

המלצות לערעור יסודות הביטוח

1. בעל עסק לתשמישי קדושה רכש פוליסת מבנה בסכום של 500,000 ₪ ותכולה בסכום של 400,000 ₪. בפוליסה קיים כיסוי למקרה פריצה גם למבנה וגם לתכולה. במהלך תקופת הביטוח אירעה פריצה ונגנבה תכולה בסך 300,000 ₪ ונגרם נזק לחלונות ודלתות המבנה בסך 30,000 ₪. שמאי שהגיע למקום להעריך את הנזק קבע כי היה צריך לבטח את התכולה ב- 600,000 ₪ ואת המבנה ב- 800,000 ₪. השתתפות עצמית 10,000 ₪. כמה ישולם למבוטח?

- א. 170,000 ₪.
- ב. 144,000 ₪.
- ג. 330,000 ₪.
- ד. 155,000 ₪.
- ה. 270,000 ₪.

הסבר:

חישוב הכיסוי למבנה -

$$(500,000 / 800,000) * 30,000 = 18,750$$

חישוב הכיסוי לתכולה -

$$(400,000 / 600,000) * 300,000 = 200,000$$

סה"כ תגמולים של 218,750 ₪ ובקיזוז השתתפות עצמית יוצא 208,750 ₪. אף תשובה לא נכונה, לכן גם מי שסימן א / ב / ג / ד / ה צריך לקבל 2 נקודות כי לא הייתה תשובה נכונה לסמן בשאלה הזו.

2. לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א - 1981, מהי תקופת ההתמחות המרבית לסוכן ?

- א. 3 חודשים.
- ב. 6 חודשים.
- ג. 9 חודשים.
- ד. 3 שנים.
- ה. כל התשובות האחרות שגויות.

הסבר:

למי שסימן את תשובה ב' - 6 חודשים

סעיף 25 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) קובע כי שר האוצר רשאי להתקין תקנות בדבר הכשרה, התמחות ובחינות של סוכני ביטוח. ואכן הממונה קבע בתקנות תקופת התמחות לסוכן ביטוח של 6 חודשים (תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (בקשה לרישיון, הכשרה, התמחות ובחינות של סוכני ביטוח, יועצים פנסיוניים וסוכני שיווק פנסיוני), תשס"ו-2006.

למי שסימן את תשובה ד' - 3 שנים

סעיף 27 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים קובע הממונה רשאי, לפי שיקול דעתו, לתת לתושב ישראל שמלאו לו 18 שנים רשיון סוכן מתמחה לתקופה שלא תעלה על שלוש שנים.

למי שסימן תשובה אחרת -

מצד אחד חוק הפיקוח קובע כי התמחות לסוכן מתמחה לא תעלה על 3 שנים ומצד שני תקנות הפיקוח קובעות התמחות של 6 חודשים. מאחר ואין תשובה חד משמעית, כל התשובות צריכות להיפסל.