

פוליסה לביטוח נאמנות

תוכן הפוליסה

2	מבוא
2	מקרה הביטוח
2	תקופת הגילוי
2	גבולות אחריות
2	השתתפות עצמית
2	הגבלת חבות המבוטח לעסק המתואר ברשימה
2	הגבלת חבות המבוטח בגין מעשים נוספים מצד העובד
3	חובת הודעה למשטרה
3	סיוע בהגשת תביעה כנגד העובד
3	הפחתת הוצאות נחסכות
4	תנאים כלליים
4	פרשנות
4	תחולת החוק
4	חובת הודעה על החמרה בסיכון
4	תוצאות של החמרת הסיכון
4	תשלום דמי הביטוח ודמים אחרים
5	הודעה על קרות מקרה הביטוח
5	תביעה לתשלום תגמולי הביטוח
5	בירור חבות המבטח
5	תגמולים שאינם שנויים במחלוקת
5	הצמדה וריבית של תגמולי הביטוח
5	הקטנת הנזק
5	זכות קיזוז
6	ביטוח כפל
6	תחלוף
6	תקופת ההתיישנות
6	ביטול הביטוח
6	מבוטח ראשי בפוליסה
7	הארכת ביטוח
7	הודעות

בסיס הגשת התביעה

פוליסה לביטוח נאמנות

(מהדורת 12.2017 - תכנית 8195)

הואיל והמבוטח אשר שמו, כתובתו ועיסוקו נקובים ברשימה ו/או במפרט (להלן "הרשימה"), פנה אל הכשרה חברה לביטוח בע"מ (להלן: "המבטח") בהצעה להתקשר בחוזה לביטוח נאמנות;

והואיל והמבטח הסכים להתקשר בחוזה הביטוח כנגד התחייבותו של המבוטח לשלם את דמי הביטוח הנקובים ברשימה; על כן, ישפה המבטח את המבוטח בגין מקרה ביטוח, כהגדרתו להלן, שאירע לאחר התאריך הרטרואקטיבי המצוין ברשימה, ואם לא צוין תאריך רטרואקטיבי ברשימה, בגין מקרה ביטוח שאירע במהלך תקופת הביטוח המצוינת ברשימה, ואשר התגלה במהלך תקופת הביטוח הנקובה ברשימה או במהלך תקופת הגילוי, כהגדרתה להלן.

1. **מקרה הביטוח**
נזק כספי ישיר אשר נגרם למבוטח, כתוצאה מכל פעולה או פעולות הונאה, מעילה, העלמה במרמה או גניבה שנעשו על ידי עובד של המבוטח במהלך עבודתו בשרות המבוטח, תוך כוונה ברורה לגרום למבוטח נזק ו/או להשיג לעובד עצמו ו/או לאחרים טובת הנאה;
המילה "עובד" לעניין פוליסה זו משמעה - כל אדם בשירותו של המבוטח שמתקיימים בינו לבין המבוטח יחסי עובד-מעביד במסגרת העסק המבוטח, ואשר התמורה עבור עבודתו משולמת לו על ידי המבוטח במשכורת או בשכר, בעת היותו מועסק בכל מקום בשטח מדינת ישראל ובשטחים המוחזקים על ידה. שטחי יישובים ישראליים וכן שטח בסיסים ו/או עמדות צה"ל בתחום ה"אוטונומיה" ייחשבו כשטחים מוחזקים לצורך פוליסה זו.
2. **תקופת הגילוי**
תקופה של ששה חודשים שתחל עם הפסקת הביטוח או אי-חידושו על ידי המבטח.
3. **גבולות אחריות**
 - 3.1 אחריות המבטח לפי פוליסה זו לא תעלה על גבול האחריות (סכום הביטוח) המצוין ברשימה.
 - 3.2 סכום הביטוח ישתנה בהתאם לשינויים במדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה (להלן - המדד), בין המדד הידוע במועד כריתת החוזה לבין המדד הידוע במועד קרות מקרה הביטוח.
 - 3.3 הוגדל סכום הביטוח במהלך תקופת הביטוח, יחולו על הסכום הנוסף תנאי ההצמדה האמורים בסעיף קטן (2) לעיל על בסיס המדד הידוע במועד תחילת תוקף ההגדלה.
4. **השתתפות עצמית**
 - 4.1 על המבוטח לשאת בסכום המצוין ברשימה כהשתתפות עצמית, בגין כל תביעה ובגין כל סכום שישולם על ידי המבטח לפי פוליסה זו.
 - 4.2 דמי השתתפות העצמית הנקובים ברשימה ישתנו בהתאם לשינויים שחלו במדד המחירים לצרכן, בין המדד שפורסם סמוך לפני תחילת תקופת הביטוח והמדד שפורסם סמוך לפני תשלום דמי ההשתתפות העצמית.
5. **הגבלת חבות המבוטח לעסק המתואר ברשימה**
 - 5.1 על המבוטח למסור למבטח הודעה בכתב ומראש בגין כל מקרה של איחוד או מיזוג עסקו עם עסק אחר וכן בגין כל מקרה של שינוי הבעלות בעסק.
 - 5.2 פוליסה זו תפקע לאלתר עם המיזוג או האיחוד או שינוי הבעלות בעסק, לפי העניין, אלא אם המבטח הסכים בכתב להמשך הביטוח, והמבוטח שילם או הסכים לשלם את דמי הביטוח שנקבעו עבור המשכת הביטוח.
6. **הגבלת חבות המבוטח בגין מעשים נוספים מצד העובד**
 - 6.1 על המבוטח למסור למבטח הודעה מידית על גילוי מעשה של הונאה, מעילה, תרמית, העלמה במרמה, גניבה או חוסר נאמנות מצד עובד כלשהו (מעשים שיקראו להלן ולעניין סעיף זה: "הפרת חובת נאמנות") או על גילוי חשד סביר להפרת חובת נאמנות, בין אם היא מהווה עילה לתביעה לפי פוליסה זו ובין אם לאו;

- 6.2 המבטח יהיה פטור מכל חבות בגין מעשים נוספים של הפרת חובת נאמנות שנעשו על-ידי העובד הנ"ל לאחר מסירת ההודעה כאמור.
- 6.3 לא מסר המבוטח הודעה כאמור על הפרת חובת נאמנות או על גילוי חשד סביר להפרת חובת נאמנות חרף העובדה שהיה עליו לעשות כן - יהיה המבטח פטור מחבות בגין מעשים נוספים של הפרת חובת נאמנות שנעשו על-ידי העובד הנ"ל, החל במועד שבו היה על המבוטח למסור את ההודעה.
- 7. חובת הודעה למשטרה**
- 7.1 על המבוטח להודיע מיד למשטרה על כל מקרה של גילוי כלשהו של הונאה, מעילה, העלמה במרמה או גניבה על ידי עובד המהווה עילה לתביעה לפי פוליסה זו.
- 7.2 הפר המבוטח חובה זו - יהיה המבטח פטור מכל חבות לפי הפוליסה.
- 8. סיוע בהגשת תביעה כנגד העובד**
- 8.1 על המבוטח למסור למבטח כל מידע ולהושיט למבטח כל עזרה וסיוע לצורך הגשת תביעה ו/או לצורך קבלת שיפוי מהעובד או מעיזבונו, בגין כל סכום ששולם על ידי המבטח או שהוא בר תשלום לפי פוליסה זו.
- 8.2 הפר המבוטח חובה זו - יהיה המבטח פטור מכל חבות לפי הפוליסה.
- 9. הפחתת הוצאות נחסכות**
- כל סכום כסף שהיה על המבוטח לשלם לעובד אלמלא עשה העובד את מעשה ההונאה, המעילה, ההעלמה במרמה או הגניבה (מעשים שיקראו להלן ולעניין סעיף זה: "הפרת חובת נאמנות"), וכן כל סכום כסף של העובד המוחזק בידי המבוטח, ואשר המבוטח אינו מנוע מבחינה חוקית לקזזם ו/או לא לשלם לעובד עקב הפרת חובת הנאמנות - יופחתו מסכום תגמולי הביטוח שעל המבטח לשלם על פי פוליסה זו.
- 9.1 סייגים לחבות המבטח
פוליסה זו אינה מכסה את הנזקים שלהלן:
- 9.2 נזק שהתגלה לפני תקופת הביטוח הנקובה ברשימה.
- 9.3 נזק שהתגלה בתקופת הביטוח אך נגרם לפני תחילת הביטוח או לפני התאריך הרטרואקטיבי המצוין ברשימה (ככל שמצוין תאריך רטרואקטיבי כאמור).
- 9.4 נזק אשר לא נמסרה לגביו הודעה למבטח תוך 6 חודשים ממועד פטירה, פרישה, התפטרות או פטורין של העובד שגרם לנזק, לרבות נזק שלא התגלה תוך התקופה האמורה.
- 9.5 נזק אשר נגרם לאחר הפסקת הביטוח או אי חידושו.
- 9.6 נזק שנגרם לפני הפסקת הביטוח או אי חידושו והתגלה לאחר למעלה מ-6 חודשים אחרי הפסקת הביטוח או אי חידושו.
- 9.7 נזק תוצאתי מכל סוג.
- 9.8 חומר גרעיני מלחמתי, קרינה מייננת או זיהום רדיואקטיבי מדלק גרעיני כל שהוא או מפסולת גרעינית כלשהי או מבעירת דלק גרעיני. למטרת סעיף זה בלבד, בעירה תכלול תהליך כלשהו של ביקוע גרעיני המכלכל עצמו.
- 9.9 מלחמה, פלישה, פעולת אויב זר, מעשי איבה או פעילות מסוג פעילות מלחמה (בין אם הוכרזה מלחמה ובין אם לא הוכרזה), מלחמת אזרחים, פעולות איבה, מרד, התקוממות צבאית או עממית, מרי, מרידה, מהפכה, שלטון צבאי או שלטון שתפסוהו באורח בלתי חוקי, משטר צבאי או מצב של מצור או מאורעות או גורמים כלשהם המביאים לידי הכרזה או קיום של משטר צבאי או מצב של מצור.
- 9.10 פעולות חבלה וטרור המבוצעות על ידי אדם או אנשים הפועלים מטעם או בקשר עם ארגון כלשהו אשר בין מטרותיו הפלה של ממשלה חוקית או ממשלה דה יורה באמצעי טרור או אלימות. לעניין סייג זה, "טרור" משמעו שימוש באלימות לצרכים פוליטיים, לרבות שימוש באלימות שמטרתו היא להפחיד את הציבור או חלק ממנו.

תנאים כלליים

1. **פרשנות**
פוליסה זו, הרשימה וכל מסמך אחר המצורפים לה, ייקראו כחווה אחד וכל מילה או ביטוי שיוחסה להם משמעות מיוחדת בכל חלק של הפוליסה או של הרשימה, תהיה להם אותה משמעות המיוחדת בכל מקום שבו הם מופיעים.
2. **תחולת החוק**
על פוליסה זו, חריגיה, תנאיה והוראותיה, חל חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981.
3. **חובת הודעה על החמרה בסיכון**
 - 3.1 נודע למבוטח שחל שינוי מהותי, עליו להודיע על כך למבטח מיד בכתב.
 - 3.2 באם המבוטח הינו תאגיד, תחשב ידיעת המבוטח, כידיעה של אחד ממנהליו המוסמכים של המבוטח או של האחראי על נושא הביטוח אצל המבוטח.
 - 3.3 לעניין סעיף זה, "שינוי מהותי" - כל אחד מאלה:
 - 3.3.1 שינוי בעניין מהותי ששאלה עליו הוצגה למבוטח לפני כריתת החוזה ושחל אחרי שניתנה תשובה לאותה שאלה;
 - 3.3.2 שינוי שחל אחרי מסירת הפוליסה למבוטח, בנושאים המפורטים בפוליסה.
 - 3.3.3 דבר המגלה שתשובה לשאלה בעניין מהותי הייתה לא נכונה ויש בכך כדי להחמיר את סיכון המבטח החמרה של ממש.
4. **תוצאות של החמרת הסיכון**
 - 4.1 תוך שלושים ימים מהיום שנמסרה למבטח הודעה על שינוי מהותי או מהיום שנודע לו עליו בדרך אחרת, לפי המוקדם יותר, וכל עוד לא קרה מקרה הביטוח, רשאי המבטח לבטל את החוזה בהודעה בכתב למבוטח.
 - 4.2 ביטל המבטח את החוזה מכוח סעיף זה, זכאי המבוטח להחזר דמי הביטוח ששילם בעד התקופה שלאחר הביטול, זולת אם פעל המבוטח בכוונת מרמה; לא ביטל המבטח את החוזה, רואים אותו כמסכים להמשך קיומו על אף השינוי.
 - 4.3 קרה מקרה הביטוח לפני שנתבטל החוזה מכוח סעיף זה, אין המבטח חייב אלא בתגמולי ביטוח מופחתים בשיעור יחסי, שהוא כיחס שבין דמי הביטוח שהיו משתלמים לפי המקובל אצלו במצב שלאחר השינוי לבין דמי הביטוח המוסכמים, והוא פטור כליל בכל אחת מאלה:
 - 4.3.1 לא ניתנה הודעה לפי סעיף 3.1, והדבר נעשה בכוונת מרמה;
 - 4.3.2 מבטח סביר לא היה מתקשר באותו חוזה, אף בדמי ביטוח מרובים יותר, אילו ידע שהמצב הוא כפי שהוא לאחר השינוי; במקרה זה זכאי המבוטח להחזר דמי הביטוח ששילם בעד התקופה שלאחר השינוי.
 - 4.4 המבטח אינו זכאי לתרופות האמורות בסעיפים 4.1 ו-4.3 בכל אחת מאלה:
 - 4.4.1 השינוי חדל להתקיים לפני שקרה מקרה הביטוח או שלא השפיע על קרותו או על חבות המבטח או היקפה;
 - 4.4.2 השינוי היה תוצאה של אמצעי שנגקט על דעת המבטח;
 - 4.4.3 השינוי היה תוצאה של אמצעי שנגקט לשם מניעת נזק חמור לגוף או לרכוש, ובלבד שהמבוטח הודיע למבטח בכתב על נקיטת האמצעי מיד לאחר שנקט אותו או שנודע לו עליו.
5. **תשלום דמי הביטוח ודמים אחרים**
 - 5.1 דמי הביטוח ישולמו במלואם תוך 28 ימים מתאריך תחילתה של תקופת הביטוח או תוך תקופה אחרת הנקובה ברשימה, לפי התקופה המוקדמת מבניהן.

- 5.2 לא שולמו דמי הביטוח תוך 28 הימים האמורים לעיל, אלא במועדים אחרים עליהם הוסכם במפורש, יישא כל תשלום הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן מיום תחילת הביטוח ועד יום התשלום בפועל, לפי המדד הידוע בכל אחד מהמועדים הנ"ל, ובתוספת דמי אשראי.
- 5.3 לא שולמו דמי הביטוח במועד, יישא הסכום שבפיגור הפרשי הצמדה למדד, מיום היווצרות החוב ועד ליום התשלום בפועל, וכן ריבית עבור תקופת הפיגור לפי הריבית הקבועה בסעיף 1 לחוק פסיקת ריבית והצמדה התשכ"א - 1961.
- 5.4 לא שולמו דמי הביטוח או חלק מהם במועד ולא שולמו גם תוך 15 ימים לאחר שהמבטח דרש מהמבוטח בכתב לשלם, רשאי המבטח להודיע למבוטח בכתב כי הביטוח יתבטל כעבור 21 ימים נוספים, אם הסכום שבפיגור לא יסולק לפני כן ואם נקבע מוטב שאינו המבוטח והקביעה הייתה בלתי חוזרת, רשאי המבטח לבטל את הביטוח, אם הודיע למבוטח בכתב על הפיגור האמור והמוטב לא סילק את הסכום שבפיגור תוך 15 ימים מהיום שנמסרה לו ההודעה האמורה.
- 5.5 אין בביטול הביטוח על-פי סעיף זה כדי לגרוע מחובת המבוטח לסלק את החוב שבפיגור, המתייחס לתקופה שעד לביטול האמור, וכן את הוצאות המבטח.
- 6. הודעה על קרות מקרה הביטוח**
קרה מקרה הביטוח, על המבוטח להודיע למבטח מיד לאחר שנודע לו על קרות המקרה ועל זכותו לתגמולי הביטוח.
- 7. תביעה לתשלום תגמולי ביטוח על פי הפוליסה תוגש בכתב.**
- 8. בירור חבות המבטח**
על המבוטח למסור למבטח בתוך זמן סביר לאחר שנדרש לכך, את המידע והמסמכים הדרושים לבירור החבות, ואם אינם ברשותו, עליו לעזור למבטח ככל שיוכל להשיגם. יובהר כי המבוטח יהיה רשאי להגיש העתק של המסמכים האמורים באופן דיגיטאלי, ולכל הפחות, באמצעות דואר אלקטרוני, במסרון, ובחשבון האישי המקוון של המבוטח, ככל שישנו כזה.
- 9. תגמולים שאינם שנויים במחלוקת**
תגמולי ביטוח שאינם שנויים במחלוקת, ישולמו תוך 30 יום מהיום שנמסרה למבטח תביעה בכתב לתשלום תגמולי ביטוח, והם ניתנים לתביעה בנפרד מיתר התגמולים.
- 10. הצמדה וריבית של תגמולי הביטוח**
- 10.1 לתגמולי הביטוח יתווספו הפרשי הצמדה למדד מיום קרות מקרה הביטוח, וריבית צמודה בשיעור שנקבע לפי סעיף 1 לחוק פסיקת ריבית והצמדה מתום 30 ימים מיום מסירת התביעה.
- 10.2 חושבו תגמולי הביטוח או חלקם כערכם בתאריך לאחר קרות מקרה הביטוח, יתווספו עליהם או על חלקם לפי העניין הפרשי הצמדה מאותו תאריך בלבד.
- 11. הקטנת הנזק**
- 11.1 אין המבטח חייב בתגמולי ביטוח בעד נזק שהמבוטח יכול היה למנוע או להקטין בקרות מקרה הביטוח או לאחר מכן, בנקיטת אמצעים סבירים או אמצעים שהמבטח הורה לו לנקוט.
- 11.2 הוציא המבוטח בקרות מקרה הביטוח או לאחר מכן, הוצאות סבירות למניעת הנזק או להקטנתו, או שהתחייב לשם כך בהתחייבויות סבירות, חייב המבטח לשפותו, בין אם נמנע הנזק או הוקטן ובין אם לאו; היו ההוצאות או ההתחייבויות בלתי סבירות, חייב המבטח בשיפוי כדי שיעורן הסביר בנסיבות הענין; והכל אף מעל לסכום הביטוח.

- 12. זכות קיזוז**
- 12.1 המבטח רשאי לקזז מתגמולי הביטוח כל סכום שהמבטח חייב למבטח, בין שחובו נובע מפוליסה זו בין שהוא נובע מפוליסה אחרת ובין שהוא נובע מחיוב אחר.
- 12.2 מוצה סכום גבול האחריות המכוסה על פי פוליסה זו - רשאי המבטח לקזז את יתרת דמי הביטוח המגיעים לו לפי פוליסה זו, עד תום תקופת הביטוח, גם אם טרם הגיע מועד תשלומם.
- 13. ביטוח כפל**
- בטח הסיכון המכוסה בפוליסה זו אצל יותר ממבטח אחד לתקופות חופפות, על המבטח להודיע על כך למבטח בכתב, מיד לאחר שנעשה ביטוח הכפל, או לאחר שנודע לו על כך.
- 14. תחלוף**
- 14.1 הייתה למבטח בשל מקרה הביטוח גם זכות פיצוי או שיפוי כלפי העובד או כלפי צד שלישי כלשהו שלא מכוח חוזה הביטוח, עוברת זכות זו למבטח מששילם למוטב תגמולי ביטוח וכשיעור התגמולים ששילם.
- 14.2 המבטח אינו רשאי להשתמש בזכות שעברה אליו לפי סעיף זה באופן שיפגע בזכותו של המבטוח לגבות מן האדם השלישי פיצוי או שיפוי מעל לתגמולים שקיבל מהמבטח.
- 14.3 קיבל המבטוח 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.
- 15. תקופת ההתיישנות**
- תקופת ההתיישנות של תביעה לתגמולי ביטוח היא שלוש שנים מיום קרות מקרה הביטוח.
- 16. ביטול הביטוח**
- 16.1 מבלי לגרוע מזכויות המבטח על פי דין או על פי הוראה אחרת בפוליסה, רשאי המבטח לבטל את הביטוח בכל עת לפני תום תקופת הביטוח, לפי שיקול דעתו, ובלבד שהודעה על כך תישלח למבטח בדואר רשום לפחות 60 ימים לפני התאריך בו יבטל הביטוח. במקרה כזה המבטח יהיה זכאי להחזר דמי הביטוח ששילם למבטח בעד התקופה שלאחר ביטול הביטוח, בהתאם לחישוב המפורט בסעיף קטן (3) להלן.
- 16.2 המבטח רשאי לבטל את הביטוח בכל עת לפני תום תקופת הביטוח, לפי שיקול דעתו, ובלבד שהודעה על כך תישלח למבטח בדואר רשום 21 ימים לפני התאריך בו יבטל הביטוח.
- 16.3 על אף האמור לעיל, באם חתם המבטח, לפי בקשת המבטח, על אישורי ביטוח הכוללים התחייבות של המבטח לבטל את הביטוח רק לאחר מתן הודעה מראש למקבל ההתחייבות, יבוטל הביטוח רק לאחר תום התקופה הנקובה באותו אישור.
- 16.4 בביטול על פי דרישת המבטח, יהיה המבטח זכאי להחזר החלק היחסי של דמי הביטוח ששילם למבטח בעד התקופה שלאחר כניסת הביטול לתוקף. החלק היחסי כאמור יחושב על ידי הכפלת דמי הביטוח שגבה המבטח ביחס שבין מספר הימים שנותרו, במועד כניסת הביטול לתוקף, עד תום תקופת הביטוח המקורית, לבין מספר הימים הנכללים בתקופת הביטוח המקורית.
- 16.5 אם המבטח יבטל את הביטוח לפני תום תקופת הביטוח המוסכמת והעילה לביטול אינה שהמבטח הפר את החוזה או ניסה להונות את המבטח, ישלם המבטח למבטח את הסכום שהיה דורש ממבטח דומה לאותו סוג ביטוח ביום הביטול יחסית לתקופה שנותרה עד תום תקופת הביטוח המוסכמת.
- 17. מבטח ראשי בפוליסה**
- אם נרשמו בפוליסה מספר מבטחים ונקבע מבטח ראשי, מסכימים כל המבטחים כי המבטח הראשי ינהל כל משא ומתן עם המבטח בשם כל המבטחים, וכי כל בקשה שלו לשינוי הפוליסה או לתוספת לפוליסה או לביטול הפוליסה, במהלך תקופת הביטוח, תחייב את כל המבטחים, אלא אם כן הוסכם במפורש אחרת בין הצדדים. תגמולי ביטוח אשר אינם משולמים ישירות לצדדים שלישיים ישולמו למבטח הראשי בלבד או כפי שיוורה המבטח הראשי למבטח וכן כל הודעה אשר ישלח המבטח תשלח למבטח הראשי בלבד ויראו בכך כאילו נשלחה ההודעה לכל אחד מיחיד המבטח.

18. הארכת ביטוח

כל הארכה של תקופת הביטוח על פי הפוליסה טעונה הסכמה בכתב של המבטח, אשר תינתן במפורש למטרה זו.

19. הודעות

19.1 הודעה של המבטח למבוטח או למוטב בכל הקשור לפוליסה תינתן לפי מענם האחרון הידוע למבטח.

19.2 הודעה של המבוטח או המוטב למבטח תינתן למבטח למען משרדו הראשי המצוין בפוליסה, או בכל מען אחר בישראל עליו הודיע המבטח (אם בכלל) למבוטח.