

שיטפונות 2020 – טבע הנזקים ומעטפת הביטוח ©

מרצה: קטיה שורצמן, יועצת לניהול סיכונים וניהול תביעות ביטוח



בתי עסק וסיכונים נוספים

1. אין תנאי מינימום מחייבים - כיסוי ברירה כפולה – רכוש או רכוש ונזק תוצאתי
2. בד"כ יש הגדרה למונחים סערה ושיטפון
3. בד"כ תעריף נפרד, השתתפות עצמית נפרדת, הגדרת אירוע אחד בטווח שעות.
4. תנאי בטיחות – מיגון – הלכת סלוצקי
5. אפשרות לחריג רשלנות רבתי – הנה שכחתי חלון...
6. אפשרות לקיום מגבלה לנזק ישיר בלבד
7. התחייבות חוזית של שוכרים/משכירים
8. הנזקים המבוטחים
9. אובדן שכ"ד – סוגיית ביטוח תכולה בלבד
10. הבדלים בין הפוליסות השונות.
11. אובדן תוצאתי, רכוש בהעברה, כספים, עבודות קבלניות, ציוד אלקטרוני, אחריות חוקית, חוק האחריות למוצרים פגומים.

שיטפונות 2020 – טבע הנזקים ומעטפת הביטוח ©

מרצה: קטיה שורצמן, יועצת לניהול סיכונים וניהול תביעות ביטוח

בתי עסק אין מינימום ברירה כפולה – רכוש או רכוש ונזק תוצאתי

- **הרחבה לביטוח רכוש – בד"כ תוספת פרמיה במסגרת כיסוי לנזקי טבע.**
- **ככל שנרכש הכיסוי ובנוסף נרכש ביטוח נזק תוצאתי – קיים כיסוי לנזק תוצאתי בשל נזקי טבע.**



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

בתי עסק – הגדרות ונזקים

- רוח שמהירותה מעל 30 קשר
- רעם (ברק כלול בכיסוי אש)
- גשם ושבר ענן ו/או שלג ו/או ברד בעת ירידתם, וכן קריסת גגות ו/או מבנים עקב עומס יתר מחמת הצטברות שלג ו/או ברד ו/או מי גשם
- נחשול: גל מים גדול שאינו צונמי
- שיטפון: עליה על גדותיהם או גובהם הרגיל של: ים, אגם, נהר, נחל או וואדי, בריכות אגירה וסכרים
- הצטברות או זרימה של מי גשמים או שלגים או ברד, מחוץ לדרכי זרימתם הרגילות, על הקרקע או מתחת לקרקע



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

תעריף והשתתפות עצמית בבתי עסק

- התעריף בד"כ כלול בתעריף נזקי טבע ורעידת אדמה
- השתתפות עצמית ב% מהנזק - בין 5% ל 10% (עבודות קבלניות יכולה להגיע לכדי 20% או 25%)
- השתתפות מנמ. + מקס: למשל, מנמ 20 אלף ₪ מקס 200 אלף ₪
- הגדרת אירוע בטווח של שעות 72 שעות או 48 שעות – כל אירוע חדש השתתפות עצמית מחדש... **חשיבות הקשר עם השמאי**



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

בתי עסק תנאי בטיחות – מיגון – הלכת סלוצקי

- ניקוז, הנחת סחורה בגובה מנמ, מרחק מהקיר
- תנאי המיגון אינם תנאי מוקדם לכיסוי הביטוחי – הלכת סלוצקי והבהרה של הממונה משנת 2014

אמצעי להקלת סיכון המבטח לעניין סיכון זה: מבלי לגרוע מכלליות האמור בתנאי 6 לחלק חמישי (תנאים כלליים לפוליסה), לעניין אמצעים להקלת הסיכון, אמצעי להקלת סיכון המבטח בגין נזקי מים למלאי ו/או לחומרי גלם הינו כי המלאי וחומרי הגלם לא יונחו ישירות על הרצפה, אלא יהיו מוגבהים לפחות 10 ס"מ מעל הרצפה ויונחו במרחק סביר מהקירות החיצוניים של המבנה;

- אי קיום מיגון –

רק פיצוי יחסי לאחר הוכחה

של פרמיה גבוהה יותר בהיעדר

מיגון



שיטפונות 2020 – טבע הנזקים ומעטפת הביטוח ©

מרצה: קטיה שורצמן, יועצת לניהול סיכונים וניהול תביעות ביטוח

בתי עסק אפשרות לחריג רשלנות רבתי – הנה שכחתי חלון...

חוזר הוראות לניסוח תוכניות ביטוח

"כאשר המבוטח 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**"

ביט 2016-2019:

רשלנות רבתי

אבדן או נזק מכל סוג שהוא לרכוש המבוטח ו/או הפסד הנובע מכך, שנגרם או נבע מרשלנות רבתי של המבוטח שנלווה לה יסוד נפשי של פזיזות או אי אכפתיות אשר גרמה להתרחשות מקרה הביטוח.

לעניין זה, רשלנות רבתי משמעה: סטייה חמורה מסטנדרט התנהגות של מבוטח סביר.



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

בתי עסק אפשרות לקיום מגבלה לנזק ישיר בלבד

נדיר לגבי נזק טבע

ביטוח ישיר

1.2 מקרה הביטוח

אובדן או נזק לרכוש המבוטח, שייגרם ע"י הסיכונים המפורטים להלן, ובלבד שהם תאונתיים ופגעו ישירות במקום המבוטח:

- 1.2.1 אש, וכן עשן, שהם תופעה יוצאת דופן ולא קבועה;
- 1.2.2 התפוצצות, למעט כתוצאה מחומרי נפץ;
- 1.2.3 רכב מנועי;
- 1.2.4 כלי טיס או חפצים הנופלים מהם (למעט פצצות וטילים), וכן בום על-קולי הנובע מהם;
- 1.2.5 עמוד חשמל, עמוד טלפון, עצים ודומיהם;
- 1.2.6 נזק בזדון, למעט נזקי פריצה ושוד;
- 1.2.7 נזקים שייגרמו למבנה ע"י שוד, פריצה או ע"י כל ניסיון לפריצה, אך לא יותר מ-5% מסכום ביטוח הרכוש המבוטח, או 10,000 ₪, לפי הנמוך מביניהם.



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

בתי עסק התחייבות חוזית של שוכרים/משכירים

בד"כ

- המשכיר – ביטוח המבנה
- השוכר – ביטוח שיפורי שוכר + התכולה + צג' מעבידים - אישור קיום ביטוחים

אם השוכר מבטח את המבנה - חשוב לקבוע מי נושא בתשלום השתתפות עצמית?



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

בתי עסק ביטוח נזק תוצאתי

השבתת בית העסק בעקבות השיטפונות – נזק כספי בלבד. ככל שהכיסוי לפי ביטוח הרכוש כולל נזקי טבע

הוצאות קבועות + רווח נקי בתקופת השיפוי שנקבעה בפוליסה בהשוואה לתקופה הקבילה אשתקד בהתאמה למגמות העסק.

השתתפות עצמית בימים



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

בתי עסק הבדלים בין הפוליסות השונות

- הגדרת אירוע בשעות – 72 או 48
- מיגון שנדרש או לא נדרש
- השתתפות עצמית
- הרחבות שונות של הפוליסה החלות על הכיסוי



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

בתי עסק עבודות קבלניות

- עשוי להופיע חריג שמצריך כיסוי בדומה לביטוח בית עסק
- פרמיה והשתתפות עצמית מיוחדים
- השתתפות עצמי תשונה גדולה יותר לנזקי טבע בחורף
- מיגון - אורך תעלה פתוחה, כיסוי שטחים פתוחים, השלמת גגות
- ועוד



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

בתי עסק אחריות חוקית

- חוק האחריות למוצרים פגומים – ביטוח אחריות המוצר למבנים
- נזקי גוף בלבד
- בעיקר ביטוח אחריות המוצר למבנים
- מבנה נחשב למוצר וכך גם חלקי מבנה
- נגרם נזק – חזקת אשם של היצרן
- סיפור המעלית



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

בתי עסק ביטוח רכוש בהעברה

- עשוי להופיע חריג שמצריך כיסוי בדומה לתנאי בית עסק
- פרמיה והשתתפות עצמית מיוחדים
- מיגון – עשוי להיות קשירה, אריזה וכיסוי – לפי המקרה



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

בתי עסק ביטוח כספים

- עשוי להופיע חריג שמצריך כיסוי בדומה לתנאי בית עסק
- פרמיה והשתתפות עצמית מיוחדים



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 עסק – אחריות הסוכן

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



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

תודה רבה



Albit.co.il

קטיה שורצמן, מרצה לביטוח ויועצת לניהול סיכונים ותביעות ביטוח ©