

בסיס הגשת התביעה

מס' סוכן : _____
 שם סוכן : _____
 דוא"ל : _____
 טלפון : _____
 מס' פוליסה : _____

הצעה לביטוח - נאמנות מהדורה 01.2023

מציע נכבד, הנך מתבקש להעביר לחברת הביטוח את ההצעה במקור והעתק. חובה עליך לענות על כל השאלות בפרטים מלאים בהתאם לענין. לשאלות כן / לא ודומיהן, סמן x במשבצת המתאימה.
אלא אם צוין במפורש אחרת והוסכם ע"י המבטח כל הפרטים והתנאים בהצעה זו כפופים לפרטים ולתנאים האמורים בפוליסה נאמנות (מהדורת "הכשרה ביט 2021").

שים לב! סכומי הביטוח ודמי הביטוח צמודים למדד.

א. פרטי המציע ותקופת ביטוח מבוקשת וזיקתו			
שם משפחה / תאגיד	שם פרטי	מספר ת.ז./החברה	מס' טלפון/נייד
כתובת: רחוב	מס' בית	ישוב	מיקוד
תקופת הביטוח: מתאריך _____ עד תאריך (בחצות) _____		כיסוי רטוראקטיבי מתאריך _____ / _____ / _____, בכפוף לתנאי הפוליסה.	

ב. פרטים נוספים על החברה/תאגיד:		
תאור מהות העסק	שנת יסוד	מחזור שנתי בשקלים
דוא"ל	כתובות נוספות וטלפון	
מספר עובדים	מספר עובדים מורשי חתימה בעלי אחריות על כספים, מלאי, משלוחים ו/או חשבונות (נא פרט)	

ג. גבול אחריות:

1. לנפגע אחד בקשר לתביעה אחת או לתביעות אחדות הנובעות מאותה רשלנות, שגיאה או השמטה. _____ ש"ח

2. לכל הפיצויים בעת כל תקופת הביטוח לכל התביעות לפי הפוליסה. _____ ש"ח

ד. ביקורת פנימית/חיצונית:

1. שם מבקר חיצוני _____ . שם מבקר פנימי _____

2. האם מטפלים בכל פעילות הביקורת? לא כן, פרט: _____

3. במידה וניתנו המלצות כלשהן למערכות פנימיות, נא פרט ו/או צרף נספח _____

4. האם יש מחלקת ביקורת פנימית? לא כן

ה. פרטים על צוות העובדים:

1. כיצד נעשה גיוס צוות העובדים והערכת התאמתם לתפקידים הדורשים אמינות? _____

2. האם כל צוות העובדים נדרש ליטול שבועיים רצופים של חופש בכל שנה? לא כן

3. האם משכורת/שכר עבודה נבדקים באופן בלתי תלוי כנגד רישומי צוות עובדים? לא כן

4. האם חובותיו הבאים של צוות העובדים הינו מובדל זה מזה בצורה כזו ששום אדם לא יכול לשלוט על עסקאות מתחילתן ועד סופן? _____

אחריות החברה אינה מתחילה אלא לאחר אישור הצעה זו על ידי החברה

א. החתימה על המחאות מעל סכום של 10,000 ש"ח?	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>
ב. מתן הוראות העברת כספים?	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>
ג. מתן תיקונים לתהליכי העברת כספים?	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>
ד. השקעה והחזקת בטחונות או דברים יקרי ערך? (כולל המחאות ריקות, המחאות נוסעים, שטרי חליפים וכו')	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>
ה. אישור הוצאת הון?	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>
במידה וענית "לא" על אחת מהשאלות "א" עד "ה", נא פרט: _____	
5. האם נשלחים חשבונות חודשיים ללקוחות באופן עצמאי על ידי עובדים מקבלי שכר?	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>
6. האם נערכים רישומי התאמה של חשבונות הלקוח על ידי אנשים אשר אינם מוסמכים להפקיד/למשוך כספים. להוציא הוראות והעברת כספים או לשלוח חשבונות ללקוח?	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>
ו. פרטים על המחשב והשימוש בו:	
1. האם יש שימוש במילות צופן בכדי להתיר שימוש במערכת המחשב לפי הצורך והרשות של המשתמש?	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>
2. האם משנים את מילות הצופן כשגרה כאשר ישנו שינוי בצוות העובדים בעל הידע?	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>
במידה ואין שימוש במילות צופן, יש לתאר דרך חלופית שנעשה בו שימוש _____	
3. האם כל מסכי המקור מאובטחים על מנת למנוע שינויים בלתי מאושרים או שימוש במידע לפני הכנסתו למחשב?	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>
4. האם ישנו יומן טעויות וחריגים אשר נבדק ומזהה את המסופים ומספר הזהות המשתמש?	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>
5. האם השימוש במסופים מוגבל רק לצוות עובדים מאושר?	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>
6. האם נעשה שימוש במילות צופן אישיות על מנת לזהות כל מסוף ומשתמש?	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>
ז. פרטים על העברת כספים	
1. מהו כמות הוראות העברת כספים שנתית למוסדות פיננסיים?	
מהו כמות הוראות העברת כספים יומית למוסדות פיננסיים?	
2. א. באיזה תהליך נעשה שימוש על מנת להוציא ולאשר הוראות אלה ואם ההוראות מתבצעות במדיה מגנטית, מה אמצעי הבקרה וההגנה? _____	
ב. האם כולם מנוסחים מראש	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>
ג. האם הבנקים נדרשים להציג הוראות במקור לפני התשלום?	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>
ד. האם כל ההוראות מאושרות תוך 24 שעות?	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>
3. האם העברת הכספים ושטרי חליפין מועברים בשגרה על ידי מכוניות משורינות? במידה ולא פרט ותאר את תהליך ההעברה במלואו _____	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>
ח. פרטים על אשראי עובדים	
1. האם הנכם מנפיקים כרטיס אשראי לעובדים? כן, במידה וכן: _____	
ב. מהו סכום האשראי המירבי? _____	
ב. האם העובדים אחראים באופן ישיר כלפי חברת האשראי לכיסויי חודשי של הוצאות?	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>
ג. כאשר עובד עוזב את החברה האם מודיעים למנפיק האשראי באופן מיידי לבטל אותו כרטיס וכי אותו עובד הינו אחראי עבור כל חיוב אשר עומד בעינו?	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>

ט. ערך והגנת רכוש:			
1. מהו הערך המירבי של כסף, בטחונות, מתכות יקרות ו/או תכשיטים כחצרים? בזמן שעות העבודה? מחוץ לשעות העבודה? _____			
2. מהו הערך המקסימלי של מלאי המוחזק בכל מקום אחר? _____			
3. איזו הגנה פיסיית משמשת להגן על הרכוש? (מנעולים על החלונות, דלתות, כלובי ביטחון, טלויזיה במעגל סגור, תריסי מתכת וכו') _____			
4. האם נשלטת הגישה לכל חצרי העסק? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא			
5. האם החצרים מאוישים מחוץ לשעות העבודה? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא			
6. האם מועסק שומר 24 שעות ביממה? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא			
7. האם בכל החצרים מותקנות אזעקות המתחזקות כיאות והינ מחוברות בכל זמן מחוץ לשעות העבודה? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא			
8. א. האם נערכו בדיקות אבטחה במשך שלוש שנים האחרונות? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא			
ב. האם יושמו כל ההמלצות אשר ניתנו שם? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא			
י. ניסיון ביטוחי אחר או קודם לביטוח המוצע:			
האם היה המציע מבטח פעם בפני הסיכונים המפורטים לעיל <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא			
האם את/ה מבטוח כעת <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא אם כן, פרט: _____	שם חברת הביטוח _____	מס' הפוליסה _____	תקופת ביטוח אחרונה מ- _____ / _____ / _____ עד _____ / _____ / _____
יא. הפסד שנגרם			
ספר בקצרה פרטים על כל הפסד ממעילה באמון שנגרם במהלך החמש השנים האחרונות לפני פניה לכל השתתפות עצמית בין אם מבטוח או לא צרף את פרטי האירועים במלואם בנוגע לכל הפסד מהותי ואמצעי מניעה אשר ננקטו על מנת למנוע את הישנות המקרה. _____			
יב. ניסיון תביעות:			
1. האם מבטח כלשהו ביטל נאמנות שלך או סירב לחדש? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא			
2. האם נגרם לך נזק עקב מעילה של עובד כלשהו? <input type="checkbox"/> כן, תן פרטים מלאים לרבות האירוע וסכומי הכסף: _____			
3. אלו צעדים נקטת כדי למנוע הישנות מקרי מעילה הנ"ל? _____			
יג. פרטים נוספים מטעם המציע:			
_____ _____			
יד. אופן התשלום:			
<input type="checkbox"/> מזומנים <input type="checkbox"/> תשלומים <input type="checkbox"/> שירות שיקים <input type="checkbox"/> כרטיס אשראי			

טו. הצהרות וחתימת המציע/מבוטח

בזה אני מבקש לסדר לי ביטוח על ידי חברת הכשרה חברה לביטוח בע"מ. בהתאם לפרטים המובאים לעיל הנני מצהיר בזה שהתשובות הנ"ל מלאות וכנות לכל פרטיות והנני מסכים שהצעת והצהרתי, בין שנכתבו בעצם על ידי או שלא על ידי, תשמשנה יסוד לחוזה הביטוח ביני לבין החברה והן תחשבנה ככלולות בו, ואני מתחייב לקבל את פוליסת הביטוח על תנאיה ולשלם את הפרמיה במלואה.

הודעה והסכמה לשימוש במידע / הצהרת המציע - המועמד לביטוח

- א. אני הח"מ מאשר בזאת מצהיר בזה שהתשובות הינן נכונות וכנות ושלא העלמתי כל עניין מהותי הנוגע לביטוח זה, הנני מסכים/מה להודיע מיד לחברה על כל שינוי שיחול בכל עניין מהותי, כמו-כן הנני מסכים/ה שהצעה זו והצעת, תשמשנה יסוד לחוזה הביטוח שביני ובין "הכשרה חברה לביטוח".
- ב. הודעה והסכמה לשימוש במידע
 אני הח"מ מאשר בזאת:
- (1) המידע שמסרתי במסגרת הצעה זו נמסר מרצוני ובהסכמתי, ומכלי שחלה עלי כל חובה חוקית למסור.
 - (2) המידע והנתונים שמסרתי וכל עדכון שלהם (בין שנמסר על ידי או מטעמי ובין שהגיע לחברה באופן אחר) ישמרו במאגרי מידע ממוכנים או אחרים בחברה ו/או במאגרי לקוחות של קבוצת הכשרה ביטוח ו/או גורם מטעם.
 - (3) המידע והנתונים שמסרתי ישמשו את החברה ו/או גורם מטעמה בהתאם למדיניות הפרטיות של החברה, המפורסמת באתר האינטרנט של החברה, ובין היתר, לשם השימושים הבאים:
 - א. לבחינת ההצעה, הוצאת פוליסות, ניהול שוטף של תיק הביטוח ו/או מוצרים או שירותים אחרים שרכשתי בהכשרה ולמתן שירותים במסגרת הפוליסה, ולכל פעולות החברה.
 - ב. לצורך שיווק מוצרי ביטוח.
 - ג. למטרת עיבוד מידע, פילוח שיווקי, דיוור ישיר, ומיקוד פניות שיווקיות על בסיס אפיונים וצרכים התואמים את המידע והנתונים שמסרתי ו/או שנמסרו אודותי.
 - ד. לצורך פניה אלי למתן מידע ובהצעות לרכישת פוליסות ביטוח ומוצרים ו/או שירותים נוספים של הכשרה וקיום חובות על פי דין בקשר עם האמור לעיל.
 - (4) אני מסכים כי המידע ונתונים שמסרתי, כאמור, ישמשו לצורך יצירת קשר עימי, לרבות באמצעות דואר ישראל, תקשורת טלפונית, הודעת מסר קצר (SMS), מכשיר פקסימיליה, הודעה אלקטרונית, וכן בדרך ממוחשבת, או בכל אמצעי תקשורת אחר.
 - (5) החברה תהא רשאית להעביר את המידע והנתונים אודותיי גם לסוכן הביטוח המטפל בפוליסה מטעמה.
 - (6) הובא לידיעתך, כי אם לא אהיה מעוניין במידע או בפניות כאמור מצד החברה, אוכל להודיע על כך לחברה בכל עת.
 אינני מעוניין שתשלחו אלי פניות שיווקיות לגבי מוצרים ו/או שירותים של הכשרה.
- ג. **הנני מבקש מהכשרה חברה לביטוח בע"מ שלא להעביר מידע אודות מוצרי הביטוח שלי אל רשות שוק ההון לצורך ריכוזם באתר האינטרנט המאובטח של משרד האוצר. ידוע לי כי, אי העברת הנתונים תמנע ממני לראות במרוכז באתר האינטרנט המאובטח, את כל מוצרי הביטוח שלי בכל חברות הביטוח בישראל.**
- לא מאשר להעביר מאשר להעביר.

שם מלא של החותם	חתימה המציע/המועמד לביטוח	תאריך
-----------------	---------------------------	-------

טז. קבלת דבר פרסומת

הרינו להודיעך כי קיימת אפשרות שתקבל מאת החברה או מאת חברות אחרות בקבוצת הכשרה אליהן יועברו פרטיך (ככל שנתת הסכמה להעברת פרטיך אליהן), הצעות שיווקיות ודברי פרסומת על מוצרי ו/או שירותי החברה ו/או החברות בקבוצת הכשרה, לפי העניין, באמצעות פקס, דואר אלקטרוני, מערכת חיוג אוטומטי או הודעות מסר קצר (SMS).

אני מסכים/ה כי תשלחו לי דברי פרסומת

איני מסכים/ה כי תשלחו לי דברי פרסומת