עמידה בדרישות מכבי האש, משרד הבריאות ועוד, תלוי בסוג העסק.

פוליסת הביטוח מחולקת לשלושה מרכיבים עיקריים שהם: **טופס ההצעה** (כולל הוראת הקבע או אמצעי תשלום), **דפי הרשימה** בהם מצוינים כל פרטי הביטוח הספציפי של העסק **וחוברת התנאים**.

**דפי הרשימה** דפים אלה הם למעשה תעודת הזהות של העסק ובהם מצוינים פרטי המבוטח, פרוט דמי הביטוח (הפרמיה), השינויים בתנאים, בניגוד או בשונה מהנוסח הקבוע בחוברת התנאים, פרוט אמצעי המיגון הנדרשים או הקיימים בעסק.

בדפי הרשימה ניתן לציין כי חריג מסוים (מה לא מבוטח) מבוטל למרות האמור בחוברת התנאים וכך נקבע למעשה כי המקרה המוחרג מבוטח גם הוא, הנוסח הרשום בדפי הרשימה הוא הנוסח הקובע במידה ובחוברת התנאים רשום אחרת.

בדפים אלה מפורטים הכיסויים שנבחרו על ידי המבוטח מתוך הכיסויים אותם ניתן לרכוש בפוליסה.

דפי הרשימה עמוסים מלל רב בנוסח קבוע שלא מתייחס בהכרח ספציפית לעסק המבוטח, כמו הוראות לעבודה בחום בזמן ביצוע עבודות באש גלויה, ריתוך וכו', חריג לכל הקשור לאסבסט, לשיטת בניה הנקראת פל-קל שעלתה לכתורות בעקבות אסון ורסאי, שבו התמוטטה רצפת אולם אירועים ועוד..

**חוברת התנאים** (ג'קט בשפת הביטוח), זו החוברת שאמורה וחיבת להיות מצורפת לדפי הרשימה, חוברת זו מחולקת לפרקים, כאשר כל פרק מתייחס לכיסוי ספציפי אותו ניתן לרכוש במסגרת הפוליסה ובה מנוסחים כל תנאי הביטוח ללא קשר למה שבחר המבוטח, בחוברת זו מצוינים התנאים הכלליים, החריגים לגבי כל פרק ופרק וחריגים כלליים המתייחסים לכל הפרקים יחד.

הנוסח של חוברת התנאים מעודכן מידי פעם (לטובת המבוטח או לרעתו או גם וגם), כל עדכון חדש נועד לתקן פגמים שנלמדו מהמהדורה הקודמת, כל תאריך של מהדורה מצוין גם על גבי דפי הרשימה וחוברת התנאים לפי התאריך שבו שונתה לדוגמא, מהדורת אוקטובר 2010.

את נוסח החוברת ניתן למצוא גם באתר החברה באינטרנט מכון שחברות הביטוח חייבות לפרסם אותו ברשת.

## **סוגי הפוליסות**

בגדול, ניתן לרכוש את הביטוח לעסק באפשרויות הבאות:

א. **פוליסה אחת** המשלבת בתוכה את מירב הכיסויים הדרושים לעסק לפי בחירה, כאשר ביטוח הרכוש הוא הבסיס לפוליסה וכל יתר הכיסויים (הפרקים) ניתנים לבחירה.

ב. **פוליסה ייעודית**, לדוגמא, פוליסה לחנות בקניון, פוליסה למוסך, לרופא שיניים לקוסמטיקאית וכו', עם הזמן חברות הביטוח מפתחות עוד ועוד פוליסות מסוג זה

## הפוליסה המשולבת לעסק

מבנה הפוליסה הוא אחיד בדרך כלל, הפוליסה המשולבת כוללת את הסעיפים והפרקים הבאים, (יתכן ובפוליסות של החברות השונות הסדר יהיה שונה).

א. מבוא

ב. הגדרות כלליות

ג. חריגים כלליים לכל פרקי הפוליסה (מה לא מכוסה) הכוללים: סיכונים גרעיניים וחומרים כימיים וביולוגיים, מלחמה וסיכונים פוליטיים ובנוסף כל הקשור למטוסים ואניות כולל מטענים המובלים בהם, כל הקשור לאסבסט ומוצריו ולבניה בשיטת הפל-קל.

ד. פרקי הביטוח הכוללים את :

1ד ביטוחי הרכוש והסיכונים הנלווים הכוללים, אש, אובדן תוצאתי מאש, אובדן הכנסה מאש, נזקי טרור, סחורות בהעברה וביטוח כספים.

2ד ביטוחים הנדסיים : שבר מכני, ציוד אלקטרוני הכולל נזק לחומרה, שיחזור נתונים ותוכנה והוצאות תפעול נוספות.

3ד. ביטוחי החבויות (אחריות) : אחריות מעבידים ואחריות כלפי צד שלישי, אחריות המוצר ואחריות מקצועית.

4ד. ביטוח תאונות אישיות.

לבסוף התנאים הכלליים לכל פרקי הפוליסה הכוללים הסברים והגדרות כלליות.

לכל פרק קיימים בנפרד חריגים המתייחסים אליו בנוסף לחריגים הכלליים.

## ביטוח הרכוש

לגבי סכום ביטוחי הרכוש כמו מבנה, תכולה, מלאי וכו' לא מומלץ לנחש או לקבוע שווי ללא בדיקה, מכון שביום הדין תגלה אולי כי הוא נמוך מדי ואז תכנס למה שקרוי **תת ביטוח** וזה אומר שתקבל פיצוי מופחת באופן יחסי שבין הסכום שיקבע השמאי לבין הסכום שבו אתה מבוטח, לדוגמא: סכום הביטוח בפוליסה שלך הוא 600,000 ש"ח, השמאי שבדק את הנזק יקבע שהוא אמור להיות 1,000,000 ש"ח הרי שיאושרו לך רק 60% מהסכום המגיע לך כפיצוי מכון שלקחת על עצמך סיכון של 40% הנותרים, בנוסף ינכזו גם השתתפות עצמית, בלאי ועוד..

במידה וסכום הביטוח יהיה גבוה מדי, הפיצוי לא יעלה על ערכו הממשי של הרכוש אותו קבע השמאי וכאן אתה נמצא במצב של **ביטוח יתר** ומשלם דמי ביטוח מיותרים.

מומלץ להזמין מעריך באופן פרטי, בכדי שיערוך לך דו"ח המשקף את הערך הנכון של המבנה והתכולה לצורך ביטוח, חברות הביטוח מקבלות את הדו"ח בזרועות פתוחות ומסתמכות עליו, דו"ח כזה מונע בדרך כלל מצב של חילוקי דעות לגבי ערך הרכוש שניזוק, לגבי השתתפות חברת הביטוח בעלות הדו"ח אפשר לבקש, לא בטוח שתקבל הסכמה.

סכומי הביטוח המקובלים נקבעים לפי עלות הרכוש כחדש וזה מה שאתה אמור לקבל במקרה של נזק, הרי לא תשקם את הנזק בקניית רכוש משומש, ניתן גם לבטח לפי השווי הממשי כמשומש, זה מומלץ רק במקרים שבהם אין לך כל כוונה לשקם את הנזק וחברת הביטוח תפצה אותך בהתאם.

אז מה אתה יכול לבטח?

הפוליסה מבטחת נכסים מכל סוג כמתואר ב"רשימה" ו/או במפרט לפוליסה, בבעלות המבוטח ו/או בשימוש ו/או בשליטתו ו/או בחזקתו ו/או אשר הוא אחראי בגינם.

הנזקים שהפוליסה מכסה בכיסוי הבסיסי שנקרא אש מורחב (רשימה חלקית)

אש, עשן, התפוצצות, נזקי טבע, רעידת אדמה, פריצה ושוד, שביתות, פרעות, נזק בזדון, התמוטטות מדפים, נזק ללוחות חשמל, חפצי עובדים, פינוי הריסות, אובדן דמי שכירות ועוד.

חלק מהכיסויים כלולים בכיסוי הבסיסי וחלקם, כגון רעידת אדמה, נזקי טבע ופריצה הם כיסויים לבחירה בסעיף נפרד ובתשלום נוסף.

### מה לא מבוטח (רשימה חלקית)

הביטוח לא יכסה זיהום.  
רכב מנועי.  
גידולים חקלאיים, צמחים.  
חומרי נפץ.  
נזקי מים לסחורה המונחת על הרצפה ו/או בצמוד לקירות חיצוניים.  
מלחמה, חבלה וטרור.  
חומרים גרעיניים, קרינה מייננת וזיהום רדיואקטיבי.

## הביטוחים הנלווים לפוליסה המשולבת

### ביטוח אובדן תוצאתי

ביטוח עבור הפסד הנגרם לעסק כתוצאה מהפרעה למהלכו התקין, בעקבות נזק המבוטח במסגרת ביטוח הרכוש, לדוגמה שריפה ששיתקה את חלקו או כולו וכתוצאה מכך נגרמה הפסקה או האטה בפעילותו והוצאות נוספות המפורטות בתנאי הפוליסה.

### ביטוח אובדן הכנסות

ביטוח עבור נזק תוצאתי נוסף הנובע מהפסקה בפעילות העסק הגורמת להפסד בהכנסות העסק כתוצאה מנזק המכוסה בביטוח האש (רכוש).

תגמולי הביטוח ישולמו בגין אובדן ההכנסות שנגרמו במשך התקופה המוגדרת מראש, שבה נגרמה ההפסקה בפעילותו של העסק.

### ביטוח סחורה ומטענים בהעברה

ביטוח עבור אובדן או נזק פיזי שנגרם לסחורות או מטען בזמן העברתם לעסק וממנו באופן ישיר, כתוצאה מאש, התנגשות ו/או התהפכות, או פריצה לרכב, או גניבת הרכב המוביל עם המטען בתוכו.

לא מומלץ לבטח לפי רכב עם ציון מספר הרישוי שלו מאחר וישנם מקרים שבהם הסחורה נשלחת ליעדה ע"י רכב אחר, לפי כך ההגדרה צריכה להיות כוללנית "על ידי רכב הנמצא ברשותו ו/או בשירותו של המבוטח"

בביטוח זה קיימים הרבה תנאים והגבלות ולפי כך יש לדעת אותם על מנת שלא ליפול בין הכיסאות.

הכיסוי לפריצה לרכב מותנה באמצעי הגנה שלא תמיד מותקנים ברכב ויש לידע את חברת הביטוח אילו הגנות יש ברכב ולקבל את אישורה, הכיסוי לפריצה לרכב כרוך בתשלום נוסף.

## **ביטוח כספים בהעברה ובכספת**

הביטוח מכסה אובדן או נזק פיזי בלתי צפוי שיגרם ל"כספים" בהתאם להגדרתם בפוליסה, בהימצאם בעסק, או בעת העברתם מהעסק ואליו, בכל שטח מדינת ישראל כולל בשטחים.

**הגדרת הכספים** (שמזמן לא עודכנה) כוללת: מזומנים, שטרות, המחאות דואר, בטחונות, שטרי חוב, ניירות ערך וכו'.

**מזומנים** כולל: שטרי כסף, מטבעות, מדליות, המחאות, תלושי קניה, תלושי שי ותלושי דלק.

הכיסוי כולל פריצה או שוד.

בנוסף הביטוח כולל כספים השייכים לעסק ונמצאים בבתייהם של בעלי העסק ועובדיו שתפקידם כולל עיסוק בכספים.

הכיסוי כולל גם נזק אחר שאיננו מוחרג בתנאי הפוליסה והוא מוגבל ל 25% מסכום הביטוח אך לא יותר מ 20,000 ש"ח.

הכיסוי כולל גם נזק לכספת כתוצאה מפריצה, אש, התפוצצות, שוד או ניסיון לכך ומוגבל עד 10% מסכום הביטוח אך לא יותר מ 5,000 ש"ח.

## **מה לא מבוטח (רשימה חלקית)**

מעילה או מרמה מצד עובד, למעט עובד המשמש כשליח להעברת הכספים ובורר עימם.

זיוף של המחאות או מסמך סחיר אחר.

חוסר כתוצאה מטעות או השמטה או חוסר בלתי מוסבר.

נזק כתוצאה מעש, חרקים, תולעים, לחות ועובש.



## ביטוחים הנדסיים

### שבר מכני

בביטוח זה נהוג לבטח **בנוסף לביטוח האש, כהשלמה**, ציוד ומערכות של מפעלי תעשיה, מכוונות, קווי ייצור, מערכות קירור, מערכות מיזוג, גנרטורים, מעליות, טורבינות, משאבות, מדחסים, עגורנים, מדרגות נעות, בגדול כל מכונה שיש בה חלקים מכניים.

לא נהוג לבטח מכוונות ישנות, מכון שבחישוב הפיצוי לנזק לוקחים בחשבון גם את הבלאי וכך לא נשאר הרבה מהפיצוי, לעיתים קשה למצוא להם חלקי חילוף, או שאין כדאיות לתקן אותם.

הביטוח נועד לפצות את המבוטח עבור נזק המצריך **תיקון או החלפה** ושנגרם לרכוש המבוטח מכל סיבה שלא מוחרגת בתנאי הביטוח.

הרכוש המבוטח מוגדר כנכסים מכל סוג, בבעלותו ובשימוש של המבוטח שאותם הוא ביקש לבטח, וזאת לפי רשימה מוגדרת בדפי הרשימה של הפוליסה, רצוי לבצע הערכת שווי על ידי מעריך מוסמך.

הבסיס לפיצוי במקרה של אובדן מלא (טוטל לוס) יהיה על פי **עלות החלפתו ברכוש חדש אחר מאותו סוג**, כושר תפוקה ועלות, כולל דמי הובלה, הוצאות הקמה והיטלים..

### חריגים (רשימה חלקית).

נזק המכוסה בביטוח אש, ולכן יש לבטח אותם גם בביטוח הרכוש (אש מורחב).  
גניבה או ניסיון לכך.

ניסויים שנעשו על הרכוש המבוטח שלא למטרות להם הוא מיועד.

עומס יתר שהופעל במתכוון.

אביזרים מתכלים המוחלפים באופן תקופתי.

בלאי חלודה וכו'.

נזק בזדון.

## כל הסיכונים לציוד אלקטרוני.

### 1. ביטוח הרכוש

בביטוח זה שלושה פרקים, המעניק כיסוי נוסף הנקרא "כל הסיכונים" לציוד המבוטח בפוליסת הרכוש (אש מורחב), הכיסוי מוגדר ככל אובדן או נזק פיזי, תאונתי, פתאומי ובלתי צפוי מראש לרכוש המבוטח (הציוד האלקטרוני, בעיקר מחשבים ניידים וניידים, מדפסות, שרתים, מרכזיות טלפונים, אמצעי אגירה חיצוניים וכו').

סכום הביטוח משקף את עלות ההחלפה של הציוד המבוטח בציוד חדש הדומה לו ככל האפשר בביצועיו ובמאפייניו כפי שהיה סמוך לפני קרות הנזק, כולל הובלה והרכבה, הציוד יוחלף רק אם לא ניתן לתקן את הציוד הניזוק, או אם עלות תיקונו תעלה על השווי הממשי שלו.

### חריגים (רשימה חלקית)

הביטוח לא מכסה את מה שניתן לבטח במסגרת ביטוח אש מורחב.

הביטוח לא מכסה גניבה, אלא פריצה בלבד.

אין כיסוי לנזקי בלאי, חלודה וכו'.

נזק תוצאתי מכל סוג שהוא.

נזק בזדון ורשלנות חמורה.

נזק לתוכנה ולמאגרי מידע, אותם ניתן לבטח בפרקים הנוספים בפוליסה, (ראה בהמשך).

## **2 - שיחזור נתונים ותוכנה.(פרק בחירה).**

פרק נוסף זה במסגרת ביטוח הציוד האלקטרוני מעניק כיסוי להוצאות שיחזור הנתונים והתוכנה האגורים בציוד המבוטח אשר אבדו או ניזוקו עקב נזק מבוטח בפרק הראשון.

סכום הביטוח לפי פרק זה הוא סכום קבוע מראש המהווה את גבול האחריות של המבטח.

בנוסף ישולמו גם הוצאות ששולמו עבור שיחזור הנתונים, בתנאי שיבוצע בתוך 12 חודשים מיום קרות הנזק, או לאחר תקופה ארוכה יותר שלה יסכים המבטח.

### **חריגים (רשימה חלקית):**

אי החזקת גיבויים לנתונים ולתוכנה על פי הנהלים שיקבע המבטח.

אי הפעלת תוכנות למניעת חדירה זדונית ואי הפעלת תוכנת אנטי וירוס.

וירוסים מכל סוג שהוא.

אי הפעלת מערכת אל פסק.

תוכנות שאינן חוקיות ו/או גנבות.

### **3. הוצאות תפעול נוספות (פרק בחירה).**

פרק נוסף (שלישי) במסגרת ביטוח ציוד אלקטרוני הנותן כיסוי להוצאות התפעול הנוספות לאחר נזק.

סכום הביטוח לפי פרק זה נקבע על פי ההוצאות השנתיות הנוספות הנחוצות להפעלת מערכת חילופית למערכת הקיימת, המבוטחת במסגרת ביטוח הרכוש המבוטח אשר ניזוקה.

סכום הביטוח נקבע לפי ההוצאות הנוספות הנחוצות להפעלת מערכת חילופית במשך יום אחד, כפול מספר הימים בהם מופעלת המערכת המבוטחת במשך שנה.

## ביטוח קבלנים

### עומד בפני עצמו ולא כלול בביטוח המשולב

פוליסה זו, בשמה הנוסף "עבודות קבלנית" שהיא גולת הכותרת של הביטוח ההנדסי, מיועדת בעיקר אך לא רק, לפרוייקטים של עבודות הקמת מבנים ועבודות תשתית מכל סוג, כגון מבני משרדים, מגורים, תעשייה, קניונים, תשתיות, כגון כבישים, מסילות ברזל, רכבת קלה, רכבת תחתית, מנהרות, נמלי ים ותעופה וכו', בניגוד לפוליסות ביטוח אחרות היא לא מופקת לתקופה של שנה קלנדרית בלבד, אלא מעניקה כיסוי לכל תקופת ההקמה החל מהיום הראשון לעליה על הקרקע ועד לסיום העבודות ומסירת הפרוייקט למזמינים ואפילו מעבר לכך לתקופה הנקראת תקופת אחזקה (כמעין אחריות ותיקון לקויים).

הפוליסה מיועדת למעשה גם לכל מי שמבצע עבודות קבלניות אחרות מכל סוג, הביטוח הזה לא רק שהוא רצוי לקבלן, אלה אף נדרש בחוזים ובהסכמים, שבהם הוא נדרש להמציא אישורי ביטוח מסוג זה למזמין העבודה.

### **הפוליסה מופקת בשתי גרסאות:**

1. **פוליסה הכוללת פרוייקט אחד בלבד**, בדרך כלל מיועדת לפרוייקטים גדולים ארוכי טווח, מתחילת העבודה ועד לסיימה, בדרך כלל מוגבלת לתקופה של עד לשלוש שנים, לפעמים בהסכמת המבטח בפרוייקטים גדולים אף לתקופה ארוכה יותר.

חשוב מאד לרכוש את הביטוח עוד לפני תחילת העבודה, מכיון שחברות הביטוח לא ששות ואפילו מתנגדות להתחיל את הביטוח בזמן שהעבודות נמצאות בעיצומן.

סכום הביטוח (שווי הפרוייקט המלא) נקבע מתחילה לפי שוויו בסיום העבודות ולא לפי שוויו המשתנה במהלך תקופת ההקמה.

הפסקת העבודה בפרוייקט לתקופה של מעל 30 יום תגרום להפסקה אוטומטית של הביטוח, ניתן לבקש ולקבל את הסכמת חברת הביטוח לדחות את הפסקתו רק לאחר 90 יום.

2. **פוליסה "שנתית פתוחה"**, המיועדת בדרך כלל לעבודות בסדר גודל בינוני, המתמשכות לתקופות קצרות של עד מספר חודשים ושבה ערך סך כל העבודות בשנת הביטוח נקבע בהתאם להערכת הקבלן בתחילת שנת הביטוח, בסופה נערכת התחשבות בהתאם לעבודות שבטוחו במהלך שנת הביטוח.

על הקבלן להודיע מראש על כל עבודה שברצונו לכלול בביטוח, ולגבי עבודות בסכום נמוך המוגדר מראש ניתן להודיע אחת לרבעון, אם עבר את המכסה שנקבעה מראש תפתח לו פוליסה נוספת חדשה.

### **פוליסת הביטוח כוללת שלושה פרקים:**

א. **ביטוח הרכוש** – נזק העלול להיגרם לפרוייקט ולרכוש הנלווה, לחומרים המובאים לפרוייקט כולל החומרים שסופקו ע"י המזמין, למבני עזר וכו', במהלך ההקמה, כתוצאה מהסיכונים המוגדרים בביטוח.

### **החריגים לפרק זה (רשימה חלקית)**

נזק תוצאתי, הכולל בין היתר קנסות, פיצויים בגין איחור במסירת הפרוייקט וכו' הוצאות לתיקונים כתוצאה מתכנון לקוי, עבודה לקויה או חומרים לקויים. בלאי, חלודה, קורוזיה וכו'.

גניבה או פריצה, למעט אם הייתה שמירה באתר ע"י חברת שמירה.

ב. **אחריות כלפי צד שלישי** – נזקי גוף ו/או רכוש העלול להיגרם לכל מי שלא נכלל בפרוייקט, כגון, מבנים סמוכים, תשתיות של כבישים מדרכות, צנרת, כבלים של חברת החשמל, בזק, חברות הכבלים, וכו', עוברי אורח, רכב חולף או חונה בסמוך לפרוייקט, הדיירים ובעלי הדירות בפרוייקט תמ"א 38 ועוד.

### **החריגים לפרק זה (רשימה חלקית)**

נזק למי מעובדי המבוטח בפרוייקט, (מבוטח בפרק חבות מעבידים).

נזק שנגרם ע"י רכב מנועי שחובה לבטחו על פי דין.

נזק לצינורות ו/או מתקנים וכבלים תת קרקעיים במידה ולא נעשתה בדיקה מקדימה להיותם באתר ובסביבתו.

זיהום מתמשך של אוויר, מים או זיהום קרקע, מחוץ לאתר המבוטח.

פיצוי ענישה, קנסות ופיצויים לדוגמא.

ג. **אחריות מעבידים** – נזק גופני או מוות מתאונת עבודה העלול להיגרם לעובדים באתר שבעקבותיו יתבע הקבלן או כל אחד שיחשב כמעבידו של הנפגע.

### **חריגים (רשימה חלקית)**

נזק שנגרם ע"י רכב מנועי שחובה לבטחו על פי דין.

פיצוי ענישה, קנסות ופיצויים לדוגמא.

### **חריגים כלליים (רשימה חלקית)**

מלחמה, טרור וכל הקשור להם.

חומרים גרעיניים.

כל הקשור לאזבסט.

שיטת פל קל (מאז אסון ורסאי)

## ביטוחי האחריות

### ביטוח אחריות כלפי צד שלישי

#### הגדרות

**צד שלישי** הוא אדם או קבוצת אנשים או רכוש, שאינם מבטחים במסגרת הפוליסה ואינם צד ישיר לעסקת הביטוח.

**מקרה ביטוח** הוא: אירוע בלתי-צפוי שגרם להיזק גופני ו/או אבדן לרכוש צד שלישי.

**היזק גופני** הוא: מוות, מחלה, פגיעה או ליקוי גופני, נפשי או שכלי.

**נזק** הוא: מקרה או סדרת מקרים הגורמים לפגיעה גופנית, ו/או נזק לרכוש, הנובעים ממקור אחד או מסיבה מקורית אחת.

כאשר באים לקבוע את גבולות האחריות (סכום הביטוח) לנפגע אחד, למקרה אחד ולכל המקרים בשנת הביטוח, עליך לקחת בחשבון שנזקי גוף ו/או רכוש עלולים להיגרם כתוצאה מפעילותך ו/או רשלנותך, אם זה בסביבתך הקרובה כמו שכנים מעליך מתחתך או בקומה שלך, או נזק למבנים הסמוכים לך, או נזק ללקוחות ועוברי אורח, וכאן יש לקחת בחשבון שסכומי הפיצויים לנזקי גוף עלולים להיות גבוהים אפילו יותר מנזקי הרכוש.

את גבולות האחריות לא ניתן להעריך מראש, לפי כך רצוי לקבל מספר הצעות מחיר בכמה גבולות אחריות (לפחות שלוש) ולבחור את גבולות האחריות הגבוהים ביותר, בעלות שאתה יכול לעמוד בה לצורך ביטוח זה, העלות של ביטוח מסוג זה פוחתת באופן יחסי ככל שגבולות האחריות גבוהים יותר, לדוגמה, העלות של גבול אחריות של מיליון שקל תהיה יקרה יותר רק בכ - 50% מגבול אחריות של חצי מיליון שקל ולא תהיה כפולה ולכן יש לשאוף לגבולות אחריות גבוהים עד כמה שניתן.

במקרה של תביעה משפטית נגדך, חברת הביטוח תממן גם הוצאות משפט סבירות שעליך לשאת בשל הגנתך המשפטית, (זה כמובן האינטרס שלה כי הרי בסופו של דבר יהיה עליה לשלם את התביעה עד לגבול האחריות שנקבע בביטוח שלך), באם תצא חייב בדין, ברור שאם תחויב בסכום גבוה יותר ההפרש יחול עליך.

הביטוח הזה הוא אחד מהביטוחים הבסיסיים ביותר לעסק, שאסור בשום אופן לדלג או לוותר עליו.

### **חריגים (רשימה חלקית)**

עובדיך אינם נחשבים לצד שלישי, עבורם קיים ביטוח אחריות המעבידים שמכסה אותך.

פגיעה ע"י כלי רכב מנועי החייב בביטוח חובה (לזה יש את ביטוח הרכב)

נזק כתוצאה ממוצרים שיוצרו, נמכרו, סופקו, תוקנו, טופלו, הורכבו או שווקו על-ידך (לכך קיים ביטוח אחריות המוצר)

אחריותך המקצועית ו/או כל איש שבשירותך (לכך יש ביטוח אחריות מקצועית).

אחריות כלשהי בגין זיהום מתמשך של אוויר או זיהום מים או זיהום קרקע, מחוץ לתחום העסק.

כמובן כמו בכל הביטוחים הנושאים של אזבסט, פל-קל, קרינה גרעינית ועוד.



## **ביטוח אחריות מעבידים.**

**ביטוח זה עליך לרכוש כמובן רק אם יש לך עובדים שכירים והוא מגן עליך כמעביד.**

**התחייבות המבטח לפי הפוליסה:** המבטח מתחייב לשלם, או להחזיר למבטוח את הסכומים אשר יהיה עליו לשלם למי מעובדיו בתור פיצויים עפ"י החוק, כתוצאה מנזק גופני שארע לעובדיו כמוגדר בפוליסת הביטוח, שארע במהלך תקופת הביטוח בכפוף לכל התנאים והסייגים הכלולים בפוליסה, וגם או ואשר יתווספו אליה בהסכמת הצדדים.

**הגדרת מקרה הביטוח :** " מקרה ביטוח הוא, היזק גופני, נפשי, או שכלי, או מוות, לאחד או יותר מעובדי המבטוח, המתוארים ברשימה, ושהוא בשירותו של המבטוח, בין אם בשכר ובין אם לאו, כתוצאה מתאונה שאירעה תוך כדי, או עקב עבודתו בעסק המבטוח, וכן כתוצאה ממחלה אשר אירעה תוך כדי ועקב עבודתו בעסק המבטוח.

ביטוח זה מיועד כאמור **לתת כיסוי למעביד** במקרה שיהיה עליו לפצות את אחד או יותר מעובדיו שיגישו נגדו תביעה משפטית על שנגרם להם נזק גוף ו/או מחלת מקצוע שנגרמה במהלך ועקב עבודתם, כתוצאה מרשלנותו, (חובת הוכחת הרשלנות היא עליהם) וזאת מעבר לתשלום שהם זכאים לו מהמוסד לביטוח לאומי, הביטוח מעניק למעביד גם הגנה משפטית, הביטוח **לא פוטר** את המעביד מהתשלומים שהוא חייב לשלם לביטוח הלאומי עבור עובדיו.

בביטוח זה גבולות האחריות המקובלים הם עד לסכום השווה ל \$ 5,000,000 או 20,000,000 ש"ח. לעובד, למקרה ובסה"כ לשנת הביטוח, בעסקים קטנים הכיסוי לעובד או למקרה נמוך יותר (ניתן לשנותם).

### **חריגים (רשימה חלקית)**

פגיעה ע"י כלי רכב מנועי החייב בביטוח חובה (לזה יש את ביטוח הרכב)

זיהום מתמשך של אוויר או זיהום מים או זיהום קרקע.

'פיצוי ענישה וקנסות, התחייבות הנוגדת את תנאי הפוליסה.

## ביטוח אחריות מקצועית

הביטוח הזה בעבר נועד בעיקר לבעלי מקצוע חופשיים (צווארון לבן), כגון, רופאים, מהנדסים, עורכי דין, אדריכלים וכו', כיום כמעט כל בעל מקצוע שנדרשת ממנו מיומנות מקצועית יכול לרכוש אותו.

בניגוד לרוב הפוליסות האחרות, הביטוח הזה הוא על בסיס יום הגשת התביעה, ולא יום אירוע הנזק, ז"א, שהנזק יתכן שנגרם בשנים קודמות, (אך לא מעבר לתקופה שחלה עליה התיישנות בהתאם לחוק) אך התביעה הוגשה רק בשנת הביטוח הנוכחית.

**הגדרת מקרה הביטוח**, הפרת חובה מקצועית שנעשתה בתום לב, אשר מקורה ברשלנות, מחדל, טעות, או השמטה, של המבוטח, במסגרת מקצועו, או משלח ידו, המפורטים ברשימה, ואשר עבורם ניתן הביטוח.

ביטוח זה כאמור, נועד לבטח את מי שעיסוקו או מקצועו עשוי לגרום לנזק למי שרכש ממנו שרות שדורש מיומנות ומקצועיות, (כמוגדר לעיל), והוא נתבע לראשונה במהלך תקופת הביטוח על נזק שנגרם לתובע מטעותו, או רשלנותו המקצועית, זאת בתנאי שהאירוע עצמו התרחש לאחר התאריך הרטרואקטיבי שנקבע בפוליסה, רצוי מאד שתהיה רציפות בחידוש הביטוח לאורך השנים, מכון שהביטוח לא יכסה מקרים שאירעו בשנים קודמות שלא היה בהם ביטוח כזה..

גבולות האחריות נקבעים לפי הערכת הסיכון, או לפי דרישה בהסכמים, או מכרזים.

### חריגים (רשימה חלקית)

תביעה עקב אבדן מסמכים.

עקב השמצה, או דיבה, או שם רע, או לשון הרע, בכל צורה שהיא.

כתוצאה מכוונת זדון, פשע, רשלנות פושעת, תרמית או הונאה.

## ביטוח אחריות המוצר

הביטוח מתבסס על שני חוקים שהם: "חוק האחריות למוצרים פגומים, ופקודת הנזיקין.

כמו בביטוח אחריות מקצועית, גם ביטוח זה הוא על בסיס יום הגשת התביעה, כאשר קיימת אפשרות שהנזק שנגרם אירע בשנים הקודמות ליום הגשת התביעה, אך בתנאי שהנזק נגרם לאחר התאריך הרטרואקטיבי שנקבע בתנאי הביטוח בתנאי שטרם חלה על התביעה התיישנות על פי חוק.

הביטוח מכסה (בפוליסות נפרדות), לא רק את היצרן, אלא את כל השרשרת המעורבים בתהליך מכירתו ואספקתו, השרשרת כוללת את היצרן, ו/או היצואן, ו/או היבואן, ו/או המפיץ, ו/או את המשווק, והיה ופעילות המבוטח כוללת גם את אספקת המוצר למשתמש בו, תהיה מכוסה גם פעילות ההתקנה, ו/או ההרכבה, ואו הטיפול, ו/או התיקון של המוצר..

זזה אומר שכל מי שברשימה עשוי להיתבע במקרה שמי שרכש את המוצר יפגע כתוצאה ממנו ו/או מהשימוש בו במקרים הבאים: מוות, היזק גופני, מחלה, פגיעה גופנית או נפשית מכל סוג, אבדן או נזק פיזי לרכוש מוחשי השייך לו, לרבות אבדן גרר הנובע מכך.

הביטוח יכנס לתוקף אך ורק לאחר שנרכש ויצא מרשותו של המבוטח.

### חריגים, (רשימה חלקית)

מוצר אשר יוצר בניגוד לכל חוק, תקנה, או כללי הבטיחות.  
מוצר שייצא מחזקת המבוטח בידיעה שהוא פגום.  
החלפה, או תיקון של מוצרים, ו/או עלותם.  
עלות מיון, ו/או החזרת מוצרים.  
זיהום אויר, מים, או קרקע.

## ביטוחים נוספים שאינם כלולים בפוליסה המשולבת לעסק

### ביטוח נאמנות עובדים.

ביטוח עבור נזק כספי ישיר, אשר יגרם למבוטח כתוצאה מכל פעולה, או פעולות של הונאה, מעילה, העלמה במרמה, או גניבה, שנעשו על ידי עובד של המבוטח, במהלך עבודתו בשירות המבוטח, שנעשו תוך כוונה ברורה לגרום למבוטח נזק, ו/או להשיג לעובד עצמו ו/או לאחרים טובת הנאה.

עובד, הוא כל אדם בשירותו של המבוטח, שמתקיימים ביניהם יחסי עובד ומעביד בעסק המבוטח, בעת היותו מועסק בכל מקום בשטח מדינת ישראל ובשטחים המוחזקים על ידה.

### מה לא מבוטח

מקרה שאירע טרם תחילת הביטוח.

נסיבות כלשהן שהמבוטח ידע או חייב היה לדעת לפני מועד תחילת ביטוח זה, כי אותן נסיבות עלולות לשמש עילה לתביעה על פי פוליסה זו, אלא אם מסר על כך בכתב. למבטח, והמבטח אישר בכתב את הסכמתו לשפות את המבוטח בגין אותו אירוע.

נזק שהתגלה בתקופת הביטוח, אך נגרם לפני תחילת הביטוח על פי פוליסה זו, או לפני התאריך הרטרואקטיבי המצוין ברשימה.

נזק אשר לא התגלה למבוטח תוך שישה חודשים ממועד פטירה, פרישה, התפטרות, או פיטורין של העובד שגרם לנזק.

נזק תוצאתי מכל סוג שהוא.

נזק שנגרם על ידי עובד שהמבוטח ידע טרם העסקתו, כי הינו בעל עבר פלילי.

## מילון המושגים בביטוחי העסק

**אובדן** – ההפסד או הנזק שנגרם לעסק.

**אובדן גמור** – הנזק שנגרם לרכוש בשוויו המלא.

**אובדן הוצאות** – גידול ההוצאות שנגרם בעקבות הנזק.

**אובדן הכנסות/רווחים** – רווחים והכנסות שנפגעו כתוצאה מהנזק.

**אובדן כושר עבודה** – חוסר יכולתו של המבוטח להמשיך בעיסוקו ובעבודתו עקב תאונה או מחלה.

**אחריות מוצר** – אחריות בגין נזק תאונתי הנגרם לרוכש ו/או למשתמש במוצר המוטלת על יצרן, ספק וכל מי שטיפל בו.

**אחריות מעביד** – אחריותו של המעביד לפגיעה גופנית או מחלה שנגרמה לעובדיו עקב רשלנותו..

**אחריות מקצועית** – אחריותו של כל בעל מקצוע מוגדר לנקוט אמצעי זהירות סבירים בעת ביצוע עבודתו.

**אחריות צולבת** – (נקראת גם אחריות משולבת) מקובלת בביטוח אחריות כלפי צד שלישי כאשר קיים יותר ממבוטח אחד, במקרה זה הביטוח יכסה כל אחד מהם בנפרד, אחד כלפי השני וכולם כלפי צד שלישי.

**אירוע תאונתי** – אירוע אלים, בלתי צפוי וחד פעמי הנגרם על ידי גורם חיצוני גלוי לעין.

**אקסגרציה** – תשלום לפנים משורת הדין במקרה שחברת הביטוח משלמת פיצוי, למרות שלא קיים כיסוי בפוליסת הביטוח, לרוב עקב שיקול מסחרי ו/או לפי בקשת הסוכן.

**אקסס** – ההשתתפות העצמית של בעל העסק המקוזזת בעת תשלום הפיצוי לאחר הנזק.

**אשם תורם** – אשמתו החלקית של הנפגע באירוע ובגרימת הנזק שנגרם..

**ביטוח אובדן שכר דירה** – ביטוח המפצה את בעל המבנה או את השוכרים עבור שכר הדירה בתקופה שבה לא היה ניתן להשתמש בנכס המושכר בעקבות נזק המכוסה בפוליסה.

**ביטוח אובדן תוצאתי** – ביטוח המעניק תגמולי ביטוח, בגין הפסד עקיף שייגרם כתוצאה מהנזק הפיזי הישיר שארע במהלך תקופת הביטוח.

**ביטוח אחריות דירקטורים** – ביטוח עבור תביעות שיוגשו נגד מנהלים בחברה עקב רשלנותם וכולל גם את מי שכפוף ישירות למנכ"ל.

**ביטוח אחריות מעבידים** – ביטוח הנותן כיסוי למעביד במקרה שתוגש נגדו תביעה ע"י מי מעובדיו, בעקבות תאונה, או מחלת מקצוע, שאירעה לו עקב עבודתו ובתנאי שיוכיח כי התאונה או המחלה נגרמו לו עקב רשלנותו של המעביד.

**ביטוח אלמנטרי** – ביטוח העוסק בנזק לרכוש ובאחריות כלפי ועל ידי גורמים שונים ואיננו כולל תחומים של ביטוח ימי ואווירי (מטוסים ואניות גוף ומטענים) וביטוח חיים ופנסיוני.

**ביטוח אש** - הביטוח הבסיסי לעסק המכסה את הנזקים הנגרמים לו כתוצאה מאש גלויה והגורמים לה.

**ביטוח הנדסי** – ביטוח הכולל תחומים, שבר מכוני, ציוד מכוני והנדסי הנקרא בקיצור צ.מ.ה, ציוד אלקטרוני ועבודות קבלניות..

**ביטוח כספים** – ביטוח הנותן כיסוי לאובדן או נזק למזומנים צ'קים שטרות וכו' בהעברה ובכספת.

**ביטוח כל הסיכונים** – ביטוח המכסה את כל הסיכונים, למעט את אלה המוחרגים בתנאי הפוליסה, זאת בניגוד לפוליסה רגילה שבה מפורט רק מה שכן מבוטח וכוללת בנוסף חריגים.(מצומצמת יותר) .

**ביטוח כפל** – ביטוח שנערך פעמיים לאותו הרכוש, בשתי פוליסות נפרדות, הפיצוי לא ישולם פעמיים, אלא באופן יחסי באחוזים מכל פוליסה.

**ביטוח לנזקי טרור** – ביטוח המכסה נזקי טרור ונזקים תוצאתיים כתוצאה ממנו, כמוגדר בתנאי הפוליסה, הכיסוי ניתן רק בתחומי הקו הירוק.

**ביטוח לתקופה ארוכה** – ביטוח שנעשה לתקופה העולה על שנה קלנדרית.

**ביטוח לתקופה קצרה** - ביטוח שנעשה לתקופה הקצרה משנה קלנדרית.

**ביטוח נאמנות** - ביטוח עבור נזק שנגרם למבוטח בגין הונאה, מעילה, העלמה במרמה או גניבה, שנעשו על-ידי עובד במהלך עבודתו בשירות המבוטח.

**ביטוח לנזקי טבע** – ביטוח עבור נזקי טבע הכוללים בין היתר, רעידת אדמה, שיטפון, סערה וסופה, שלג ברד, וכו'. (אינו כולל בעלי חיים, גידולים חקלאיים ונזקים לצמחיה).

**ביטוח סחורה בהעברה** – מעניק כיסוי לנזק הנגרם לסחורה ו/או מטען בעת העברתו ברכב בהתאם למפורט בפוליסה.

**ביטוח עבודות הקמה** – ביטוח הנדסי עבור הנזקים העלולים להיגרם בזמן הקמה של מעליות, מפעלים, עגורנים מכונות וכו' ( לגבי מבנים קיימת פוליסת קבלנים).

**ביטוח עסק** – ביטוח הכולל בפוליסה אחת במשולב את רוב הכיסויים הדרושים לעסק.

**ביטוח עצמי** - נטילת הסיכון ע"י בעל העסק שהחליט שלא לבטח רכוש או סיכון שלדעתו יוכל לשאת בנזק בעצמו.

**ביטוח פריצה** – ביטוח המפצה על נזק כתוצאה מפריצה לעסק בהתאם לתנאים המוגדרים בפוליסה.

**ביטוח צד שלישי** – ביטוח המפצה את מי שנפגע בגופו ו/או ברכושו (למעט המבוטח או עובד בעסק) על ידי פעולה או מחדל רשלני של העסק.

**ביטוח ציוד אלקטרוני** – ביטוח המיועד לנזקים תאונתיים לציוד האלקטרוני, בנוסף לביטוח הקיים בפרק האש (הבסיסי) ניתן להוסיף עליו גם הוצאות עבור שיחזור נתונים והוצאות תפעול נוספות כתוצאה מהנזק.

**ביטוח קבלנים** – ביטוח המיועד בעיקר, אך לא רק, להקמת מבנים הכולל שלושה פרקים, רכוש, צד שלישי ואחריות מעבידים,

**ביטוח שבר מכני** – בטוח הנדסי המיועד לנזקים תאונתיים לציוד מכני כגון, מכונות, עגורנים, ציוד הרמה וכו'.

**ביטוח ציוד מכני הנדסי (צ.מ.ה)** – ביטוח הנדסי המיועד לציוד מכני מתנייע כגון טרקטורים, שופלים, וכדומה.

**ביטוח תכולה** – ביטוח הנותן כיסוי לנזקים המוגדרים בפוליסה לתכולת העסק הכוללת ציוד ומלאי.

**בעל הפוליסה** - אדם או חברה שהם בעלי העסק המבוטח.

**גבול אחריות** – סכום הפיצוי המרבי אותו ישלם המבטח לתובע במקרה אחד או בסך כל המקרים בשנת הביטוח, מקובל בביטוח צד שלישי, אחריות מעבידים, אחריות מקצועית ומוצר.

**גילוי נאות** – גילוי כל העובדות המהותיות הנוגעות הן לביטוח הנרכש והן לפרטים אותם מוסר המבוטח למבטח בנוגע לעסקו.

**גניבה** - לקיחת רכוש או כספים מבעליהם בכוונת זדון שלא בידיעתם וללא השארת סימנים, נזק של גניבה לא מכוסה בדרך כלל בפוליסות העסק.

**דו"ח סוקר** – דו"ח הנערך על ידי סוקר הנשלח לעסק על ידי חברת הביטוח שמטרתו לבדוק את אמצעי במיגון בעסק ואת הסיכונים להם הוא נתון וזאת על מנת לעזור לחתם לקבוע את תנאי קבלתו לביטוח.

**דו"ח שמאי** – דו"ח הנערך ע"י שמאי הבא להעריך אחרי הגשת תביעה את הגורם לנזק ואת גובה הנזק שנגרם לעסק.

**דמים** – תוספת תשלום לדמי הביטוח, הבאים לכסות את הוצאות הפקת הפוליסה, העשויים להגיע עד כ-45% מדמי הביטוח הבסיסיים (הנקראים פרמיה נטו) במקרים מסוימים ניתנים למיקוח..



**הודעה על ביטול פוליסה** – הודעה של כל אחד מהצדדים על ביטול הביטוח לפני מועד פקיעתו, כאשר המבוטח רשאי לבטלו ללא התראה מוקדמת וללא פירוט סיבת הביטול ואילו המבטח חייב להודיע על הביטול מראש ולפרט את סיבת הביטול שהיא בדרך כלל אי תשלום או הונאה או ניסיון להונאה על ידי המבוטח.

**הצהרת מלאי** – בעסק שבו קיימות תנודות בשווי המלאי במהלך השנה, קיימת אפשרות לשינוי סכום הביטוח, בתנאי שהמבוטח יצהיר על השינוי בערכו במהלך השנה בפרקי זמן קצובים מראש.

**התיישנות** - תקופה המוגדרת מראש, בביטוח בדרך כלל שלוש שנים, שלאחריה פוקעת זכותו של המבוטח להגיש תביעה או להוכיח את גובה הנזק, לגבי קטינים תקופת ההתיישנות נספרת לאחר שהגיעו לגיל 18.

**זיקת ביטוח** – העניין הכספי שיש לאדם או חברה בשימורו ובקיומו של הרכוש שניזוק ושעליו חל הביטוח.

**זכות תחלוף** – זכותו של המבוטח להיפרע מגורם הנזק לאחר שפיצה את המבוטח, לעיתים חברת הביטוח מוכנה לוותר על זכות זו.

**חובה ביטוח** – הסכם בין מבטח למבוטח לפיו המבטח מתחייב לשלם למבוטח תגמולי ביטוח עבור נזק שיגרם לו, בתמורה לדמי הביטוח שישולמו מראש על ידי המבוטח למבטח ובהתאם לתנאי הפוליסה.

**חוק ההתיישנות** – חוק משנת 1958 השם מגבלות זמן לזכות להביא למשפט סוגים של תביעות אזרחיות ופליליות (בדרך כלל 7 שנים) למעט קטינים.

**חוק אחריות למוצרים פגומים** – חוק משנת 1980 הקובע את אחריותם של היצרן, המשווק, מבצע שינויים ו/או תיקונים במוצר שגרם למשתמש בו פגיעה גופנית נפשית או שכלית, ו/או נזק לרכושו ולמשתמע מכך.

**חוק הפיקוח על עסקי ביטוח** – חוק משנת 1981 המגדיר את סמכות מנגנון הפיקוח על עסקי ביטוח במשרד האוצר.

**חוקר ביטוח** – חוקר הנשלח על ידי חברת הביטוח על מנת לחקור את נסיבות אירוע הנזק, לדוגמה האם הנזק נגרם כתוצאה מקצר חשמלי או מהצתה מכוונת.

**חיסוי/כיסוי** – היקף המחויבות של חברת הביטוח הניתנת למבוטח במסגרת פוליסת הביטוח.

**חיתום** – תהליך קבלת הסיכון על ידי חברת הביטוח.

**חצרים** – מקום בו נמצא הרכוש המבוטח המוגדר מראש כפי שהוא נקבע בפוליסת הביטוח.

**חריג** – הסייג המגדיר מה לא מכוסה על פי תנאי הביטוח (חייב שיופיע בהבלטה).

**חתם** – בעל תפקיד בחברת הביטוח שעוסק בקבלת סיכונים עבור המבטח וקובע בין היתר את התנאים המיוחדים לביטוח העסק ואת גובה דמי הביטוח.

**טופס הצעה** – הטופס (שאלון) אותו ממלא הסוכן או המיועד לביטוח לפני הפקתה של פוליסת הביטוח, הטופס מכיל שאלות המסייעות לחתם בחברת הביטוח להחליט האם לקבל את המציע לביטוח ואם כן באילו תנאים,

**יועץ ביטוח** - בעל ניסיון בתחום הביטוח, עצמאי, שאינו קשור לחברת ביטוח, המייעץ לבעל העסק כיצד לשפר את כיסוי ואת תנאי הביטוח של העסק. (ראה פרק יועץ הביטוח)

**כינון** - תשלום עבור השבת הרכוש שניזוק למצבו הקודם (כחדש) ערב קרות אירוע הנזק.

**כתב כיסוי** – אישורו של המבטח בכתב שקיים כיסוי לביטוח המבוקש עד הפקת פוליסת הביטוח.

**כתב קבלה ושחרור** – אישורו של המבוטח כי קיבל את מלוא הפיצוי עבור נזקו מחברת הביטוח וכי הוא משחרר אותה מתביעה נוספת בגינה בעתיד.

**מוטב** – מי שזכאי לקבל את תגמולי הביטוח.

**מעריך** – אדם שעוסק בהערכת שווי הנכסים המיועדים להיכלל בפוליסת הביטוח.

**נזק עקיף** – נזק נוסף הנגרם כתוצאה מהנזק הישיר, לדוגמה, אובדן שכר דירה כתוצאה מנזק למבנה המושכר. אובדן הכנסות, אובדן לקוחות וכו'.

**נזק ראשון** – מושג לדוגמא בביטוח נזקי פריצה, כאשר ניתן לקבוע סכום ביטוח נמוך משווי כל הרכוש המבוטח, כאשר ההערכה היא שלא ניתן לקחת את כל הרכוש המבוטח באירוע פריצה אחד, ( מיועד לחסכון בדמי הביטוח)..

**נזק תאונתי** – נזק פתאומי, בלתי צפוי וחד פעמי, מגורם חיצוני הגלוי לעין.

**ניסיון תביעות** – סך כל התביעות שולמו על ידי המבטח בשנת הביטוח ובנוסף קיימות גם הודעות על נזק שטרם שולמו ונקראות "תביעות תלויות". (ראה הסבר נפרד)

**ניצולת** – השרידים אותם ניתן לנצל לשימוש חוזר ו/או אחר של הרכוש שניזוק .

**סוכן ביטוח** – מי שעוסק בתיווך בין המבוטח למבטח, עליו להיות בעל רישיון בענפי הביטוח אותם הוא משווק, הוא רשאי לייעץ ללקוחותיו לגבי המוצרים השונים של החברות אותן הוא מייצג, עמלתו משולמת מהסכומים ששולמו לחברת הביטוח ע"י לקוחותיו. (ראה פרק סוכן ביטוח)

**סוכנות ביטוח** – סוכנות המאגדת בתוכה בדרך כלל מספר סוכני ביטוח ויש לה זכות חיתום והפקה של פוליסות הביטוח אותם היא משווקת, או כל סוכן ביטוח שרשום בחברה בע"מ..

**סעיף שיעבוד** – במקרה לדוגמה שהעסק נטל הלוואה מהבנק, או מגורם אחר, המלווה ידרוש שבפוליסת הביטוח של הלווה יהיה "סעיף שיעבוד" המבטיח למלווה את החזר ההלוואה במקרה של נזק, כאשר החשש הוא שהלווה לא יוכל לעמוד בהחזר ההלוואה בעקבות הנזק..

**ענפי ביטוח** - ענפים של ביטוח על פי אופיים, החלוקה המקובלת היא: ביטוח כללי ( אלמנטרי) המאגד בתוכו את פוליסות הרכוש והחבויות, ביטוח חיים, הכולל גם את הביטוח הפנסיוני וביטוחי הבריאות והסיעוד, ביטוח הנדסי, הכולל את השבר המכני ואת הציוד המכני הנדסי (צ.מ.ה) ביטוח ימי ואווירי, הכולל את ביטוח גופי אניות ומטוסים ומטענם.

**ערך מוסכם** – הערך שנקבע כסכום ביטוח בפוליסה, כאשר יש קושי בהערכה של סכום הביטוח, מקובל בדרך כלל בביטוח חפצי אומנות ועתיקות.

**ערך כינון** – ביטוח לפיו נקבע ערכו של הרכוש המבוטח כחדש למרות שהוא משומש, התנאי לקבלת תגמולי ביטוח לפי ערך כינון הוא רכישתו מחדש תוך פרק זמן מוגדר.

**ערך שיפוי** – ביטוח לפיו נקבע סכום הביטוח לפי ערך הרכוש כמשומש וכך גם ישולמו תגמולי הביטוח, מקובל כאשר אין כוונה לשקם את הנזק.

**פוליסה** - חוזה שבו מתחייב המבטח בתמורה לתשלום דמי ביטוח לשלם תגמולי ביטוח למבוטח במקרה שיינזק וישבו מצוינים תנאי תכנית הביטוח והחובות והזכויות של כל צד.

**פוליסות בתנאי ביט** – פוליסות משופרות המיועדות בדרך כלל לעסקים גדולים אך ניתן לקבלן גם בעסקים בינוניים, הפוליסות אינן כוללות ביטוח משולב לעסק.

**פוליסה הצהרתית** - פוליסה שבה קיים מרכיב כמו מלאי שמשתנה באופן עונתי במהלך השנה, לפי תנאי הפוליסה על המבוטח להצהיר על סכום שווי המלאי מידי תקופה הנקבעת מראש.

**פוליסה על בסיס יום האירוע** – פוליסה המכסה נזקים שאירועו במהלך תקופת הביטוח, (רוב הפוליסות).

**פוליסה על בסיס יום הגשת התביעה** - פוליסה מסוג זה מכסה תביעות שהוגשו במהלך תקופת הביטוח גם כאשר האירוע בגינו הוגשה התביעה קרה בשנים קודמות עד לתאריך המצוין כתאריך רטרואקטיבי וכל עוד לא חלה התיישנות חוקית על התביעה, פוליסה זו מקובלת בפוליסות כגון, אחריות מקצועית, אחריות המוצר, אחריות דירקטורים וחבות מעבידים.

**פוליסה פתוחה** – פוליסה שבה נקבע סכום ביטוח משוער בתחילת שנת הביטוח ולפיה מודיע המבוטח למבטח על כל העבודות שהוא מעוניין לבטח במהלך השנה ובסוף השנה מתבצעת התחשבות, יש לקבוע את סכום הביטוח המשוער בזהירות מכוון שחברת הביטוח לא נוהגת להחזיר דמי ביטוח, השיטה מקובלת בעיקר בפוליסת עבודות קבלניות, הכוונה היא שלא יהיה צורך להפיק פוליסה עבור כל עבודה בנפרד.

**פיצוי** – סכום קבוע מראש שישולם לניזוק לאחר אירוע המצוין בפוליסה.

**פיקוח על הביטוח** – גוף ממשלתי המשולב במסגרת משרד האוצר ותפקידו לפקח על ענף הביטוח והוא גם הכתובת לתלונות כנגד חברות וסוכני ביטוח לאחר שהבעיה לא נפתרה במסגרת התלונה לנציב תלונות הציבור בחברת הביטוח.

**פרמיה** – דמי הביטוח המשולמים עבור פוליסת הביטוח

**פרמיית כינון** – דמי הביטוח המחויבים בכדי להחזיר את סכום הביטוח לקדמותו לאחר תשלום תגמולי ביטוח בגין נזק.

**פרמיה מזערית** – הפרמיה המינימלית שדורש המבטח עבור ביטוח, בדרך כלל כשסכום הביטוח נמוך.

**צד שלישי** – אדם או קבוצת אנשים שאינם מבוטחים במסגרת הפוליסה ואינם צד ישיר לעסקת הביטוח.

**צ.מ.ה** – קיצור של "ציוד מכני הנדסי", הכולל בין היתר טרקטורים מסוגים שונים, עגורנים, מלגזות ועוד.

**רישוי סוכני ביטוח** – על פי חוק אדם רשאי לשמש סוכן ביטוח רק לאחר שעבר בחינות וקיבל רישיון לעסוק בתחומים שבהם עמד בבחינות מטעם הפיקוח על שוק ההון והביטוח במשרד האוצר.

**רשימה (דפי רשימה)** – הדפים המצורפים לחוברת התנאים שבהם מצוינים הפרטים של המבוטח, שם הסוכן, תקופת הביטוח, סוג הביטוח, דמי הביטוח (הפרמיה) סכומי הביטוח, סוגי הכיסוי שנרכשו, פרטי המיגון הנדרשים, התנאים המיוחדים וכו'.

**רשלנות מקצועית** – נזק שנגרם עקב רשלנותו של בעל מקצוע שנעשתה בתום לב.

**רשלנות פושעת** – רשלנות שיש בה אלמנט של זדון, או כאשר האדם מתעלם לחלוטין מחובת הזהירות.

**רשלנות תורמת** – רשלנות שבה גם הצד הנפגע גרם לפגיעה בעצמו.

**שבר מכני** - שבר של רכיב במכונה שנגרם בזמן פעולתה כתוצאה מהכוחות הפועלים בה ולא ע"י גורם חיצוני, לדוגמה ציר שנשבר או התעקם.

**שיבוב** – זכותה של חברת הביטוח לדרוש מגורם הנזק את החזר תגמולי ביטוח ששילמה למבוטח.

**שיפוי** – תשלום בעד נזק לרכוש בהתאם לערכו ביום אירוע הנזק כמשומש.

**תאונת עבודה** – תאונה שאירעה לעובד במהלך עבודתו כולל בדרכו לעבודה וממנה וכולל גם בעת השתתפותו באירועים שאורגנו על ידי מקום עבודתו.

**תביעות תלויות**- תביעות אשר נרשמו אצל המבטח לאחר שהתקבלה עליהן הודעה מהמבוטח ויתכן ובעתיד יוגשו בגינם תביעות בפועל, נעשית לגביהם הערכה כספית על מנת להיערך אליהן בעת הצורך מבחינת רזרבות כספיות.

**תגמולי ביטוח** – סכום הכסף המשולם למבוטח ו/או לצד שלישי ע"י חברת הביטוח עבור תביעות.

**תום לב ויושר** – מושג משפטי הקובע כי על הצדדים בעסקה לגלות זה לזה את כל העובדות המהותיות הידועות להם על העסקה ולפעול בתום לב ויושר אחד כלפי השני מעבר לנדרש בעסקה מסחרית רגילה.

**תעריף** – שיעור הפרמיה בסכום או באחוזים שיש לשלם עבור סיכון מסוים.

תת ביטוח – מצב שבו סכום הביטוח נמוך מערכו הממשי של הרכוש המבוטח, בניגוד לביטוח עודף בו סכום הביטוח גבוה מערכו הממשי, שניהם אינם רצויים.

## טיפים

סוכן הביטוח נמדד לא רק במחיר זול יותר, אלא בעיקר במקצועיותו ובשרות שהוא מעניק ללקוחותיו, אל תקלו ראש בבחירת סוכן הביטוח, אל תחליפו סוכן רק בגלל המחיר.

הקפידו לקבל בכתב כל הבטחה או סיכום עם סוכן הביטוח.

כל הנחה שתקבלו מסוכן הביטוח חייבת להיות רשומה בדפי הרשימה של הפוליסה, הנחה שלא רשומה מהווה עבירה הן של סוכן הביטוח והן שלכם כשותפים לדבר עבירה (לפי הוראות סעיף 41 לחוק הפיקוח על עסקי ביטוח התשמ"א - 1981 ולפי חוקי מע"מ ומס הכנסה). למה להסתבך?.

לפני חידוש הביטוח יש לקבל מסוכן הביטוח אישור בכתב שיכלול את פירוט הכיסויים, סכומי הביטוח, השתתפויות עצמיות, הנחות ופרמיה לפי הכיסויים .

יש לקבל מסוכן הביטוח את הפוליסה על כל חלקיה ונספחיה.(רצוי מאד לפני מועד תחילת הביטוח).

התאימו את סכומי הביטוח והכיסויים בזמן אמת ולא רק בזמן החידוש.

כאשר אתם משווים הצעות ביטוח, יש לקחת בחשבון גם את עלות אמצעי המיגון שידרשו מכם, לפעמים הצעה זולה יותר עלולה לעלות לכם ביוקר.

קחו על עצמכם השתתפות עצמית גבוהה ככל האפשר (זאת בתנאי שתוכלו לעמוד בה), השתתפות גבוהה תוזיל את עלות הביטוח

אל תסתירו מידע מהותי כגון תביעות ונזקים בעבר או כל מידע מהותי אחר מסוכן הביטוח.

הקפידו לקיים את דרישות המיגון הרשומות בפוליסה והתייחסו אליהם כאילו ואין לכם ביטוח, באם לא תעמדו בהם אתם מסתכנים בדחיית תביעה הקשורה לחוסר או אי תקינות של שלהם.



שימו לב לתקופת ההתיישנות לגבי הגשת תביעה כנגד חברת הביטוח, בדרך כלל לאחר שלוש שנים לא תוכלו להגיש את התביעה.

הודיעו מידית על כל נזק שעלול לגרור תביעה, אפילו אם אתם לא בטוחים שתתממש בזמן המידי או הקרוב.

הקפידו לכלול בביטוח את כל השותפים בעסק לרבות בנקים וגופים או יחידים המשכירים לכם מבנים או ציוד.

ישנם סוגי עסקים שפיתחו עבורם פוליסות ייעודיות כגון: מוסכים, חנויות בקניון, קוסמטיקאיות, בתי כנסת, רופאי שיניים ועוד, אם אתה בעל עסק שיש עבורה פוליסה ייעודית שווה לבדוק אם היא מתאימה לך.

את רוב הפרקים שבפוליסה המשולבת ניתן לרכוש גם בפוליסות נפרדות.

## בהצלחה

## סיכום

מדריך הביטוח לבעל העסק שבידך נולד מתוך ידיעה ברורה שרוב המבוטחים ולא חשוב באיזה ענף ביטוח, לא נוהגים לפתוח ולקרוא את חוברת התנאים והדפים הנלווים לפוליסת הביטוח, במקרה הטוב הם יבדקו את הפרטים כמו השם, הכתובת והעלות, לאחר מכן יכניסו את המסמכים למגירה, או לקלסר בתקווה שביום פקודה הסוכן יבוא לעזרם.

תוכן הפוליסה והדפים הנלווים חשובים מאד, מכוון ששם מפורטים כל התנאים המעניקים את הכיסוי הביטוחי הניתן לך, בו מפורטים גם סכומי הביטוח וגבולות האחריות, הסייגים שפירושם מתי ובאילו מקרים הביטוח לא ייתן לך כיסוי, זאת בנוסף לדרישות לקיום אמצעי המיגון, שאם לא יהיו קיימים או תקינים יתכן שהביטוח שלך ביום פקודה לא יהיה שווה את הנייר עליו הוא כתוב.

המדריך מתייחס לביטוחי העסק השונים שאני עוסק בהם כמעט ארבעים שנה, תמצא בו הסברים על חברות הביטוח, סוכני הביטוח, יועצי הביטוח, תמצא בו את הפירוט וההסבר על הביטוחים שבעל העסק יכול וחייב לרכוש על מנת שהעסק שלו יוכל לשרוד בעקבות נזק או כתוצאה מתביעה משפטית נגדו. בנוסף תמצא בו מילון הכולל למעלה ממאה מושגים בתחום ביטוחי העסק ולסיום גם כמה טיפים החשובים להתנהלותך בתחום הביטוח.

המדריך הינו חובה בכל עסק .

ישראל שוויד- ניהול סיכונים ויועץ ביטוח לעסקים

[WWW.BEDEKBIT.CO.IL](http://WWW.BEDEKBIT.CO.IL)