

ביטוח דירה – פירוט כיסויים

פוליסת הדירה הינה פוליסה תקנית – כלומר המחוקק קבע תנאי מינימום לסעיפי הביטוח השונים וחב' הביטוח יכולה לשנותם רק כאשר היא מטיבה עם המבוטח. אנחנו בקבוצת כנען עובדים עם כל חב' הביטוח הגדולות וכמובן דאגנו להשגת תנאים מיוחדים ללקוחות הקבוצה הן במחיר והן בתנאי הביטוח.

ברצוננו להביא לידיעתך את עיקרי הכיסוי ולהדגיש בפניך את היתרונות **ולאבל"ט** את האותיות הקטנות.

ניתן לחלק את את הכיסויים לביטוח הדירה ל-3 פרקים עיקריים:

קביעת סכום ביטוח המבנה:

ראשית מהו מבנה? מבנה אינו רק הקירות והמרפסות, אלא כולל גם את הדוודים, מתקני ההסקה וצמודי המבנה (ארונות קיר, מזגנים, מטבח). המבנה כולל גם את חלקו היחסי של המבוטח בשטח המשותף.

רוב הדירות והבתים מבוטחים כיום על פי עלות הבנייה כלומר עלות מטר בניה (שנעה בין 700 ל-\$1500 למטר) כפול מס' שטח הדירה.

שיטה זו מבטיחה כי במקרה של רעידת אדמה/שרפה תשפה חברת הביטוח את המבוטח בעלות כספית שתספיק לשיקום ביתו (ראה סעיף תת-ביטוח).

הבעיה: שיטה זו אינה משקללת את ערך הקרקע! כלומר לקוח המתגורר בבית משותף וחלילה איבד את כל רכושו יהיה תלוי בהקמת הבניין כולו מחדש ובהסכמת כל הדיירים לבנייתו. הלקוח לא יקבל את ערך הנדל"ן של הדירה.

טיפ: כיום ניתן לבטח את הדירה בעלות רכישתה ולא רק בעלות בנייתה.

ביטוח התכולה:

כיצד נקבע את סכום ביטוח התכולה? סכום ביטוח התכולה נקבע בערך כינון, כלומר - הערך החדש והעכשווי של הציוד. לדוגמא, הכורסא בת 15 השנים שלא שווה 100₪. רכישת כורסא כזו חדשה יכולה להגיע למאות רבות של שקלים.

טיפ חשוב: יש לבטח את כל התכולה בערך כינון (כחדש). אחרת נקלע למצב של "תת-ביטוח". נסביר זאת באמצעות הדוגמא הבאה:

סך כל התכולה/המבנה שהצהיר הלקוח 100,000₪. סך כל התכולה/המבנה בפועל (לפי הערכת השמאי) 200,000₪. חלילה במקרה של נזק, ואפילו חלקי, יקבל הלקוח רק את מחציתו משום שהוא ביטח רק את מחצית התכולה/המבנה. מקומם? יכול להיות.



ברגעים החשובים מרגישים בהבדל. קבוצת כנען.



על מנת למנוע בעתיד טענה של תת ביטוח חשוב להקפיד על סכום ביטוח נאות וכן להזמין מעריך על חשבון חברת הביטוח, על מנת שירשום את ערך המבנה, התכולה וחפצי הערך.

חבויות (צד ג', חבות מעבידים):

ביטוח צד ג': מבטח את אחריות המבוטח ובני ביתו לנזק לרכוש ו/או גוף הנגרם לצד שלישי. התביעות הנפוצות הם נזקי רכוש הנגרמים לשכנים או נזקי גוף הנגרמים לאורחי הלקוח.

ביטוח זה מכסה גם את אחריות המבוטח כבעלים של חיות מחמד. חשוב לציין כי אחריות המבוטח להחזיק את החיה (בד"כ כלב או חתול) על פי דרישות החוק: מחוסן, מוחזק ברצועה וכיו"ב. ביטוח זה כולל גם את ההוצאות המשפטיות הכרוכות בתביעה.

טיפ חשוב: יש להימנע מלקיחת אחריות בעת מקרה תביעה. יש לדווח במיידית לחברת הביטוח גם אם יש רק חשש לתביעה. בכל מקרה של תביעה חברת הביטוח לוקחת על עצמה את ניהול התביעה ומשאירה את הלקוח מחוץ לתמונה המשפטית וכן במידה ותיקח אחריות או לא תסייע בהגנה – חב' הביטוח תתנער מהכיסוי.

ביטוח חבות מעבידים: מכסה את חבותו של המבוטח במקרה של נזק גוף (לא רכוש), חבלה פציעה או מוות של עובדיו: מטפלת, מנקה, גן וכו'.

חשוב: ביטוח זה אינו במקום החובה החוקית לשלם ביטוח לאומי, אלא מכסה את הלקוח על תביעת העובד מעבר למגיע לו מהמוסד לביטוח לאומי.

טיפ: על מנת לעמוד בכל דרישות החוק יש לפתוח לעובדי משק הבית "פנסיית חובה" שהינה חלק מצו הרחבה וחלה על כל המעסיקים במדינה, כולל משקי בית.

הערות	ביטוח התכולה	ביטוח למבנה	סוג הכיסוי
	קיים	קיים	נזקי אש
כולל נזקי ברק לצידוד אלקטרוני	קיים	קיים	נזקי ברק
למעט דליפת וספיגת מי גשמים	קיים	קיים	סערה ונזקי טבע
ניתן לבטל את הכיסוי הנ"ל – לא מומלץ	קיים	קיים	רעידת אדמה
הכיסוי הבסיסי כולל תיקון הנזק ע"י חברת אינסטלציה ושיקום של חב' הביטוח. ניתן להרחיב את הכיסוי שיכלול שרות הניתן ע"י שרברב פרטי של הלקוח	כולל כיסוי לנזקי המים כתוצאה מפיצוץ		נזקי צנרת



ברגעים החשובים מרגישים בהבדל. קבוצת כנען.



חשוב ביותר לעמוד בדרישות המיגון במידה ונדרשו	קיים כיסוי לתכולה למעט: כסף מזומן, כרטיסי אשראי, מתכות יקרות גולמיות, שטרות וכיו"ב	קיים כיסוי נזק בזדון למבנה	נזקי פריצה ושוד
	למערכות קול ומחשבים	קיים לאסלות, משטחי שיש וכיו"ב	שבר תאונתי
טיפ: הביטוח לתכשיטים אינו כולל כיסוי בחו"ל. יש לבטחם בנפרד בנסיעה	קיים לתכשיטים ופרטים יקרי ערך כמו תמונות, מצלמות. הביטוח כולל כיסוי של אבדן גם מחוץ לבית ומותנה בדרך כלל בהערכה מוקדמת של הפריט	לא קיים	ביטוח כל הסיכונים
	כולל גם אם היו נעולות מחוץ לבית (יש להעביר הערכה של האופניים לפני מקרה הגנבה)	לא קיים	ביטוח אופניים
השירות ניתן ע"י חב' שירותים של המבטח ולא ע"י החברה המייצרת את המכשיר או אחראית לתיקונו	ניתן לרכוש הרחבה לכיסוי קלקול של מכשירי חשמל	לא קיים	ביטוח מכשיר חשמל

טיפים וכללים חשובים למבוטח:

- יש להודיע אם לא מתגוררים בדירה מעל חודשיים. במקרה כזה על פי תנאי הפוליסה הדירה תהיה "בלתי מיושבת" ויגרע הכיסוי הביטוחי באופן משמעותי. לכן במקרה זה יש להודיעו ונרחיב את הכיסוי הביטוחי כך שינתן לך פתרון.
- יש להודיעו אם מתבצעת פעילות עסקית בדירה (חדר שהוא משרד, קליניקה, שיעורים פרטיים וכיו"ב. במקרה זה יש להרחיב את הפוליסה על מנת שינתן כיסוי ביטוחי הולם.
- ביטוח המבנה אינו כולל את ערך הקרקע – ראה הערה בביטוח המבנה.



ברגעים החשובים מרגישים בהבדל. קבוצת כנען.

