




דבר המנכ"ל

שלום לך,
כיועץ ניהול סיכונים בביטוח, מרצה מוביל, מנטור עסקי בביטוח ובעלים של 'האקדמיה הפרקטית לביטוח' ברוש וחבובת, צברתי שעות רבות של עבודה אל מול חברות ביטוח, במסגרתן למדתי לא מעט. במגזין זה בחרתי לחלוק עמך את הטיפים אשר אספתי לאורך הדרך, במהלך השנה האחרונה. טיפים אלו סייעו לי להקטין חשיפות אצל לקוחותיי. אשמח להעניק לך ייעוץ ביטוחי בנושא זה. הירשמו לדף הפייסבוק שלי  וקבלו טיפים נוספים.

להמשך עבודה פוריה.
שלכם,
עו"ד ארז קדם

טיפים מנצחים להקטנת חשיפות אצל לקוחותיך

4. בחירת עורך דין להגנה - הרחבה זו מאוד חשובה אף אם המבטחת תטען תמיד כי היא תגיע להסכמה לגבי זהות עורך הדין. יש להרחיב מפורשות את הפוליסה לכלול בחירת עורך דין להגנת המבוטח אשר זהותו כמובן תאושר ע"י המבטחת. לאחרונה נתקלתי במקרה בו לא הייתה הרחבה מעין זו לפוליסה והמבטחת טענה למבוטח כי עצם העובדה שהיא באה לקראתו ואפשרה לו לבחור עורך דין להגנתו הוא צריך לומר תודה ולהסתפק בכך. הבעייתיות שנוצרה היא ששכ"ט שהציעה המבטחת לאותו עו"ד לא אפשרה לו להגן על המבוטח, בטענה כי שכ"ט זה נמוך מאוד ביחס לתיקים אחרים במשרדו, דבר אשר גרם למבוטח "להתפשר" על עורך דין מטעם המבטחת, מכובד ככל שיהיה, אשר ייתכן אף כי יגן עליו נאמנה, אך לא בכל מצב המבוטח יכול לסמוך עליו או שככל הנראה עורך דין זוטר ממשרדו יטפל בתיק זה ולא אותו עורך דין אשר המבוטח חפץ בו.

5. ביטול הביטוח - יש לבטל את הסעיף הסטנדרטי של חברת הביטוח שבו היא יכולה כמעט בכל רגע נתון בהודעה מראש לבטל את הביטוח. במקומה יש לרשום כי המבטחת אינה יכולה לבטל את הביטוח אלא רק בכפוף לחוק חוזה ביטוח בתנאי מרמה או אי תשלום הפוליסה. במידה וסעיף הביטול יישאר כפי שהוא בפוליסה, יהיה והמבטחת תהא סבורה כי ענף שירותים זה אינו כלכלי לה, היא עלולה לבטל את כל הביטוחים בהתאם לתנאים הסטנדרטיים ובכך להשאיר את המבוטח, באמצע תקופת ביטוח, עם התחייבויות חוזיות ללא ביטוח!!

אציין כי פרט לעובדה שהמציין לעיל אינו רשימה סגורה ויש הרחבות נוספות מאמר זה אינו בא להחליף ייעוץ ביטוחי כלשהוא.

של כל תביעה או מכתב שנתנו למבוטח ויש לכלול גם הליך בוררות/גישור (הליכים מאוד מקובלים במקרים אלו) וכל הליך ערעור עד פס"ד חלוט וזאת כדי לא למצוא את המבוטח ללא הגנה בהליך ערעור כלשהוא.

3. תקופת גילוי - רוב הפוליסות לאחריות מקצועית מציעות תקופת גילוי חד צדדית, כלומר במקרה והמבוטח סירב לחדש שאת הפוליסה למרות שהמבטחת הגישה לו הצעה הוא למעשה נותר ללא כיסוי ביטוחי. לא אחת נתקלתי במקרים בהם המבטחת לא סירבה לחדש את הפוליסה אלא הגישה הצעה שאינה כלכלית למבוטח וגרמה לו לסרב לחדש את הפוליסה ובכך להישאר ללא כיסוי ביטוחי. להבדיל מכך, ניתן וצריך להרחיב את תקופת הגילוי לדו צדדית. הרחבה זו מעניקה למבוטח לחדש את הביטוח אף אם המבטחת העניקה הצעה לא כלכלית ו/או המבוטח סירב לקבלה. כלומר ההחלטה נתונה למבוטח להבדיל מתקופה חד צדדית בה המבוטח שבוי לנחמדות המבטחת. תקופה זו מאוד חשובה למבוטח אשר המבטחת מסרבת לחדש לו את הפוליסה או מגישה הצעה אשר המבוטח נאלץ לסרב לה מסיבה כזו או אחרת, שכן היא מעניקה למבוטח תקופת כיסוי נוספת של שנה לכל תביעה אשר תוגש במהלך תקופה זו, בכפוף לתאריך הרטרואקטיבי, ובתנאי שהמעשה ו/או המחדל הנתען בכתב התביעה נעשה טרם רכישת תקופת הגילוי. הרחבה זו נועדה שלא להשאיר את המבוטח חשוף בצריח ללא כיסוי ביטוחי כלשהוא. אדגיש כי במקרה בו המבוטח רכש תקופת גילוי הוא עדיין חשוף לכל תביעה שתוגש במהלך תקופת הגילוי לכל תביעה שתוגש לראשונה נגדו בגין מעשה ו/או מחדל אשר יטען כי נעשה בתקופת הגילוי!!!

טיפ כללי:
לאור השינויים בנוסחי הפוליסות, יש לבדוק את חריגיהן וכך גם בגוף ההצעה ודפי הרשימה, אשר אליהם מתווספים חריגים נוספים במקום אלו שהיו בפוליסות. לדוגמה, בפוליסה לעבודות קבלניות נדרש סקר מקדמי להרחבת רעד והחלשת משען. חלק מחברות הביטוח הסירו דרישה זו מהפוליסה אך הדרישה קיימת בהצעה או בדפי הרשימה!

טיפים הכרחיים הרכוש וחבובות:

1. הסרת חריג רשלנות רבתי בכל הפוליסות
2. טיפ לפוליסת שבר מכני: הרחבת הפוליסה לכלול שינוי ותוספת על פי דרישת רשויות.
3. טיפים לפוליסת עבודות קבלניות:

- יש להרחיב את שם המבוטח בפוליסה לכלול משכירי ציוד למיניהם ולוודא טרם חתימת חוזה מול ספקים אלו את ההתחייבויות החוזיות. יש להתאימן למציאות ההולכת ומשתנה אצל המבטחות.
- בפוליסה קיימת הרחבה להוצאות משפטיות להליך פלילי, אך קיים סייג להרחבה להוצאות אלו בעבור קבלנים וקבלני משנה. יש להסיר חריג אבסורדי זה!
- להקמת נכסים מניבים יש לרכוש הרחבה לאבדן הכנסות עתידי.
- לעבודת תמ"א יש לרכוש ביטוח לאבדן שכ"ד עתידי מעבר למה שהקבלן התחייב חוזית בסעיף האחריות ובלי קשר לביטוח.

טיפים לאחריות מקצועית וביטוח דירקטורים

1. חריג באחריות מקצועית - להסיר את המילה " פיקוח צמוד" לאלו שמבוטחים עוסקים בכך.
2. הרחבת המונח תביעה - אין להסתפק במונח צר