



פוליסה לביטוח נאמנות (מהדורת ביט 2019 שקלית) מבוא

פוליסה זו היא חוזה

בין:

כלל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "המבטח")

לבין:

המבוטח אשר שמו נקוב ברשימה (להלן: "המבוטח")

לפיו מסכים **המבטח**, תמורת דמי הביטוח הנקובים **ברשימה** ו/או במפרט הכלולים בזה (להלן: "**הרשימה**"), לשפות את **המבוטח** כמפורט בסעיף הכיסוי להלן, וזאת בכפוף **לגבול האחריות** על פי הפוליסה, סייגיה ותנאיה.

פוליסה זו הוצאה על ידי **המבטח** על סמך הצעת ביטוח ו/או כל מסמך או מידע אחר שהוגש **למבטח**, המהווים בסיס וחלק בלתי נפרד מפוליסה זו.

הבהרה: הכותרות המופיעות בפוליסה זו משמשות אך ורק לצורך נוחות וההפניה, ואין לראותן בשום פנים כמשפיעות בצורה כלשהי על תוכן הכתוב בקטעים ובסעיפים עצמם.

פוליסה זו מנוסחת בלשון זכר אך פונה לגברים ונשים כאחד

תוכן עניינים

1.	סעיף הכיסוי	3
2.	הגדרות	4
3.	סייגים לחבות המבטח	5
4.	הרחבה - תקופת גילוי	7
5.	תנאי הפוליסה	8

1. סעיף הכיסוי

המבטח ישפה את **המבטח** בגין **נזק** אשר יגרם **למבטח** כתוצאה בלעדית וישירה **ממעשה אי יושר** של **עובד** אשר נעשה **בגבולות הטריטוריאליים**, ובלבד **שהנזק** נגרם בין התאריך הרטרואקטיבי הנקוב **ברשימה** לבין תום תקופת הביטוח והתגלה לראשונה בתקופת הביטוח הנקובה **ברשימה**.

גבול אחריות:

חבותו של המבטח לא תעלה על:

1.1 הסכום הנקוב **ברשימה** כגבול האחריות **לנזק**;

1.2 הסכום הנקוב **ברשימה** כגבול האחריות המצטבר לתקופת הביטוח.

למען הסר ספק, גם אם **מעשה אי היושר** נמשך על פני יותר מתקופת ביטוח אחת **אצל המבטח**, **גבול האחריות** המקסימאלי בגין **נזק** כתוצאה **ממעשה אי היושר** לא יעלה על **גבול האחריות לנזק** הנקוב **ברשימה** או **גבול האחריות** המצטבר לתקופת הביטוח הנקוב **ברשימה**, לפי הענין.

2. הגדרות

2.1 גבולות טריטוריאליים:

שטח מדינת ישראל והשטחים המוחזקים. "שטחים מוחזקים" לצורך פוליסה זו הינם שטח C וכן שטחי ישובים ישראליים ושטחי בסיסים ו/או עמדת צה"ל המצויים בשטח B.

למען הסר ספק, שטח A לא נכלל בגבולות הטריטוריאליים לצורך פוליסה זו.

על אף האמור, פוליסה זו תחול, גם בתחומי האזורים כמשמעותם בחוק יישום חוזה השלום בין מדינת ישראל לבין הממלכה הירדנית ההאשמית, התשנ"ה-1995.

2.2 השתתפות עצמית:

הסכום בו יישא המבוטח מתוך סכום השיפוי שישולם על ידי המבוטח עקב נזק המכוסה לפי פוליסה זו, וזאת לגבי כל נזק בנפרד.

2.3 עובד בפוליסה זו:

א. כל אדם בשרותו של המבוטח, שמתקיימים בינו לבין המבוטח יחסי עובד-מעביד, בין אם התמורה עבור עבודתו משולמת לו במשכורת ובין אם בשכר.

ב. דירקטור של המבוטח, אך ורק בעת ביצועו תפקידיו כעובד של המבוטח.

ג. עובד לשעבר של המבוטח בגין מעשה אי יושר שבוצע בעת ששימש כעובד של המבוטח.

בעת היותם מועסקים בכל מקום בגבולות הטריטוריאליים.

על אף האמור, המונח עובד לא יכלול בעלים או "בעל עניין" (כהגדרתו בחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968) או "שותף" (כהגדרתו בפקודת השותפויות [נוסח חדש], תשל"ה-1975) של המבוטח.

2.4 מעשה אי יושר:

פעולה או פעולות של הונאה, מעילה, העלמה במרמה או גניבה שנעשו על ידי עובד של המבוטח במהלך עבודתו בשירות המבוטח, בין שנעשו לבד או כחלק מקנוניה עם אחרים, על מנת לגרום למבוטח נזק ו/או להשיג לעובד עצמו ו/או לאחרים טובת הנאה שלא כדין.

2.5 נזק:

נזק כספי ישיר שנגרם למבוטח כתוצאה בלעדית ממעשה אי יושר.

כל הנזקים המכוסים על פי פוליסה זו והנובעים ממעשי אי יושר של עובד מסוים, בין אם פעל לבדו ובין אם כחלק מקנוניה עם אחרים, יחשבו כנזק אחד לצרכי פוליסה זו.

3. סייגים לחבות המבטח

המבטח לא ישפה את המבטוח בגין:

3.1 נזק שהתגלה לפני תקופת הביטוח

נזק בגין מעשה אי יושר שהתגלה לראשונה לפני תקופת הביטוח הנקובה ברשימה.

3.2 נזק שארע לאחר גילוי מעשה אי יושר

נזק שנגרם על ידי עובד, לאחר שמי ממנהליו המוסמכים של המבטוח גילה כי אותו עובד פעל באי יושר, בין אם המעשה שעשה מהווה עילה לתביעה על פי פוליסה זו ובין אם לאו.

3.3 נזק שאירע לפני התאריך הרטרואקטיבי

נזק שנגרם לפני התאריך הרטרואקטיבי הנקוב ברשימה, גם אם התגלה במהלך תקופת הביטוח.

3.4 פטירה, פרישה, התפטרות או פיטורין של עובד

נזק אשר לא התגלה תוך 12 חודשים ממועד פטירה, פרישה, התפטרות, או פיטורין של העובד שגרם לנזק. למען הסר ספק, אין באמור בסייג זה כדי להאריך את תקופת הגילוי.

3.5 נזק שנגרם לאחר סיום הביטוח

נזק אשר נגרם לאחר תום תקופת הביטוח, לרבות עקב הפסקת הביטוח מכל סיבה שהיא.

3.6 נזק תוצאתי

נזק תוצאתי מכל סוג.

3.7 סיכונים גרעיניים

נזק שנגרם על ידי ו/או הנובע ו/או הקשור בקשר כלשהו, במישרין או בעקיפין לאחד או יותר מהגורמים הבאים, אף אם גורם או גורמים אלה אינם הסיבה היחידה או הבלעדית לנזק: חומר גרעיני כלשהו (Any Nuclear Material), תגובה גרעינית כלשהי, קרינה גרעינית או מייננת או זיהום רדיואקטיבי מכל סיבה שהיא, וזאת אף אם הנזק נגרם או נתנם כתוצאה מגורמים אחרים ו/או נוספים.

סייג זה לא יחול על שימוש בקרני רנטגן, ועל שימוש בחומרים רדיואקטיביים במעבדות מחקר, בתי חולים, אוניברסיטאות ולשימוש בתעשייה, וזאת בלבד שהשימוש הינו לצורך ביצוע בדיקות לא הרסניות.

על אף האמור לעיל עבודה או שימוש בדלק גרעיני מוחרגים.

3.8 סיכוני מלחמה וטרור

מלחמה, פלישה, פעולת אויב זר, מעשה איבה או פעולות מסוג פעולות מלחמה (בין אם הוכרזה או בין אם לא הוכרזה), מלחמת אזרחים, פעולות חבלה וטרור, מרד, התקוממות צבאית או עממית, מרי, מרידה, מהפכה, שלטון צבאי או שלטון שתפסוהו באופן 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.

"טרור" כאמור לעיל משמעו - שימוש באלימות לצרכים פוליטיים, לרבות שימוש באלימות שמטרתו להפחיד את הציבור או כל חלק ממנו על ידי איש או אנשים הפועלים מטעם או בקשר עם ארגון העויין את המדינה.

לעניין טרור כהגדרתו לעיל, בשטח מדינת ישראל ו/או השטחים המוחזקים על ידה, רק אישור מפורש של משטרת ישראל או של משרד הבטחון או של מנהל מס רכוש וקרן פיצויים כמוגדר בחוק מס רכוש וקרן פיצויים 1961 על כל תיקונו, המאשר כי **הנזק** נגרם במישרין על ידי אחת מפעולות אלו, ישמש עילה לדחיית תביעה ל**נזקים** לפי חריג זה.

4. הרחבה - תקופת גילוי

היה והפוליסה תבוטל או לא תחודש על ידי המבטח, למעט אם הביטול או אי החידוש נבעו מאי תשלום דמי ביטוח, ישפה המבטח את המבוטח בגין נזק שנתגלה לראשונה במשך ששה חודשים לאחר תום תקופת הביטוח הנקובה ברשימה, וזאת בלבד שהנזק נגרם בין התאריך הרטרואקטיבי לבין תום תקופת הביטוח הנקובה ברשימה. הרחבה זו תחול רק אם המבוטח לא רכש פוליסת ביטוח נאמנות אחרת לאחר מועד הביטול או אי החידוש כאמור.

5. תנאי הפוליסה

פוליסה זו, **הרשימה** וכל מסמך אחר המצורפים לה - יקראו כחווה אחד, וכל מילה או ביטוי שיוחסה להם משמעות בכל חלק של הפוליסה או של **הרשימה** - תהא להם אותה המשמעות המיוחדת בכל מקום בו הם מופיעים.

5.1 הודעה בקשר עם מעשה אי יושר

5.1.1 מיד עם גילוי **נזק** בגין **מעשה אי יושר** או עם גילוי חשד סביר **לנזק** בגין **מעשה אי יושר**, על המבוטח למסור למסור **למבטח** על כך. על המבוטח למסור **למבטח** כל מידע מסמכים ועזרה שיהיו דרושים לבירור החבות והיקפה. על המבוטח לשתף פעולה עם המבוטח ולסייע לו לתבוע ולקבל השתתפות מאותו **עובד** או מעזבונו, בגין כל סכום ששולם על ידי המבוטח או שהוא בר תשלום לפי פוליסה זו.

5.1.2 במקרה של גילוי של **מעשה אי יושר** על המבוטח להודיע על כך מיד למשטרה.

5.1.3 כל תביעה לתשלום תגמולי ביטוח על פי הפוליסה תוגש **למבטח** על ידי המבוטח בכתב, לעניין זה יכלול המסמכים הרלבנטיים לבירור **הנזק** והיקפו - ספרי החשבונות וספרי עסק אחרים, מאזנים ודו"חות כספיים.

5.1.4 ככל שהופרה חובת המבוטח להודיע על **נזק** בגין **מעשה אי יושר** כאמור בסעיף 5.1.1 לעיל תוך זמן סביר מהיוודע לו על כך, בהתאם לסעיף 22 לחוק חוזה הביטוח תשמ"א-1981, ו/או למסור **למבטח**, תוך זמן סביר לאחר שנדרש לכך, את המידע והמסמכים הדרושים לבירור החבות, ואם אינם ברשותו, לעזור **למבטח**, ככל שיוכל, להשיגם, בהתאם לסעיף 23(ב) לחוק חוזה הביטוח תשמ"א-1981, **המבטח** יהיה זכאי לתרופות בהתאם להסדר התחיקתי המפורט בסעיפים 24-25 לחוק חוזה הביטוח, תשמ"א-1981, ו/או בהתאם לכל הוראה שתבוא במקומן ובנוסף להן בהתאם להסדר התחיקתי. אם המבוטח הינו תאגיד, תחשב ידיעה של המבוטח על האמור כנ"ל, מרגע שנודע לאחד ממנהליו המוסמכים של המבוטח או לאחראי על נושא הביטוח אצל המבוטח.

5.2 הפחתת סכומים שאינם מגיעים לעובד עקב מעשה אי היושר

כל זכות כספית שהיתה מגיעה לעובד מהמבוטח אלמלא **מעשה אי היושר** וכן כל זכות כספית של העובד המוחזקת בידי המבוטח, יופחתו מסכום השיפוי שעל המבוטח לשלם על פי פוליסה זו, ככל שאין מניעה חוקית לכך.

5.3 תשלום דמי הביטוח וסכומים אחרים

5.3.1 **תשלום במזומן** - אם לא סוכם אחרת בין המבוטח למבוטח, דמי הביטוח וסכומים אחרים המגיעים מהמבוטח למבטח בקשר לפוליסה, ישולמו במלואם בש"ח תוך 28 ימים מתאריך תחילתה של תקופת הביטוח.

- 5.3.2 **תשלום לשיעורין** - אם סוכם בין המבטח למבוטח על תשלום לשיעורין, דמי הביטוח בתוספת דמי אשראי ישולמו בהתאם למפורט **ברשימה**. דמי האשראי יחושבו על בסיס ריבית שנתית כנקוב **ברשימה** וישולמו במהלך תקופת הביטוח בתשלומים חודשיים, שווים ורצופים שמספרם אינו עולה על מספר חודשי הביטוח ובלבד שהתשלום האחרון ישולם לא יאוחר מ 21 ימים לפני תום תקופת הביטוח.
- 5.3.3 דמי הביטוח ודמי האשראי יהיו צמודים למדד המחירים לצרכן המפורסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
- 5.3.4 במידה ויבוצע שינוי במספר תשלומי דמי הביטוח ו/או במועדם, יעודכנו דמי האשראי בהתאם לשינוי ויבוצע חיוב או השבה, לפי העניין, בסמוך לפירעון מלוא דמי הביטוח.
- 5.3.5 **לא שולם סכום כלשהו שבפיגור כאמור תוך 15 ימים לאחר שהמבטח דרש מהמבוטח בכתב לשלמו, רשאי המבטח להודיע למבוטח בכתב, כי הביטוח יתבטל כעבור 21 ימים נוספים וזאת אם הסכום שבפיגור לא יסולק לפני כן; אם נקבע מוטב שאינו המבוטח והקביעה הייתה בלתי-חוזרת, רשאי המבטח לבטל את הביטוח וזאת אם הודיע למוטב בכתב על הפיגור האמור והמוטב לא סילק את הסכום שבפיגור בתוך 15 ימים מהיום שנמסרה לו ההודעה האמורה.**
- 5.3.6 **לא שולמו דמי הביטוח במועדם, יישא הסכום שבפיגור הפרשי הצמדה כמשמעותם בחוק פסיקת ריבית והצמדה, תשכ"א-1961 וכן ריבית צמודה בשיעור שנקבע לפי סעיף 1 לחוק האמור לעניין ההגדרה "הפרשי הצמדה וריבית".**
- 5.3.7 אין בביטול הביטוח על פי סעיף זה כדי לגרוע מחובת המבוטח לסלק את הסכום שבפיגור, המתייחס לתקופה שעד לביטול האמור וכן את הוצאות המבטח, הקשורות בגביית החוב שבפיגור.
- 5.4 הצמדה למדד**
- הסכומים הנזכרים להלן יותאמו לשיעור השינוי במדד המחירים לצרכן המתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
- 5.4.1 הצמדת גבול אחריות**
- גבול האחריות** הנקוב בפוליסה זו, בש"ח ישתנה בהתאם לשינויים במדד, בין המדד שפורסם סמוך לפני תחילת תקופת הביטוח לבין המדד שפורסם סמוך לפני מועד גילוי הנזק (להלן: "המדד"). אם במהלך תקופת הביטוח יחולו הגדלות בגבול האחריות על פי בקשת המבוטח, תהווה כל הגדלה כזאת סכום בסיסי נוסף עליו חלים תנאי ההצמדה שפורטו לעיל.

5.4.2 הצמדת סכום ההשתתפות העצמית

סכום ההשתתפות העצמית לגבי נזק המכוסה לפי פוליסה זו, ישתנה בהתאם לשינויים במדד, בין המדד שפורסם סמוך לפני תחילת תקופת הביטוח לבין המדד שיפורסם סמוך לפני תשלום ההשתתפות העצמית על ידי המבוטח.

5.5 הארכת הביטוח

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

5.6 ביטול הביטוח

5.6.1 מבלי לגרוע מזכויות המבטח על פי דין או על פי הוראה אחרת כלשהי בפוליסה, המבטח רשאי לבטל את הביטוח בכל עת לפני תום תקופת הביטוח, לפי שיקול דעתו, ובלבד שהודעה על כך תישלח למבוטח בכתב, לפחות 60 ימים לפני התאריך בו יתבטל הביטוח. במקרה כאמור, המבוטח יהיה זכאי להחזר דמי הביטוח ששילם למבטח בעד התקופה שלאחר ביטול הביטוח.

5.6.2 המבוטח רשאי לבטל את הביטוח בכל עת לפני תום תקופת הביטוח, לפי שיקול דעתו, ובלבד שהודעה על כך תישלח בדואר רשום לפחות 21 יום לפני התאריך בו יתבטל הביטוח.

על אף האמור לעיל, היה והמבוטח דרש מהמבטח לחתום על אישורי ביטוח ו/או שיעבוד בהם נכללה התחייבות של המבטח לבטל את הביטוח רק לאחר מתן הודעה מראש למקבל ההתחייבות, תבטל הפוליסה בכפוף למתן הודעה כאמור, לאחר תום התקופה שצוינה כמועד ביטולה באותו אישור או בסעיף השיעבוד.

5.6.3 בביטול על פי דרישת המבוטח יחזיר המבטח למבוטח את דמי הביטוח ששולמו בעד התקופה שלאחר מועד כניסת הביטול לתוקף, בהפחתת הסכומים הבאים: בעד תקופה של עד 7 ימים בהם הפוליסה בתוקף, לרבות אם לא נכנסה לתוקף - 5% מדמי הביטוח השנתיים ובעד תקופה העולה על 7 ימים בהם היתה הפוליסה בתוקף - 5% מדמי הביטוח השנתיים בצירוף 0.3% מדמי הביטוח השנתיים בעד כל יום ביטוח, החל מהיום השמיני.

5.6.4 אם המבטח יבטל את הביטוח לפני תום תקופת הביטוח המוסכמת, והעילה לביטול אינה שהמבוטח הפר את החוזה או ניסה להונות את המבטח, ישלם המבטח למבוטח את הסכום שהיה דורש ממבוטח דומה לאותו סוג ביטוח ביום הביטול, יחסית לתקופה שנותרה עד תום תקופת הביטוח המוסכמת.

5.7 מיזוג או איחוד של עסקו של המבוטח

אם עסקו של המבוטח יתמזג או יתאחד עם עסק אחר, על המבוטח למסור למבטח הודעה בכתב על שינוי מהותי זה ללא דיחוי.

5.8 הפרת חובת הגילוי ו/או החמרה בסיכון

מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 5.6, **המבטח** יהיה זכאי לבטל את הפוליסה ו/או לכל תרופה אחרת בהתאם להוראות סעיפים 6-8 לחוק חוזה הביטוח, תשמ"א-1981, בהתייחס לחובת הגילוי ו/או בהתאם להוראות סעיפים 17-19 לחוק חוזה הביטוח תשמ"א-1981, בהתייחס להחמרה בסיכון ו/או בהתאם לכל הוראה שתבוא במקומן ובנוסף להן בהתאם להסדר התחיקתי.

5.9 השתתפות עצמית

בכל **נזק** המכוסה על פי פוליסה זו, יופחת מתגמולי הביטוח שעל **המבטח** לשלם סכום **השתתפות עצמית** כמפורט **ברשימה**.

5.10 זכות הקיזוז

המבטח רשאי לקזז מתגמולי הביטוח המגיעים ל**מבטוח** בקורות **נזק** המכוסה בפוליסה זו, כל סכום **שהמבטוח** חייב ל**מבטח**, בין אם חובו מתייחס לפוליסה זו ובין אם לפוליסה אחרת. במקרה של מיצוי **גבול האחריות** על פי פוליסה זו, יהא **המבטח** רשאי לקזז את יתרת דמי הביטוח המגיעים לו לפי פוליסה זו, גם אם טרם הגיע מועד תשלומם.

5.11 מבטח ראשי בפוליסה

אם נרשמו בפוליסה מספר **מבטחים** ונקבע מבטח ראשי, ייצג רק המבטח הראשי את כל **המבטחים**, ורק הוא יהא רשאי לבקש כל שינוי או תוספת במהלך תקופת הביטוח ודי בחתימתו על טופס ההצעה, על בקשות לשינויים בפוליסה במהלך תקופת הביטוח ו/או על כל מסמך שיוציא **המבטח** (כולל במפורש הודעת ביטול), כדי לחייב את כל **המבטחים**.

תגמולי ביטוח אשר אינם משולמים ישירות לצדדים שלישיים ישולמו למבטח הראשי בלבד או כפי שיוורה המבטח הראשי ל**מבטח** בכתב.

כמו כן כל הודעה אשר ישלח **המבטח** למבטח הראשי בלבד, יראו אותה כאילו נשלחה לכל אחד מיחיד **המבטח**.

אם לא מצוין בפוליסה מבטח ראשי, המבטח ששמו מצוין ראשון ברשימת המבטחים יחשב כמבטח ראשי.

5.12 תחלוף

5.12.1 הייתה ל**מבטח** בשל **נזק** המכוסה בפוליסה זו גם זכות פיצוי או שיפוי כלפי צד שלישי, שלא מכוח חוזה ביטוח, עוברת זכות זו ל**מבטח** מששילם ל**מבטוח** או למוטב תגמולי ביטוח וכשיעור התגמולים ששילם.

5.12.2 **המבטח** אינו רשאי להשתמש בזכות שעברה אליו לפי סעיף זה באופן שיפגע בזכותו של **המבטוח** לגבות מן הצד השלישי פיצוי או שיפוי מעל לתגמולים שקיבל מה**מבטח**.

5.12.3 קיבל המבוטח מן הצד 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.

5.12.4 למעט לעניין העובד שביצע את מעשה אי היושר, המבטח מוותר על זכותו לתחלוף שעלולה להתעורר נגד כל עובד של המבוטח, מועצת המנהלים, בעלי מניותיו של המבוטח וכן בני משפחותיהם וכן נגד כל אדם או גוף משפטי שהמבוטח ויתר על זכות התביעה כלפיהם או התחייב לשפותם בכתב לפני קרות הנזק המכוסה בפוליסה זו. ויתור זה לא יחול במקרה של נזק שנגרם מתוך כוונת זדון.

5.13 פרשנות ומחלוקות על פי הפוליסה

פרשנות פוליסה זו והוראות הפוליסה כפופות לדין הישראלי ולבית משפט ישראלי המוסמך תהא סמכות שיפוט בלעדית בקשר לכל מחלוקת הנובעת מפוליסה זו או הנוגעת לה.

5.14 תקופת ההתיישנות

תקופת ההתיישנות של תביעה לתגמולי ביטוח היא שלוש שנים מיום גילוי הנזק.

5.15 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.

5.16 הודעות

5.16.1 הודעות של המבטח למבוטח או למוטב בכל הקשור לפוליסה זו - תינתנה לפי מעגם האחרון הידוע למבטח.

5.16.2 הודעות של המבוטח או של המוטב למבטח - תינתנה למבטח בכתב למען משרדו של המבטח, כמצוין בכותרת לפוליסה או לכל מען אחר בישראל שעליו יודיע המבטח בכתב למבוטח או למוטב, מזמן לזמן.