

שיטפונות 2020 – טבע הנזקים ומעטפת הביטוח

הכסף הגדול שבאותיות הקטנות ©

מרצה: קטיה שורצמן, יועצת לניהול סיכונים וניהול תביעות ביטוח

נושאי פגישת המקצוענים



1. מבוא
2. ביטוח רכב
3. ביטוח דירה
4. ביטוח עסקים



Albit.co.il

קטיה שורצמן, מרצה לביטוח ויועצת לניהול סיכונים ותביעות ביטוח ©

שיטפונות 2020 – טבע הנזקים ומעטפת הביטוח ©

מרצה: קטיה שורצמן, יועצת לניהול סיכונים וניהול תביעות ביטוח

מבוא

- תקנות והבדלים בכיסוי
- נזק תוצאתי לא מה שחושבים
- כיסוי נזק מרשלנות ורשלנות רבתי
- כיסוי מובנה מול כיסוי ברירה
- פירוש פוליסה לרעת המבטח (המנסח)
- אחריות הסוכן



שיטפונות 2020 – טבע הנזקים ומעטפת הביטוח ©

מרצה: קטיה שורצמן, יועצת לניהול סיכונים וניהול תביעות ביטוח

ורגע לפני ... החוק – לא רלוונטי, כי....

חוק פיצוי נפגעי אסון טבע (פיצוי בשל **נזקים** **לתשתיות לחקלאות**), תשמ"ט-1989

"תשתית לחקלאות" – קרקע חקלאית, ציוד חקלאי שאינו נייד ומבנה חקלאי, **שלא ניתן לבטחם בהסדר ביטוח נאות** מפני נזק שלגביו ניתן פיצוי לפי חוק זה"



קטיה שורצמן, מרצה לביטוח ויועצת לניהול סיכונים ותביעות ביטוח ©

שיטפונות 2020 – טבע הנזקים ומעטפת הביטוח ©

מרצה: קטיה שורצמן, יועצת לניהול סיכונים וניהול תביעות ביטוח

תקנות והבדלים בכיסוי

- פוליסה תקנית $\neq$ פוליסה אחידה
- לא ניתן להרע אפשר לשפר
- קיימים הבדלים בין התוכניות – שיפורים בלבד!

שיטפונות 2020 – טבע הנזקים ומעטפת הביטוח ©

מרצה: קטיה שורצמן, יועצת לניהול סיכונים וניהול תביעות ביטוח



נזק תוצאתי לא מה שחושבים

השופט שמגר פס"ד רע"א 3577/93 הפניקס נ' אהרון מוריאנו.

נזק שנגרם לרכוש המבוטח עצמו הוא נזק מבוטח, נזק נגרר או **נזק תוצאתי אינו נזק לרכוש** כמו למשל ביטול זמן, אובדן עסקה, עוגמת נפש, אובדן רווח וכו'.

<http://www.albit.co.il/tozaa-tozaaty.htm>

שיטפונות 2020 – טבע הנזקים ומעטפת הביטוח ©

מרצה: קטיה שורצמן, יועצת לניהול סיכונים וניהול תביעות ביטוח

נזק מרשלנות ורשלנות רבתי

מדינת ישראל
רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ג' באדר התשע"ז
1 במרץ 2017

חוזר ביטוח 5-1-2017
סיווג: נושאים כלליים

הוראות לניסוח תכניות ביטוח - תיקון

ותי לפי סעיף 40(ו) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (לה
ביטוח"), אני מורה בדלקתי

חוזר הוראות לניסוח תוכניות ביטוח

"אולם מבטח יהיה רשאי להחריג מכיסוי נזק או מקרה ביטוח, כאשר
המבטח פעל **ברשלנות רבתי שלוותה ביסוד נפשי מסוג פזיזות או**
אי אכפתיות ופעולתו גרמה לקרות מקרה הביטוח. על אף - האמור,
מבטח **לא יחריג נזק או מקרה ביטוח כאשר רשלנות רבתי תרמה**
בשיעור חלקי לקרות מקרה הביטוח."



Albit.co.il

קטיה שורצמן, מרצה לביטוח ויועצת לניהול סיכונים ותביעות ביטוח ©

שיטפונות 2020 – טבע הנזקים ומעטפת הביטוח ©

מרצה: קטיה שורצמן, יועצת לניהול סיכונים וניהול תביעות ביטוח

נזק מרשלנות ורשלנות רבתי

- ע"א 56/77 לה נסיונל חברה לביטוח בע"מ נ' סטארפלסט תעשיות (1967) בע"מ (הלכת סטרפלסט) - שלילת תגמולי ביטוח ממבוטח שגרם לקרות מקרה הביטוח תוך כדי סטייה ניכרת מסטנדרט ההתנהגות הסביר (הפוליסה כללה פטור).
- ת"א (שלום, נצ') 2514/03 אלהאם נ' הכשרת הישוב - בהיעדר תנאי מפורש בפוליסה המסייג את הכיסוי בנסיבות שבהן פעל המבוטח ברשלנות רבתי, אין המבוטח זכאי להשתחרר מחבותו.



Albit.co.il

קטיה שורצמן, מרצה לביטוח ויועצת לניהול סיכונים ותביעות ביטוח ©

שיטפונות 2020 – טבע הנזקים ומעטפת הביטוח ©

מרצה: קטיה שורצמן, יועצת לניהול סיכונים וניהול תביעות ביטוח

כיסוי מובנה מול כיסוי ברירה

- פוליסות לפי תקנות – קיים כיסוי מובנה, אין תוספת פרמיה, אין השתתפות עצמית מיוחדת.
- פוליסות שלא לפי תקנות – אין חובה לכיסוי מובנה, אפשרות לתוספת פרמיה ולהשתתפות עצמית מיוחדת.

שיטפונות 2020 – טבע הנזקים ומעטפת הביטוח ©

מרצה: קטיה שורצמן, יועצת לניהול סיכונים וניהול תביעות ביטוח

פירוש פוליסה לרעת המבטח (המנסח)

כאשר יש אי בהירות או ספק בנוגע למשמעות הנכונה של הכתוב, יש לפרש את הפוליסה כנגד המנסח

יותר מפירוש לשוני אחד ויותר מפירוש תכליתי אחד
רע"א 8502/15 א.א. קאר סנטר מוטורס בע"מ נגד הכשרה חברה לביטוח בע"מ



קטיה שורצמן, מרצה לביטוח ויועצת לניהול סיכונים ותביעות ביטוח ©

שיטפונות 2020 – טבע הנזקים ומעטפת הביטוח ©

מרצה: קטיה שורצמן, יועצת לניהול סיכונים וניהול תביעות ביטוח

אחריות הסוכן

- **סייגים ותנאים לכיסוי** - הסבר + וידוא שהמבוטח הבין את ההסבר - יע"א 4819/92 אליהו חברה לביטוח בע"מ וכרמי עוזי נגד ישר מנשה.
- **מקרה הביטוח** – למסור למבטח את התביעה, לא להטעות את המבוטח לגבי הכיסוי.

שיטפונות 2020 – טבע הנזקים ומעטפת הביטוח ©

מרצה: קטיה שורצמן, יועצת לניהול סיכונים וניהול תביעות ביטוח



ביטוח רכב

1. כיסוי מובנה
2. היעדר: חריג לרשלנות רבתי, מגבלת נזק ישיר
3. משמעות חריג נזק תוצאתי – אינו כולל ירידת ערך
4. כיסוי לנזק כתוצאה ממקרה הביטוח
5. הנזקים המבוטחים
6. רכב חלופי
7. ההבדלים בין הפוליסות השונות
8. ברכב שאינו פרטי ומסחרי עד 3.5 טון, צ.מ.ה ורכב מיוחד
9. ביטוח חובה – הלכת אלסוחה -רע"א 444/87 אלסוחה נ' עיזבון המנוח דוד דהאן.

שיטפונות 2020 – טבע הנזקים ומעטפת הביטוח ©

מרצה: קטיה שורצמן, יועצת לניהול סיכונים וניהול תביעות ביטוח

ביטוח רכב – היעדר מגבלה לנזק ישיר

פרק ב' | ביטוח הרכב

מקרה הביטוח

1

מקרה הביטוח הוא אבדן או נזק שנגרם לרכב הנקוב במיפרט, לרבות האבזרים והמכלולים שבחבילה הבסיסית של דגם הרכב הקבועים במיפרט היבואן ושלא ניתן לרכוש רכב בלעדיהם, למזגן האויר שבו, לאמצעי המיגון שהותקנו בו לפי דרישת המבטח, לאבזרים הנמצאים בו מכח דין או לאבזרים הצמודים אליו שנקובים במיפרט (להלן: "הרכב"), ניתוצאה מאחד הסיכונים המפורטים להלן, ובלבד שהמבוטח לא ויתר על כיסויים אלה כולם או חלקם כאמור בפיסקת ויתור על כיסויים להלן:



Albit.co.il

קטיה שורצמן, מרצה לביטוח ויועצת לניהול סיכונים ותביעות ביטוח ©

שיטפונות 2020 – טבע הנזקים ומעטפת הביטוח ©

מרצה: קטיה שורצמן, יועצת לניהול סיכונים וניהול תביעות ביטוח

ביטוח רכב - נזק תוצאתי

נזק תוצאתי אינו כולל ירידת ערך
פס"ד מוריאנו רע"א 3577/93 הפניקס נ' אהרון מוריאנו.

השתתפות עצמית מיוחדת לירידת ערך לפי תוכנית הביטוח



קטיה שורצמן, מרצה לביטוח ויועצת לניהול סיכונים ותביעות ביטוח ©

שיטפונות 2020 – טבע הנזקים ומעטפת הביטוח ©

מרצה: קטיה שורצמן, יועצת לניהול סיכונים וניהול תביעות ביטוח

ביטוח רכב - הנזקים המבוטחים

שיטפון

מילון ספיר

מילון המקרא

תוצאות עבור "שיטפון" (1) |  

האם התכוונת ל- [שטפון](#)

פירוש

דקדוק

ניבים וצירופים

אטימולוגיה

נרדפות וניגודים

חריזה

  טעות \ הערה

שיטפון, שטפון

1. [יב] שטף, הצפה, כיסוי שטח גדול במי גשמים או במי גאות וכד': ונשארה אדמתו שממה... ונהרס גדרה ונשא השטפון את אילניה (ספרות ימי הביניים)

2. [עח] (בהשאלה) שפע רב של סחורות או של אנשים וכד': שיטפון של סחורות מהמזרח הרחוק מציף את השווקים אנגלית: flood



Albit.co.il

קטיה שורצמן, מרצה לביטוח ויועצת לניהול סיכונים ותביעות ביטוח ©

שיטפונות 2020 – טבע הנזקים ומעטפת הביטוח ©

מרצה: קטיה שורצמן, יועצת לניהול סיכונים וניהול תביעות ביטוח

ביטוח רכב - הנזקים המבוטחים

- שיטפון – אין הגדרה
- סערה האם יש כיסוי לסופה? – אין הגדרה
- שלג
- ברד
- אירוע – אין הגדרה – השלכה לגבי השתתפות עצמית – חשיבות הקשר עם השמאי
- שמירה והעברה – חילוץ לא פורט – סעיף 61 לחוק חוזה הביטוח. יש גם כיסוי בחבילה.
- קלקולים מכניים, חשמליים או אלקטרוניים שנגרמו במהלך או עקב מקרה ביטוח
- ירידת ערך



קטיה שורצמן, מרצה לביטוח ויועצת לניהול סיכונים ותביעות ביטוח ©

שיטפונות 2020 – טבע הנזקים ומעטפת הביטוח ©

מרצה: קטיה שורצמן, יועצת לניהול סיכונים וניהול תביעות ביטוח

ביטוח רכב - מהי סערה?



Light air	3 - 1	נשיבה קלה	1
Light breeze	6 - 4	רוח חרישית	2
Gentle breeze	10 - 7	רוח קלה	3
Moderate breeze	16 - 11	רוח מתונה	4
Fresh breeze	21 - 17	רוח ערה	5
Strong breeze	27 - 22	רוח עזה	6
Near gale	33 - 28	רוח סוערת	7
gale	40 - 34	סער	8
Strong gale	47 - 41	סער עז	9
Storm	55 - 48	סופה	10
Violent storm	63 - 56	סופה עזה	11
hurricane	64 ומעלה	הוריקן	12



Albit.co.il

קטיה שורצמן, מרצה לביטוח ויועצת לניהול סיכונים ותביעות ביטוח ©

שיטפונות 2020 – טבע הנזקים ומעטפת הביטוח ©

מרצה: קטיה שורצמן, יועצת לניהול סיכונים וניהול תביעות ביטוח

ביטוח רכב - רכב חלופי

אינו בתנאי המינימום, קיימים הבדלים בין תוכניות
הביטוח השונות



Albit.co.il

קטיה שורצמן, מרצה לביטוח ויועצת לניהול סיכונים ותביעות ביטוח ©

שיטפונות 2020 – טבע הנזקים ומעטפת הביטוח ©

מרצה: קטיה שורצמן, יועצת לניהול סיכונים וניהול תביעות ביטוח

ביטוח רכב - ההבדלים בין הפוליסות השונות



- שיעור הטוטל לוס
- מועד תשלום תגמולי הביטוח
- השתתפות עצמית בנזק חלקי
- הרחבה ל"רכב חדש"
- רכב חלופי



Albit.co.il

קטיה שורצמן, מרצה לביטוח ויועצת לניהול סיכונים ותביעות ביטוח ©

שיטפונות 2020 – טבע הנזקים ומעטפת הביטוח ©

מרצה: קטיה שורצמן, יועצת לניהול סיכונים וניהול תביעות ביטוח

ביטוח רכב - רכב אחר

- רכב שאינו פרטי ומסחרי עד 3.5 טון – כיסוי מובנה: התנאים כמו בפרטי אבל יש ביטוח חסר, חריגים נוספים, כגון: טעינה ופריקה, גניבה ע"י בן משפחה, עובד או קבלן.. ניכוי בלאי מחלפים, השתתפות עצמית בטוטל לוס ועוד.
- צ.מ.ה – כיסוי שאינו מובנה. ניתן לרכוש בנפרד, השתתפות עצמית מיוחדת.

שיטפונות 2020 – טבע הנזקים ומעטפת הביטוח ©

מרצה: קטיה שורצמן, יועצת לניהול סיכונים וניהול תביעות ביטוח

ביטוח רכב - חובה

- יש כיסוי גם למי שהגיע לחלץ ונפגע
- הלכת אלסוחה -רע"א 444/87 אלסוחה נ' עיזבון המנוח דוד דהאן.

ארבעת הכללים הם:

זהותו של מי שנפגע נפשית – הקשר שבינו לבין הנפגע בתאונת הדרכים – נקבע, כי באותה עת תותר התביעה אך לקרובי משפחה ממדרגה ראשונה (הורים, ילדים, בני-זוג). אולם בית המשפט הכיר באפשרות שבה ייתכנו גם מידות קירבה אחרות ושונות, היכולות להוליך לתוצאה זהה.

התרשמות ישירה מהאירוע – באשר מי שנפגע נפשית היה עד ראייה ושמיעה לאירוע הטראומטי או שעמוד בחושיו על תוצאותיו המיידיות. אולם בית המשפט לא שלל את האפשרות להכיר בנזק נפשי, אשר נגרם כתוצאה מקבלת מידע מכלי שני.

מידת הקירבה של הנפגע נפשית לאירוע – במקום ובזמן לאירוע המזיק - תנאי נוסף שגובש בפסיקה הזרה להכרה באחריות לנזקים נפשיים הוא, כי מי שנפגע נפשית יהיה עד לתאונה או לתוצאותיה המיידיות. מבחינה זו, זירת האירועים כוללת גם את האמבולנס או בית החולים אליו פונה מי שנפגע בגופו, אך לא מעבר לכך.

מהות הנזק הנפשי – על התובע נפשית לסבול מנזק נפשי קשה. דרישה זו מתנסחת באופנים שונים: מחלת נפש מוכרת של ממש, נזק נפשי המתבטא בתופעות פסיכולוגיות, נזק נפשי רציני וכדומה.



Albit.co.il

קטיה שורצמן, מרצה לביטוח ויועצת לניהול סיכונים ותביעות ביטוח ©

שיטפונות 2020 – טבע הנזקים ומעטפת הביטוח ©

מרצה: קטיה שורצמן, יועצת לניהול סיכונים וניהול תביעות ביטוח

ביטוח רכב – אחריות הסוכן

- אי התאמה לצרכי המבוטח: שיעבוד, דגם, הרחבות
- תנאי מיגון
- התחייבות לתשלום תביעה
- דחיה של תביעה
- הרעת תנאים
- הסבר סייגים לכיסוי + וידוא שהמבוטח הבין את ההסבר



קטיה שורצמן, מרצה לביטוח ויועצת לניהול סיכונים ותביעות ביטוח ©