

משבר הקורונה יוצר זעזועים חסרי תקדים בכלכלה הישראלית, בדומה למתרחש בכלכלות העולם, לצערי לתחום הביטוח אין פתרונות ישירים להתמודדות עם נזקים הנגרמים לעסקים עקב המגפה, ולכן, חובה עלינו לבדוק את הביטוחים אותם אנו מקיימים את הצרכים העדכניים ולראות איך ואם ניתן להתאימם למצב הדינמי והמשתנה השורר במשק להלן המלצות לעניין ביטוחי אלמנטרי (ההמלצות הן כלליות בלבד ואינן מתייחסות למבוטח ספציפי) :

מבחינת נזקי הרכוש יש לזכור שאנו עדיין בתקופה של נזקי טבע. הם יכולים להיות רלוונטיים לביטוח רכב, דירות ולעסקים וזאת למרות מגפת הקורונה. להלן שאלות ותשובות לחלק מהמקרים:

1. **האם לבטל את פוליסת ביטוח הרכוש (כי כרגע העסק סגור/לא פעיל)?**
 בביטוח רכוש למעט מלאי, אסור לנו לגעת גם אם מדובר במקומות שנסגרו ו/או הופסקה הפעילות בהם לחלוטין. ברגע שהמצב הכלכלי יורע יהיה חשש שיהיו יותר פריצות, יותר גניבות. כדאי לזכור שאין הרבה אנשים ברחוב במיוחד לא בערבים, מה שמאפשר ביתר קלות לפרוץ לעסקים שבעבר, בגלל תנועת האנשים הדבר פחות התאפשר. גם המשטרה לא ערוכה די לכך. בסדרי העדיפויות שלה עסוקה פחות בגניבות, פריצות ורכוש האזרח.
2. **מה אפשר לעשות בנוגע לביטוח המלאים שבבית העסק?**
 במידה וקיים שינוי משמעותי בהקיפי המלאים המוחזקים בעסק, יש מקום להקטין, את סכומי הביטוח הנקובים בפוליסה כדי לשקף את הערך הנוכחי של המלאי. יש להעביר לסוכן הביטוח את הסכומים העדכניים כדי לבצע שינוי בפוליסה ולקבל זיכוי בפרמיה.
3. **כמו כן שחשוב לזכור שכשהעסק יחזור לפעילות, להגדיל מחדש את סכומי הביטוח כדי לא להיות בביטוח חסר.**
כרגע חלק גדול מהעובדים פוטרו / יצאו לחל"ת – מה עליי לעשות ?
 חבות מעבידים זהו ביטוח שמבטח את המעסיק במקרה שקורה משהו לעובד. במקרה של מגפת הקורונה, יש כיסוי למי שנשלח לעבוד מהבית. ככלל הביטוח הזה הוא ביטוח הצהרתי המבוסס על שכר העבודה המשולם על ידי בית העסק / על בסיס כמות העובדים בבית העסק, לכן ניתן לעדכן את חברת הביטוח במצבת העובדים (או בשכר העבודה העדכני) ולהתאים את הפוליסה והפרמיה תזוכה בהתאם.
4. **עובדים עוברים לעבוד מהבית – מה כדאי לשקול כבעלים של עסק?**
 אני ממליץ לבעלי העסקים שעובדיהם עברו לעבוד מהבית, לשקול להוסיף כיסוי ביטוחי לסייבר. יש חשש לניצול מגפת הקורונה לביצוע מתקפות סייבר. כבר נרשמו אירועים של קבוצות תקיפה מאורגנות שעושות שימוש במצב. מבוטחים שעברו לעבוד מהבית, חושפים את הארגון דרך המחשבים שלהם מהבית.
5. **מה עליי לעשות לגבי ביטוח אחריות כלפי צד ג' ?**
 חלק מהביטוחים האלה מבוססים על מחזור עסקי צפוי או על כמות מקומות מבוטחים. במקרה כזה, במידה ויש סגירה מאסיבית של מקומות אלה, או כאשר יש ירידה משמעותית בפעילות, יש לעדכן את המבטחים בשינויים הללו ולבקש להתאים את הפוליסה והפרמיה בהתאם. הדבר נכון במיוחד בארגונים ועסקים שפעילותם הופסקה לחלוטין או כמעט לחלוטין.
6. **יש לי ביטוח אחריות מקצועית, ו/או חבות מוצר. מה עליי לעשות?**
 שני ביטוחים אלה הם ביטוחים הצהרתיים. ביטוחים אלה לרוב מבוססים על המחזור העסקי השנתי הצפוי. במידה ויש הערכה לקיטון משמעותי במחזור יש לעדכן את סוכן הביטוח בשינויים אלה ולהתאים את הפוליסה והפרמיה בהתאם. בחלק מהפוליסות הללו ייתכן שקיימת קביעה כי הפרמיה היא "פקדונית ומינימלית" (כלומר הפרמיה לכאורה היא לא ברת החזר) למרות זאת, במצב שנוצר במשבר הנוכחי, ייתכן וחברות הביטוח יתחשבו במצב ויבצעו את ההתאמה



לסיכום,

הטיפים העיקריים שאני ממליץ, הינם:

- להתייעץ עם סוכן הביטוח כדי להבין את ההשלכות לשינויים בפוליסה.
- בחלק מהפוליסות ניתן לעדכן את המלאים (אם קטנו) ולקבל זיכוי בפרמיה.
- יש לשים לב לסיכונים חדשים שהתגברו (פריצות, גניבות וסיכוני סייבר).
- חלק מחברות הביטוח מאפשרות בחידושי הביטוח פריסה נוחה יותר לתשלומי הפוליסה.

דווקא בתקופה הקשה שאנו כרגע חווים, יש לשמור על הביטוחים שכן ביטול הפוליסה לתקופה קצרה, יכול אולי לחסוך פרמיה אבל עלול לחשוף אתכם, לנזקים גדולים שיקשו עליכם לחזור לשגרה.

באם ישנן שאלות – אשמח לסייע מצ"ב כתובת המייל שלי: israel@forumins.co.il

בברכה,

**ישראל גרטי, מנכ"ל פורום סוכנות לביטוח
יו"ר הוועדה לביטוח כללי, לשכת סוכני הביטוח בישראל**