

הצעה לביטוח נאמנות

לתשומת לב המציע/ה/המועמד/ת לביטוח*:

אין להצעת הביטוח תוקף עד אשר נתקבלה ואושרה בכתב על ידי המבטח.

אנא הקפד על מילוי פרטים מדויק. אי דיוק בפרטים עלול להיחשב כאי עמידה בחובת הגילוי על פי חוק חוזה הביטוח, התשמ"א - 1981 (להלן: "חוק חוזה הביטוח") ולהקטין את תגמולי הביטוח, בכפוף להוראותיו, ובמגבלותיו.

כל הפרטים והתנאים בהצעה זו כפופים לפרטים ולתנאים האמורים בפוליסה לביטוח נאמנות - מהדורת פיסגה ברת תוקף בעת החתימה על הצעה זו, אלא אם צוין במפורש אחרת.

כל הסכומים בהצעה זו נקובים בש"ח אלא אם צוין במפורש אחרת.

* בכל מקום בו מצוין לשון זכר הכוונה ללשון נקבה ו/או זכר כאחד, ולהפך. כל האמור בהצעת הביטוח בלשון יחיד אף ברבים משמע, וכן להיפך.

פרטי סוכן			
שם סוכן	מס' סוכן	אשכול	מס' פוליסה (לשימוש החברה)

פרטי המציע					
שם משפחה/תאגיד		שם פרטי		מספר ת.ז./תאגיד	
רחוב	מספר	עיר	מיקוד	טלפון/נייד	פקס
דואר אלקטרוני					

תקופת הביטוח					
מתאריך	עד תאריך (בחצות)	תאריך רטרואקטיבי	אופן תשלום הפרמיה	מספר כרטיס:	מס' תשלומים:
				מספר כרטיס:	מס' תשלומים:

פרטי חברה/תאגיד		
תיאור ומהות העסק	שנת יסוד	מחזור שנתי בשקלים
גבול אחריות המבטח לנזק ובמצטבר לכל תקופת הביטוח	כתובות נוספות וטלפון	
מספר עובדים	מספר עובדים מורשי חתימה בעלי אחריות על כספים, מלאי, משלוחים ו/או חשבונות	

ביקורת פנימית / חיצונית
תשומת לב המועמד לביטוח מופנית לכך כי עפ"י הוראות סעיף 6 לחוק חוזה הביטוח כל השאלות בפרק זה יחשבו כעניין מהותי.
1. שם מבקר חיצוני: _____
2. האם מטפלים בכל פעילות הביקורת? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן, פרט: _____
3. ככל שניתנו המלצות כלשהן למערכות פנימיות, נא פרט ו/או צרף נספח
4. האם יש מחלקת ביקורת פנימית בעסק המוצע לביטוח? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן
5. בעסק המוצע לביטוח:
א. האם קיימת ביקורת עבור כל הפעילות בו? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן
ב. האם מבוקרים כל חצרי באופן שיגרתי? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן
ג. האם מבוקרים רישומי מחשב באחסנה? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן
ד. האם מבוקרת פעילות EDP? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן (כולל בביצוע חיצוני)
ה. האם מאושרים כל התיקונים לתוכנות מחשב לפני שחרורן לשימוש? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן
ו. האם עורכים "הרצה ניסיונית" בכדי לגלות שינויים ללא אישור? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן
ז. האם מבצעים באופן שגרתי בדיקות פתע אקראיות של חומרי מלאי, תהליכי עבודה וטובין גמורים? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן
ח. האם מבצעים באופן שגרתי ביקורת פתע של מחלקת החשבונות? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן
ט. האם קיימים חוזי התקשרות עם כל הספקים? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן

תשומת לב המועמד לביטוח מופנית לכך כי עפ"י הוראות סעיף 6 לחוק חוזה הביטוח כל השאלות בפרק זה יחשבו כעניין מהותי.
צוות עובדים

1. כיצד נעשה גיוס צוות העובדים והערכת התאמתם לתפקידים הדורשים אמינות?
2. האם כל צוות העובדים נדרש ליטול שבוע רצוף של חופשה בשנה בכל שנה? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן
3. האם עובדים בעלי גישה לכספים נדרשים ליטול שבועיים רצופים של חופשה בשנה בכל שנה? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן
4. האם משכורת/שכר עבודה נבדקים באופן בלתי תלוי כנגד רישומי צוות עובדים? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן
5. האם בעסקאות המפורטות להלן יכול מי מצוות העובדים לשלוט מתחילתן ועד סופן:
א. החתימה על המחאות מעל סכום של 10,000 ש"ח <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן
ב. מתן הוראות העברת כספים? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן
ג. מתן תיקונים לתהליכי העברת כספים? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן
ד. השקעה והחזקת בטחונות או דברים יקרי ערך אחרים? (כולל המחאות ריקות, המחאות נוסעים, שטרי חליפין וכו') <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן
ה. אישור הוצאת הון? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן
במידה וענית "לא" על אחת השאלות "א" עד "ה", נא פרט:
6. האם נשלחים חשבונות חודשיים ללקוחות באופן עצמאי על ידי עובדים מקבלי שכר? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן
7. האם נערכים רישומי התאמה של חשבונות הבנק וחשבונות הלקוח על ידי אנשים אשר אינם מוסמכים לתפקיד:
א. למשוך כספים <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן
ב. להוציא הוראות <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן
ג. להעביר כספים ללקוחות? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן
ד. לשלוח חשבונות ללקוחות? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן

תשומת לב המועמד לביטוח מופנית לכך כי עפ"י הוראות סעיף 6 לחוק חוזה הביטוח כל השאלות בפרק זה יחשבו כעניין מהותי.
המחשב והמשתמש

1. האם יש שימוש בסיסמא בכדי להתיר שימוש במערכת המחשב לפי הצורך והרשות של המשתמש? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן
2. האם משנים את הסיסמא כשגרה כאשר ישנו שינוי בצוות העובדים בעל ידע? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן
במידה ואין שימוש בסיסמא, יש לתאר דרך חלופית שנעשה בה שימוש
3. האם כל מסכי המקור מאובטחים על מנת למנוע שינויים בלתי מאושרים או שימוש במידע לפני הכנסתו למחשב? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן
4. האם ישנו יומן טעויות וחריגים אשר נבדק ומזהה את המסופים ומספר זהות המשתמש? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן
5. האם השימוש במסופים מוגבל רק לצוות עובדים מאושר? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן
6. האם נעשה שימוש בסיסמאות אישיות על מנת לזהות כל מסוף ומשתמש? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן

תשומת לב המועמד לביטוח מופנית לכך כי עפ"י הוראות סעיף 6 לחוק חוזה הביטוח כל השאלות בפרק זה יחשבו כעניין מהותי.
העברת כספים

1. מהי כמות הוראות העברת כספים שנתית למוסדות פיננסיים?
מהי כמות הוראות העברת כספים יומית למוסדות פיננסיים?
2. א. באיזה תהליך נעשה שימוש על מנת להוציא ולאשר הוראות אלה?
ב. אם ההוראות מתבצעות במדיה מגנטית, מה אמצעי הבקרה וההגנה?
ג. האם כולם מבוטחים מראש? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן
ד. האם הבנקים נדרשים להציג הוראות במקור לפני התשלום? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן
ה. האם כל ההוראות מאושרות תוך 24 שעות? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן

תשומת לב המועמד לביטוח מופנית לכך כי עפ"י הוראות סעיף 6 לחוק חוזה הביטוח כל השאלות בפרק זה יחשבו כעניין מהותי.
אשראי עובדים

האם הנכם מנפיקים לעובדים כרטיס אשראי? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן, במידה וכן:
א. מהו סכום האשראי המירבי?
ב. האם העובדים אחראים באופן ישיר כלפי חברת האשראי לכיסוי חודשי של הוצאות? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן
ג. כאשר עובד עוזב את העסק המוצע לביטוח האם מודיעים למנפיק האשראי באופן מיידי לבטל את אותו כרטיס וכי אותו עובד הינו אחראי עבור כל חוב אשר עומד בגינו? <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן

תשומת לב המועמד לביטוח מופנית לכך כי עפ"י הוראות סעיף 6 לחוק חוזה הביטוח כל השאלות בפרק זה יחשבו כעניין מהותי.
← ערך הרכוש והגנתו

1. מהו הערך המרבי של כסף, בטחונות, מתכות יקרות ו/או תכשיטים בחצרי העסק המוצע לביטוח? _____

בזמן שעות העבודה? _____ מחוץ לשעות העבודה? _____

2. מהו הערך המקסימלי של מלאי המוחזק בכל מקום? _____

3. איזה הגנה פיסיית משמשת להגן על הרכוש? (מנעולים על חלונות ודלתות, כלובי בטחון, טלויזיה במעגל סגור, תריסי מתכת וכו')
 נא, פרט: _____

4. האם נשלטת הגישה לכל חצרי העסק? לא כן

5. האם החצרים מאוישים מחוץ לשעות העבודה? לא כן

6. האם מועסק שומר 24 שעות ביממה? לא כן

7. האם בכל חצרי העסק המוצע לביטוח מותקנות אזעקות המוחזקות כיאות והינן מחוברות כל זמן מחוץ לשעות העבודה? לא כן

8. א. האם נערכו בדיקות אבטחה במשך שלוש השנים האחרונות? לא כן
 ב. האם יושרו כל ההמלצות אשר ניתנו שם? לא כן

9. האם העברת כספים ושטרי חליפין מועברים בשגרה על ידי מכוניות משורינות? לא כן

במידה ולא, פרט ותאר את תהליך ההעברה במלואו: _____

← הפסד שנגרם

תאר בקצרה כל הפסד ממעילה באמון שנגרם במהלך חמש השנים האחרונות לפני פניה לכל השתתפות עצמית, בין אם העסק המוצע לביטוח מבוטח או לא. צרף את פרטי האירועים במלואם בנוגע לכל הפסד מהותי ונקיטת אמצעים על מנת למנוע את הישנות המקרה.

← ניסיון ביטוחי קודם וניסיון תביעות
תשומת לב המועמד לביטוח מופנית לכך כי עפ"י הוראות סעיף 6 לחוק חוזה הביטוח כל השאלות בפרק זה יחשבו כעניין מהותי.

1. ציין מבטח/י נאמנות הרכוש המבוטח ב-3 השנים האחרונות: _____

2. אם מבטח כלשהו ביטל ביטוח נאמנות שלך או דחה את הצעתך? לא כן, פרט: _____

3. האם מבטח כלשהו סירב לחדש פוליסה שלך לביטוח נאמנות ב-3 השנים האחרונות? לא כן, פרט: _____

4. האם חברת ביטוח כלשהי דרשה הגדלת דמי ביטוח ב-3 השנים האחרונות? לא כן, פרט: _____

5. האם חברת ביטוח כלשהי התנתה את עשיית הביטוח בתנאים מיוחדים ב-3 השנים האחרונות? לא כן, פרט: _____

6. ציין את מס' התביעות שהוגשו ב-3 השנים האחרונות: _____

7. ציין את סכום התביעות שהוגשו ב-3 השנים האחרונות: _____

8. האם ויתרת לצד שלישי כלשהו על זכותך לתבוע במקרה נזק בחמש השנים האחרונות? לא כן, פרט: _____

הצהרת המציע

- כל התשובות המופיעות בטופס הצעה זה הינן תשובות מלאות וכות.
- לא הסתרתי עובדות או פרטים כלשהם בידיעה שהם עניין מהותי, שיש בו כדי להשפיע על נכונותו של מבטח סביר לכרות את החוזה בכלל או בתנאים שבו, וידוע לי כי אם אעשה כן בכוונת מרמה, דין תשובתי יהיה כדין תשובה שאינה מלאה וכנה לפי חוק חוזה הביטוח.
- ידוע לי כי התשובות לשאלות המופיעות בטופס הצעה זה הינן הבסיס לפוליסה וטופס ההצעה מהווה חלק בלתי נפרד ממנה.
- ידוע לי כי כל השאלות המופיעות בפרקי הביטוח הרלוונטיים בהצעה, שצוינו בה, כעניין מהותי, תיחשבה כעניין מהותי לפי הוראות סעיף 6 לחוק חוזה הביטוח.
- הרשות בידי המבטח להחליט על קבלת ההצעה או דחייתה או קבלתה בתנאים.
- ידוע לי שחוזה הביטוח נכנס לתוקפו רק אם תאושר הצעה זו בכתב על ידי המבטח ולאחר קבלת התחייבות לתשלום דמי הביטוח וקבלת אמצעי תשלום שניתן לגבות מהם את דמי הביטוח, כתנאי מפורש לכניסת הפוליסה לתוקף.**
- אני מצהיר בזאת, כי המידע המבוקש נמסר מרצוני ובהסכמתי, וידוע לי כי הוא נחוץ למבטח לצורך הוצאת פוליסה, גביית תשלומים בגינה, תשלום תגמולי ביטוח וביצוע פעולות נלוות. אני מסכים כי המידע שנמסר על ידי, יועבר לגורמים מטעמו של המבטח לשם מתן שירותי ביטוח, וכן לבנק לצורך גביית תשלומים. האמור לעיל יחול גם לגבי מידע שאמסור למבטח בעתיד, בקשר עם שירותי ביטוח.

	X				
תחמת המציע	שם המציע	תאריך			

אישור הסוכן

הנני מאשר כי שאלתי את המציע את כל השאלות המופיעות בהצעה והתשובות הן כפי שנמסרו אישית על ידי המציע.

	X				
חתימה וחותמת סוכן	שם הסוכן	תאריך			

הצהרות והסכמות לפי חוק הגנת הפרטיות

הנני מאשר כי המידע הכלול בטופס זה וכל מידע נוסף שיימסר בעתיד על ידי למבטח, נמסר בהסכמתי וכי לא חלה עלי חובה חוקית למסור את המידע. ידוע לי שהמידע ישמר במאגר המידע של המבטח ו/חברות מהקבוצה ו/או אצל גורם אחר מטעמו וישמש לצורך ניהול, תפעול וטיפול בכל ענייני הביטוח לרבות עיבוד המידע, צרכים אקטואריים ועסקיים ו/או שירותים נלווים אחרים ובכפוף לכל דין. ("הקבוצה" - הגדרת הקבוצה בטופס זה תכלול את: הפניקס אחזקות בע"מ, חברות הבת וכן כל החברות והגופים שהפניקס אחזקות בע"מ ו/או הפניקס ביטוח בע"מ בעלי שליטה בהם של 50% או יותר).

	X				
חתימת המציע					

הסכמה לקבלת פנייה בקווי תקשורת

הנני מסכים כי המידע אודותיי ישמש את חברות הקבוצה ו/או מי מטעמן מעת לעת, לצורך שיווק ודיוור ישיר מטעם חברות הקבוצה ו/או חברות קשורות בהצעות למוצרים ושירותים ביטוחיים, פיננסיים ואחרים, וזאת בין היתר באמצעות מערכת חיוג אוטומטי, פקסימיליה, דואר אלקטרוני והודעת מסר קצר וכל אמצעי תקשורת אחר. ידוע לי כי בכל עת אוכל לחזור בי מהסכמה זו ולבקש הסרה מרשימת התפוצה באמצעות פנייה למוקד קשרי הלקוחות של המבטח.

	X				
חתימת המציע					נא סמן את בחירתך: <input type="radio"/> מסכים <input type="radio"/> לא מסכים

הערות
חותמת דואר נכנס (לשימוש המבטח בלבד)

--	--