

14 לינואר 2019,

קורס ביטוח רשויות מקומיות מחזור 2

מרכז השלטון המקומי – סוכנות הביטוח של משק וכלכלה

14:30 - 15:15

מירון זוצקי עו"ד-משרד שגיא

מושגי יסוד



הכרת מושגי יסוד " בשפת הביטוח "

שיפוי, פיצוי, נזק עצמי, אש מורחב, אחריות צולבת, שיבוב, ביטוח חבות, סכומי ביטוח, גבולות אחריות, סף שיפוי, השתתפות עצמית, ניהול סיכונים, שמאי, סוקר, פוליסה, תגמולי ביטוח, פרמיה - דמי ביטוח, מלל (WORDING), מיון, שיעור פרמיה, נוסח ביט אישור ביטוח, סוכן, ברוקר, מבטחי משנה, ז'קט, דף רשימה, פרומיל, נזק ראשון, כתב כיסוי.

ננסה לעשות סדר.

ראשי פרקים

מה זה ביטוח ? מה זאת פוליסה ?

סוגי הנזקים המבוטחים .

סוגים של תגמולי ביטוח.

השחקנים במגרש.

מושגים בשימוש.

מה זה ביטוח ?

- א. העברת סיכון ממבוטח למבטח על פי חוזה (פוליסה) .
- ב. תמורת תשלום דמי ביטוח (פרמיה/ דמי ביטוח) . דמי הביטוח קבועים ונמוכים
תגמולי הביטוח (בגין נזקים) , גבוהים ובלתי צפויים.
- ג. לסיכון יש מספר פרמטרים : שכיחות, צפיות, וגובה הסיכון.
- ד. מבטחים בדר"כ ככלל אצבע , סיכונים גבוהים , לא צפויים ושאינם קורים באופן קבוע.
לא ניתן לבטח אירועים ידועים , וצפויים.
ניתן לבטח מקרה ביטוח שכבר קרה אולם אינו ידוע.

פוליסה (חוזה ביטוח) חוק חוזה הביטוח

חוק חוזה הביטוח, תשמ"א-1981

חוזה הביטוח

1. חוזה ביטוח הוא חוזה בין מבטח לבין מבוטח המחייב את המבטח, תמורת דמי ביטוח, לשלם, בקרות מקרה הביטוח, תגמולי ביטוח למוטב.

פוליסה

2. (א) נכרת חוזה ביטוח, על המבטח למסור למבוטח מסמך חתום בידי המבטח המפרט את זכויות הצדדים וחיוביהם (להלן – פוליסה), זולת אם נהג באותו סוג ביטוח שלא להוציא פוליסה.

פוליסות אבחנות

נזק עצמי ---- נזק לרכוש (ביטוח נכסים , שבר מכאני)
---- נזק לגוף (ביטוח חיים , ביטוח תאונות אישיות, ביטוחי בריאות)

נזקים לצד ג' - חבויות. ----- נזק לרכוש. (ביטוח צד ג' רכב רכוש)
----- נזק לגוף.(ביטוח חובה , חבות מעבידים)

פוליסה צורה

נוסח פוליסה (ז'קט) , חוברת .

לדוגמא פוליסה לביטוח אחריות כלפי צד שלישי (מהדורה ביט 2016)

פוליסה לביטוח אחריות כלפי צד שלישי

(מהדורת ביט 2016 שקלית)

מבוא

פוליסה צורה

דף הרשימה של הפוליסה :



ביטוח ופיגנסים | בשביל השקט הגפשי שלך

דף- 1



עוחק לסוכן

הראל חברה לביטוח בע"מ	
סוכן: 100360-סוכנויות פתורס/הוט מערכות תקשורת	ענף: 40
ש"ח	מס. פוליסה: 6040001450/15
פרמיה נטו	שם המבוטח: בע"מ
דמי רישום	כתובת: יורו פארק
דמי פוליסה	קיבוץ יקום
הטלים	תקופת הביטוח: 01/12/2015 עד 31/05/2017 בחצות
	מספר חוזה: 2949365
63,355.00	מ 520040072 הוט מערכות תקשורת בכבלים בע"מ
סה"כ לחשלום	

ה ר ח ב י ם ו ת ו ס פ ו ת

(א) 1.

קוד עסק: 543 מהות העסק: תקשורת - מוצרים - יצור / התקנה.

נערך סקר הגנות מס' 3105159 מיום 11/11/2010 על ידי טוסמן ושות'.

נערך סקר הגנות מס' 08/13070704, מיום 10.11.2013 על ידי טוסמן ושות' (לגבי פארק יקום, איירפורט סיטי וחיפה)

(נערך סקר הגנות מס' 08/13100938 מיום 20.1.2014 על ידי טוסמן ושות' (לגבי ראש העין).

תנאי הפוליסה:

בכפיחה לתנאי פוליסה לביטוח אש מורחב ואובדן תוצאתי ביט 2012 הרצ"ב.

פוליסה צורה

הפוליסה יכולה להיות מורכבת ממספר מסמכים :

דף הרשימה - תקופת הפוליסה, החיוב הכספי, חישוב הפרמיה עיקרי הכיסוי גבולות אחריות השתתפות עצמית, נוסח הפוליסה הרלוונטית, כפיפות למפרט / הרחבות .

נוסח הפוליסה - ג'קט - חוברת , WORDING , נוסחי הפוליסות מאושרות על ידי המפקח ויש לפרסמם באתר האינטרנט של חברת הביטוח. לדוגמה צד שלישי ביט 2016 ,
מנורה תאונות אישיות 5/2018 וכיוצ"ב.*

מפרט ביטוח - הרחבות לפוליסה ותנאים מיוחדים שמנוסחים בדרך כלל על ידי המבוטח או יועציו - כולל תנאים ממכרזי ביטוח.

- **כתב כיסוי** - מסמך זמני שהמבטח מוציא כאישור כיסוי , לפני שהונפקו הפוליסות.
- **טופס הצעה** - טופס ההצעה , של המבוטח, הכולל לעיתים הצהרות ומענה על שאלונים.
- * נוסח הפוליסה בנוי מ א. סעיף הכיסוי ב. חריגים סייגים (שיש להדגישם) , ג. הרחבות ד. תנאים

סוגי פוליסות

פוליסות שיפוי - "החזר הוצאות" , החזרת המצב לקדמותו , לא ניתן לתבוע בגין אותו נזק פעמיים.

פוליסות פיצוי - " סכום מוסכם" - ביטוחי בריאות , תאונות אישיות וחיים, ביטוח סיעודי יכול להיות כפיצוי או כשיפוי . ביטוחי בריאות החזר הוצאות (שיפוי) סכום מוסכם פיצוי.

יתכן שפוליסות כוללות גם מרכיב של שיפוי (הוצאות) וגם מרכיב של פיצוי . (פ. בריאות) פוליסות על בסיס אירוע. (ביטוחי רכב)

פוליסות על פי מועד הגשת התביעה - בפוליסות חבות (א. מיקצועית - חבות מוצר)

סוגי פוליסות המשך, ביטוח רכוש לפי סיכונים מוגדרים מול ביטוח כל הסיכונים .

ביטוח מפני רשימה של סיכונים (בניגוד לביטוח מסוג כל הסיכונים):

אש, עשן, התפוצצות, תסיסה והתחממות עצמית, חריכה צריבה.

נזקי טבע: רעידת אדמה , סערה סופה, גשם שלג , ברד, צונאמי, שיטפון.

נזקי נוזלים והימלטות של מים וגזים.

פגיעה של כלי רכב, פגיעה על ידי כלי טייס.

פריצה ושוד.

התמוטטות מדפים, שבר זכוכית.

שביתות פרעות ונזק בזדון.

שקיעת קרקע.

הרחבה לכל הסיכונים (עם חריגים) בסכום מוגבל.

סוגי נזקים מכוסים

נזק לרכוש מוחשי

נזק לגוף סוגים שונים:

(נזק פיזי , נזק אישי , נזק נפשי , עוגמת נפש , פגיעה באוטונומיה של הרצון החופשי ?)

נזק כספי .

נזק כספי טהור - מכוסה באחריות מקצועית .

נזק תוצאתי (אובדן הכנסות) .

פוליסות אבחנות

ביטוח ימי

ביטוח חיים

ביטוח אלמנטרי (ביטוח כללי)

השחקנים על המגרש

מבוטח - מבטח (חתם)

סוכן-שלוח של חברת הביטוח (- חוק חוזה ביטוח,) פסק דין - נועם אורים
אלה אם כן נקבע אחרת.

מורשה לוידס. (סוכני ביטוח שרשאים לייצג את תאגיד לוידס)

חוקר, שמאי , סוקר.

ברוקר , ברוקר בינלאומי.

מושגים שונים

אחריות צולבת. -- כאשר יש יותר ממבוטח אחד מאפשר כיסוי של תביעות הדדיות בין המבוטחים

תחלוף-שיבוב- סברוגציה --- זכות מכוח חוק חוזה הביטוח- סעיף 62, חוק הביטוח הלאומי 328.

תחלוף

62. (א) היתה למבוטח בשל מקרה הביטוח גם זכות פיצוי או שיפוי כלפי אדם שלישי, שלא מכוח חוזה ביטוח, עוברת זכות זו למבטח מששילם למוטב תגמולי ביטוח וכשיעור התגמולים ששילם.
- (ב) המבטח אינו רשאי להשתמש בזכות שעברה אליו לפי סעיף זה באופן שיפגע בזכותו של המבוטח לגבות מן האדם השלישי פיצוי או שיפוי מעל לתגמולים שקיבל מהמבטח.
- (ג) קיבל המבוטח מן האדם השלישי פיצוי או שיפוי שהיה מגיע למבטח לפי סעיף זה, עליו להעבירו למבטח; עשה פשרה, ויתור או פעולה אחרת הפוגעת בזכות שעברה למבטח, עליו לפצותו בשל כך.
- (ד) הוראות סעיף זה לא יחולו אם מקרה הביטוח נגרם שלא בכוונה בידי אדם שמבוטח סביר לא היה תובע ממנו פיצוי או שיפוי, מחמת קרבת משפחה או יחס של מעביד ועובד שביניהם.

מושגים שונים המשך

סכום ביטוח . בביטוחי רכוש בדרך כלל.

גבול אחריות . בביטוחי חבות בדרך כלל.

תת ביטוח – ביטוח רכוש שלא בסכום המלא, תגמולי הביטוח יחושבו באותה פרופורציה.

נזק ראשון. - סכום ביטוח ללא חישוב תת ביטוח. (ביטוח תשתיות , פריצה ,
הרחבות שונות)

ביטוח כפל – 2 מבטחים מבטחים אתו סיכון, רשאים לחלק ביניהם את החבות.

מערך ביטוחים סכמאטי

שם הביטוח	תיאור
ביטוח אש מורחב /רכוש	ביטוח נזק עצמי לנכסים תכולה ותשתיות מפני סיכונים מסוימים הביטוח נערך על פי סכום ביטוח בערך כינון.
ביטוח צד ג'	ביטוח <u>החבות החוקית על פי דין</u> של הרשות לנזק תאונתי לגוף או לרכוש לצדי ג.
ביטוח חבות מעבידים	ביטוח <u>החבות החוקית על פי דין</u> של הרשות כלפי עובדיה , לתאונות עבודה ומחלות מקצוע , מעל הפיצוי שמשולם על ידי הביטוח הלאומי.
ביטוחי אחריות מקצועית	מחלקת מהנדס הרשות ועובדיו. פסיכולוגים , עובדים סוציאליים, וטרינארים, עו"ד ובעלי מקצוע אחרים המועסקים ברשות המקומית.
ביטוחי כספים ונאמנות עובדים	ביטוח מזומנים בכספות וקופות וכן המחאות, בולים, תלושי חג . ביטוח גניבה על ידי עובד.

מערך ביטוחים סכמאטי

שם הביטוח	תיאור
ביטוחי רכבים	צד ג' רכוש , צד ג' גוף (חובה) , מקיף . פרטיים, קטנועים, מסחרי עד 4 טון , משאיות וצמ"ה.
ביטוח נושאי משרה	ביטוח חבות כספית " ניהולית " של נושאי משרה ברשות