

תרגום

במקרה של סתירה בין מסמך זה לבין הפוליסה המקורית בשפה באנגלית –
יגבר האמור בגרסת הפוליסה באנגלית



הפניקס חברה לביטוח בע"מ

ביטוח אחריות מקצועית למוסדות פיננסיים

מספר הפוליסה :

6.14/018/462/1002389

רשימת הפוליסה: כמפורט לעיל

ביטוח אחריות מקצועית כולל נאמנות עובדים עבור מוסדות פיננסיים	סוג הכיסוי:
6) מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ (לשעבר: דש גמל ופנסיה בע"מ) (לשעבר: ד"ש ניהול קופות גמל בע"מ)	המבוטח:
וכן :	
מיטב גמל ופנסיה בע"מ (כיסוי בגין פעילות עד 30.7.2013 - מועד המיזוג עם מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ) (לשעבר: דש גמל ופנסיה בע"מ)	
איפקס ניהול קופות גמל בע"מ (כיסוי בגין פעילות עד 30.7.2013 - מועד המיזוג עם מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ) (לשעבר: דש גמל ופנסיה בע"מ)	
מיטב ישיר גמל בע"מ (לשעבר: ישיר (ניהול קופות גמל) בע"מ – run-off בגין פעילות עד 25.12.2011 - מועד המיזוג עם מיטב גמל ופנסיה בע"מ)	
מיטב משען ניהול קופות גמל בע"מ (run-off בגין פעילות עד 31.3.12 שהינו מועד המיזוג עם מיטב גמל ופנסיה בע"מ)	
דש קרנות פנסיה בע"מ (לשעבר יובלים ניהול קרנות פנסיה בע"מ) כיסוי run-off בגין פעילות עד 30.9.12 - מועד המיזוג עם דש גמל ופנסיה בע"מ	
מיטב פנסיה בע"מ (כיסוי run-off בגין פעילות עד 1.11.2008 - מועד הרכישה ע"י מיטב גמל ופנסיה בע"מ)	
גאון קופות גמל בע"מ (run-off בגין פעילות עד 28.4.2010 מועד המיזוג עם מיטב גמל ופנסיה בע"מ) (ישיר בית השקעות (קופות גמל) בע"מ – run-off בגין פעילות עד 8.7.2010 מועד המיזוג עם מיטב גמל ופנסיה בע"מ)	
מילניום גמל והשתלמות בע"מ (run-off בגין פעילות עד 2.8.2011 מועד המיזוג עם מיטב גמל ופנסיה בע"מ)	
מ 19.8.2014 עד 18.1.2016 (כולל)	תקופת הביטוח:
58,500,000 ₪ לתביעה או סדרה של תביעות הנובעות ממקור אחר ובסה"כ לתקופת הביטוח	גבול האחריות:
180,000 ₪ לתביעה או סדרה של תביעות הנובעות ממקור אחר	השתתפות עצמית:
ניהול ושיווק של קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קופות פיצויים, קופות פיצויים מרכזיות, ייעוץ פנסיוני, שיווק פנסיוני ו/או כל פעילות אחרת כמתואר בטופס ההצעה.	היקף הפעילויות של המבוטח:

תנאים: עפ"י נוסח הפוליסה FI/PI לידרים (מתוקן) מצ"ב

חריגים נוספים למלל הפוליסה:

חריג מבוטח כנגד מבוטח / חברת אם

- המבטח לא יהיה אחראי לשלם סכום כלשהו בגין תביעה כלשהי שמוגשת ע"י או מטעם:
- (א) מי מהמבוטחים, או ע"י גורם כלשהו הבא אחריו או נמחה או ממונה של מבוטח כלשהו, אלא אם כן התביעה כאמור מוגשת ע"י או מטעם המבוטח כאמור בתור לקוח של מי מהחברות המבוטחות.
- (ב) חברת האם של מי מהחברות המבוטחות או גוף כלשהו שמופעל, מנוהל או בשליטה של מי מהמבוטחים.
- חריג זה לא יהיה בגין תביעה שמוגשת ע"י צד שלישי / הודעת צד שלישי שמוגשת ע"י מי מהמבוטחים בעקבות תביעה שהוגשה ע"י צד שלישי שלא בעזרת המבוטח.

חוק ושיפוט של הפוליסה:

כל העולם למעט ארה"ב וקנדה.

למרות האמור לעיל, הפוליסה מורחבת לכלול חוק ושיפוט בארה"ב וקנדה בתת גבול אחריות בסך 6,000,000 ש"ח לאירוע ובסה"כ לתקופת הביטוח, בכל פוליסה בנפרד.

למען הסר הספק, חריג 14 לא יהיה בגין הרחבה זו.

בכל חילוקי דעות בין הצדדים, פרשנות הפוליסה הינה לפי החוק הישראלי בלבד והצדדים מקבלים על עצמם את הסמכות הבלעדית של בתי משפט בישראל בלבד.

מועד רטרואקטיבי:

מבוטח מספר 6: בלתי מוגבל.

גבולות טריטוריאליים:

כל העולם.

פוליסה לביטוח אחריות מקצועית למוסדות פיננסיים

(מהדורת 04/2010) (מתוקן)

א. מבוא

הואיל והמבוטח ששמו נקוב ברשימה המצורפת בזאת הגיש טופס הצעה למבטח (להלן - "טופס ההצעה") אשר נושא את התאריך הנקוב ברשימה וכולל את הפרטים ואת ההצהרות אשר מהווים את הבסיס לחוזה זה וחלק בלתי נפרד מפוליסה זו, ושילם למבטח או התחייב לשלם את הפרמיה כמפורט ברשימה.

ב. סעיף הביטוח

המבטח ישפה את המבוטח ו/או עובדיו בגין תביעה או תביעות אשר מוגשות לראשונה כנגד המבוטח ו/או עובדיו במשך תקופת הביטוח ו/או במשך תקופת הגילוי בגין חבות חוקית הנובעת מתביעות המוגשות כנגד המבוטח או עובדיו בשל או כתוצאה מ:

(א) הפרת נאמנות, הצהרה מטעה, הודעה מטעה, חריגה מסמכות, הפרת חובה מקצועית, מעשה רשלנות, טעות או מחדל.

(ב) אובדן מסמכים וכן העלויות וההוצאות הכרוכות בהחלפה או בשחזור המסמכים הללו. סכום התביעה בגין עלויות וההוצאות הכרוכות בהחלפה או בשחזור המסמכים הללו יהיה סכום סביר, כנגד חשבונות וקבלות.

(ג) לשון הרע, הוצאת דיבה או השמצה.

(ד) מעשה או מחדל של אי-יושר, מרמה או מעשה מכוון של מי מעובדיו של המבוטח ו/או אדם כלשהו הפועל מטעם המבוטח ו/או עבורו המבוטח אחראי. המבטח לא ישפה אדם כלשהו שביצע, פעל או העלים עין מכל מעשה או מחדל של אי-יושר או מרמה אם הדבר הוכח בפסק-דין סופי.

אשר בוצעו או שנטען שבוצעו בקשר לעיסוק של המבוטח, ע"י המבוטח או ע"י אדם כלשהו הפועל בשם המבוטח או מטעמו או בגינו המבוטח אחראי.

2. עלויות והוצאות

הפוליסה מכסה גם הוצאות הגנה מעבר לגבול האחריות של הפוליסה, וזאת כמוגדר בחוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981.

ג. הגדרות

1. העיסוק

"עיסוק" – משמע: כל הפעילויות המקצועיות של המבוטח כמפורט ברשימה או כמפורט בטופס ההצעה החתום אשר מצורף בזאת.

2. תביעה

"תביעה" - משמע:

(א) הודעה בכתב כלשהי מאת צד שלישי הכוללת דרישה לתשלום פיצוי או כוונה להחזיק את המבוטח ו/או עובדיו אחראים בגין אובדן או נזק כלשהו או בקשה לסעד הצהרתי (אשר עשויה באופן סביר להוות עילה לתביעה של צד שלישי בגין אובדן או נזק).

(ב) הודעה בכתב כלשהי אשר נמסרה למבטח על ידי המבוטח בדבר נסיבות כלשהן אשר מובאות לידיעת המבוטח ואשר עלולות, באופן סביר, להוות עילה לתביעה כנגד המבוטח ו/או עובדיו, עם פרטים מלאים בדבר המועדים הרלבנטיים והאנשים המעורבים. לאחר מסירת הודעה כזו כנדרש, כל תביעה שמוגשת לאחר מכן בקשר עם ההודעה שכבר נמסרה או שנובעת מכך תיחשב כתביעה שהוגשה במשך תקופת הביטוח.

תביעה תיחשב כתביעה שהוגשה כראוי מרגע קבלתה על ידי המבטח, ובלבד שהנסיבות אשר גרמו, מתייחסות או מהן נובעת התביעה, אירעו במשך תקופת הביטוח או לאחר התאריך הרטרואקטיבי הנקוב ברשימת הפוליסה.

דיווח בגין תביעה יימסר:

(א) בכל עת במשך תקופת הביטוח או במשך תקופת הגילוי (לפי העניין), או

(ב) תוך 30 יום מתום תקופת הביטוח בלבד שהתביעה מדווחת תוך 90 ימים לאחר הגשת התביעה לראשונה כנגד המבוטח ו/או עובדיו.

מספר תביעות או סדרה של תביעות הקשורות זו בזו, או שנובעות זו מזו, או שהן ממקור אחד, או שהן תוצאה או נובעות מסיבה מקורית אחת, ייחשבו כתביעה אחת.

3. השתתפות עצמית

הסכום שהמבוטח ישלם מתוך סכום השיפוי או ההוצאות העומדות לתשלום בקשר לתביעה על פי פוליסת זו.

כל התביעות אשר נובעות מתביעה אחת ייחשבו כחלק מאותה תביעה אחת, לצורך ההשתתפות העצמית.

4. מסמכים

משמע - שטרות, צוואות, הסכמים, מפות, תכניות, רישומים, ספרים, מכתבים, תעודות, אישורים, רישומים של מערכות מחשבים, ניירות ערך, ערבויות, טפסים ומסמכים מכל סוג שהוא, בין אם הם בכתב, בדפוס או משוחזרים באופן אחר כלשהו (למעט אגרות חוב למוכ"ז, קופונים, שטרי כסף ומסמכים סחירים).

5. הוצאות הגנה

משמע - שכר טרחה, עלויות והוצאות סבירים ונחוצים אשר הוצאו בהסכמת המבטח בכתב ושהמבטח לא יסרב לשלם מסיבה שאינה סבירה (לרבות עמלות ופרמיות להוצאה של ערבות בקשר לערעור, ערבות בקשר לעיקול או ערבות דומה אחרת, אולם מובהר כי לא מוטלת חובה לבקש או להמציא ערבות כלשהי) אשר נובעות אך ורק מהבירור, היישוב והסילוק של התביעה או מהגנה וערעור מפני כל תביעה, כולל שכ"ט לבוררות, גישור והוצאות הקשורות להתנהלות החקירה ו/או הליכים של רשות מוסמכת כלשהי אשר עלולים להוות עילה לתביעה כנגד המבוטח, למעט משכורתו של מי מהמבוטחים.

6. מעשה או מחדל של אי-יושר, מרמה או זדון

מעשה או מחדל של אי-יושר, מרמה או זדון פירושו מעשה או מחדל אשר נעשו באי-יושר, במרמה או בזדון על ידי עובד כלשהו אשר אינו שותף (בשכר או שלא בשכר) של המבוטח, אשר נעשו או לא נעשו, לפי העניין,

(א) מתוך כוונה להשיג רווח כספי שלא כדין עבור עצמם או עבור שותפיהם למעשים; או
(ב) מתוך הידיעה כי המעשה או המחדל כאמור יגרמו, או עלולים לגרום לנזק כספי לצד שלישי בגינו המבוטח עשוי לשאת באחריות כלפי צד שלישי (אם מעשים או מחדלים אלה יתגלו בעתיד, וכתוצאה מכך תוגש תביעה על ידי צד שלישי) כלפי אותו צד שלישי; או

(ג) מתוך כוונה לגרום אובדן או נזק לצד שלישי כלשהו.

אם סדרה של תביעות של צדדים שלישיים נובעת ממעשה או מחדל אחד של אי-יושר או מרמה (או סדרה של פעולות או מחדלים הקשורים זו בזו של אי-יושר או מרמה), אזי, ללא קשר למספר התביעות בסך הכל, כל אותן התביעות של הצדדים השלישיים ייחשבו כ"תביעה אחת" לצורך החלת גבולות האחריות וההשתתפות העצמית.

7. "עובד" או "עובדים"

משמע:

- (א) נושאי המשרה ועובדים אחרים של המבוטח במשרה מלאה או במשרה חלקית (בעבר, בהווה ובעתיד במשך תקופת הביטוח ותקופת הגילוי) המתוגמלים במשכורת או בשכר, עליהם המבוטח זכאי לפקח ולהנחות בביצוע תפקידיהם (לרבות דירקטור של המבוטח אשר מועסק בנושא משרה או עובד בשכר), תוך כדי עבודתם אצל המבוטח, חברי וועדת ההשקעות, חברי וועדת האשראי וחברי וועדת הביקורת.
- (ב) דירקטור של המבוטח (למעט מי שמועסק על ידי המבוטח בנושא משרה או כעובד בשכר) (בעבר, בהווה ובעתיד במשך תקופת הביטוח ותקופת הגילוי) אולם רק בעת ביצוע פעילויות במסגרת תפקידי הרגילים כעובד מכח החלטה של הדירקטוריון של המבוטח.
- (ג) סטודנטים המתארחים אצל המבוטח במסגרת לימודים או בכל תפקיד אחר.
- (ד) אדם אשר מועסק על ידי חברת כח אדם לצורך ביצוע תפקידים של עובד עבור המבוטח תחת פיקוחו של המבוטח (בעבר, בהווה ובעתיד במשך תקופת הביטוח ותקופת הגילוי), בחצרי המבוטח או מתוך חצריו של המבוטח, למעט אדם אשר מועסק לצורך ביצוע עבודה כמעבד נתונים, מתכנת, קבלן תוכנה או אדם אשר ממלא תפקיד דומה.

8. המבוטח

"המבוטח" משמע –

- (א) האדם או האנשים או השותפות, המשרד או החברה וכן שותפות, חברה או קרן נאמנות של חברת בת כלשהי אשר שמותיהם מפורטים ברשימה; או
- (ב) שותף, דירקטור או דירקטור לשעבר או כל מי שעשוי להתמנות כדירקטור בכל עת במשך תקופת הביטוח.
- (ג) העזבון או הנציגים האישיים, הנאמן או כונס הנכסים בפשיטת רגל או לאחר פטירתו של האדם כאמור, או הפיכתו לבלתי כשיר.

ד. חריגים

המבטח לא ישפה את המבוטח או כל מי שפועל בשמו או מטעמו או בגינו המבוטח עשוי להיות אחראי, בקשר לנזק אשר נובע מתביעה או תביעות כלשהן:

1. אשר נובעות מכל אירוע או נסיבות אשר:
 - (א) היו ידועים למבוטח בתאריך תחילת הביטוח וכי הם עלולים להוות עילה לתביעה עפ"י הפוליסה.
 - (ב) אשר דווחו במסגרת פוליסת ביטוח אחרת לפני תחילת הביטוח עפ"י פוליסה זו.
2. בגינם המבוטח זכאי לשיפוי עפ"י פוליסת ביטוח אחרת שנערכה על ידי המבוטח אולם חריג זה לא יחול אם המבוטח אינו מקבל שיפוי בפועל עפ"י פוליסת ביטוח אחרת כאמור.
3. בגין מעשה או מחדל של אי-יושר, מרמה, עבירה פלילית או מעשה זדוני של קבלן-משנה או סוכן של המבוטח. חריג זה לא יחול אם בית המשפט יקבע כי קבלן המשנה או הסוכן נחשבים כעובדים של המבוטח. כמו כן חריג זה לא יחול בגין אחריותו השילווחית של המבוטח.
4. בגין מוות, נזקי גוף, היזק נפשי או נזק לרכוש, למעט אם הם נובעים ממעשה רשלנות, טעות או מחדל בביצוע חובה מקצועית.
5. אשר נגרמים על ידי, או שנובעות מ:
 - (א) קרינה מייננת או זיהום רדיואקטיבי מכל דלק גרעיני או מכל פסולת גרעינית או מבעירה של דלק גרעיני; או
 - (ב) התכונות הרדיואקטיביות, הרעילות, הנפיצות או התכונות המסוכנות האחרות של כל התקן גרעיני נפיץ או רכיב גרעיני שלו.
6. בגין קנסות, פיצויי ענישה או פיצויים לדוגמה.
7. בגין עמלות / שכר שהמבוטח נתבע להשיב על ידי לקוחותיו .
8. בגין נזקים במישרין או בעקיפין הנובעים מאבדן ערך שנגרם כתוצאה מתנודות בשוק ההון או בבורסה.
9. בגין אחריות שנובעת מערבות או הבטחה או תחזית כלשהן - מפורשת או משתמעת - בקשר לביצועים של השקעות.
10. תביעה שמוגשת מטעם בעל/י המניות של המבוטח או של חברת אם, חברת בת, חברה קשורה או חברה בשליטה של המבוטח.

11. תביעה אשר מוגשת בשם צד שלישי כלשהו שנובעת מביצוע הפעולות הבאות או מכל ניסיון לבצע אותן:

(א) מיזוג, קניה או רכישה של עסק אחר על ידי המבוטח (האמור לא יחול בגין שירותי חיתום הניתנים ע"י המבוטח), או

(ב) עסקת רכישה או מכירה של מניות של המבוטח או חברת אם, חברת בת, חברה קשורה או חברה בשליטה של המבוטח.

12. תביעות שנובעות או קשורות, במישרין או בעקיפין, לחדלות פירעון או לפשיטת רגל של המבוטח.

13. בשל אובדן או נזק כלשהם אשר נובעים או קשורים, במישרין או בעקיפין, למלחמה, פלישה, פעולה של אויב זר, מעשי טרור, מעשי איבה (בין אם הוכרזה מלחמה ובין אם לאו), מלחמת אזרחים, מרד, הפיכה, התקוממות, מהומות או התקוממות עממית, תפיסת שלטון על ידי גורמים צבאיים או אחרים, או הפקעה או הלאמה או החרמה או השמדה או נזק לרכוש על ידי או בפקודת כל ממשלה או רשות ציבורית או רשות מקומית.

14. תביעות אשר מוגשות בבית משפט בארצות הברית או בקנדה.

15. תביעות אשר מבוססות על, או נובעות מ-, או קשורות ל-, או כרוכות במישרין או בעקיפין בכל צורה שהיא בהשקעות בניירות ערך ו/או השקעות אשר שווקו על ידי ברנרד ל. מאדוף ו/או Madoff Investment Securities ו/או גוף קשור כלשהו ו/או כל גוף קשור אשר היו מעורבים בפרשה עקב החקירה המתמשכת של הרשות לניירות ערך של ארצות הברית (SEC) ו/או כל חקירה שמנוהלת על ידי רשות מקבילה אחרת כלשהי בכל רשות ריבונית אחרת.

16. חריג הלבנת הון

חבות חוקית כלשהי אשר נובעת, במישרין או בעקיפין, כתוצאה מ-, או בקשר לכל פעולה ממשית או נטענת של הלבנת הון או כל פעולה ממשית או נטענת אשר מהוות הפרה ו/או מהוות עבירה או עבירות על פי החקיקה בנוגע לאיסור הלבנת הון (או כל הוראות ו/או כללים או תקנות אשר נקבעו על ידי כל גוף רגולטורי או רשות על פי חקיקה זו).

הנטל להוכיח כי תביעה כלשהי אינה נופלת בגדר החריג שמתייחס לאיסור הלבנת הון יחול על המבוטח.

"הלבנת הון", לצורך חריג זה, פירושה:

(א) הסתרה או הסוואה, או המרה, או העברה או הוצאה של רכוש שמקורו בעבירה (לרבות הסתרה או הסוואה של אופיו, מקורו, מיקומו, העברתו, תנועתו או הבעלות בו או זכויות כלשהן בקשר אליו); או

(ב) קשר או מעורבות כלשהם בהסדר לגביו ידוע שהוא מאפשר, או כאשר קיים חשד שהוא מאפשר (בכל דרך): רכישה, ההחזקה, שימוש או שליטה ברכוש שהושג באופן בלתי חוקי על ידי אדם אחר או עבור אדם אחר; או

(ג) רכישה, שימוש או החזקה של רכוש אשר הושג באופן בלתי חוקי; או

(ד) כל פעולה אשר מהווה ניסיון, קשר או שידול לבצע כל פעולה מבין הפעולות אשר מוזכרות בסעיפים קטנים (א), (ב) או (ג) לעיל; או

(ה) כל פעולה אשר מהווה סיוע, עזרה, ייעוץ או גרימה לביצוע כל פעולה או פעולות מבין הפעולות אשר מוזכרות בסעיפים קטנים (א), (ב) או (ג) לעיל.

"רכוש שהושג באופן בלתי חוקי" פירושו רכוש אשר מהווה טובת הנאה אשר הושג מ-, כתוצאה או בקשר למעשה פלילי או אשר מייצג טובת הנאה כזו (באופן מלא או חלקי, או במישרין או בעקיפין) שהמבוטח (או כל אדם או גוף אשר פועל בשמו) יודעים או חושדים, או היו צריכים לדעת באופן סביר או לחשוד כי הם מהווים או מייצגים טובת הנאה כזו.

"התנהגות פלילית" פירושה התנהגות אשר מהווה (או עשויה הייתה להוות) עבירה במקום כלשהו בכל מקום בעולם.

17. בגין אחריות על פי חוזה או הסכם, מעבר לאחריות שהייתה מוטלת על המבוטח גם בהעדר הסכם או חוזה כזה.

בכפוף לסעיף ביטוח (א)-(ד) לעיל, ובכפוף לכל יתר תנאי הפוליסה, חריג זה לא יחול בגין ו/או בקשר עם:

(א) תקנון כלשהו של קופת גמל, קרן פנסיה, קרן השתלמות ו/או קרן פיצויים מרכזית.

(ב) הסכם לשירותי ניהול תיק השקעות, ייעוץ השקעות ו/או שיווק השקעות.

18. פוליסה זו אינה מכסה תביעות או חקירות רגולטוריות המבוססות, קשורות או נובעות במישרין או בעקיפין מהפרה ממשית או נטענת של חוקים או תקנות בעניין הגבלים עסקיים או פעילות שלא כדין בהקשר להגבלים עסקיים בין המבוטח וגוף חיצוני כלשהו. אולם, חריג זה לא יחול בגין תביעה הקשורה למעשה או מחדל של אי-ישר או מרמה של מי שמועסק או היה מועסק בעבר ע"י המבוטח או של אדם כלשהו הפועל מטעם המבוטח או

בגינת המבוטח אחראי. המבטח לא ישפה מבוטח כלשהו שביצע, פעל ביודעין או העלים עין מכל מעשה או מחדל של אי-יושר או מרמה.

ה. הרחבות

1. הודעה על תביעה

אם במשך תקופת ביטוח הנקובה ברשימה, המבוטח יודיע למבטח בכתב בדבר תביעה כלשהי שהוגשה נגדו ו/או כנגד עובדיו, או בדבר נסיבות כלשהן אשר עלולות להוות עילה לתביעה, לרבות הסיבות בגינת התביעה צפויה, עם פרטים מלאים בדבר המועדים והאנשים הרלבנטיים, אזי תביעה או תביעות כאמור, אשר נובעות מהנסיבות שדווחו כאמור לעיל, ייחשבו, לצורך פוליסה זו, כאילו הוגשו במשך תקופת הביטוח ו/או בתקופת הגילוי של פוליסה זו.

2. תקופת גילוי

במידה ופוליסה זו לא תחודש, אזי הפוליסה תכסה תביעות אשר מוגשות לראשונה במשך תקופה של 12 חודשים לאחר תום תקופת הביטוח הנובעות ממקרה שאירע לאחר התאריך הרטרואקטיבי כמפורט ברשימה (אם בכלל) ולפני תום תקופת הביטוח עפ"י פוליסה זו.

הפרמיה הנוספת עבור תקופת הגילוי המוארכת תהיה 120% מהפרמיה השנתית המלאה.

הפרמיה הנוספת תשולם תוך 30 יום מתום תקופת הביטוח של פוליסה זו. הפרמיה הנוספת אינה ניתנת להחזר ותקופת הגילוי המוארכת אינה ניתנת לביטול. סעיף זה אינו מגדיל את גבול האחריות עפ"י פוליסה זו. על מנת להפעיל את תקופת הגילוי, על המבוטח להודיע למבטח בכתב תוך 30 ימים לאחר תום תקופת הביטוח – לאחר מכן ההצעה לתקופת הגילוי תפוג מעליה.

המבוטח יהיה זכאי לתקופת גילוי בת 30 ימים ללא תוספת פרמיה אם הפוליסה לא תחודש ע"י המבטח או ע"י המבוטח. אם המבוטח יחליט לרכוש תקופת גילוי בת שנה אזי תקופת הגילוי בת 30 ימים תהווה חלק מתקופת הגילוי בת שנה ולא בנוסף לה.

3. מיזם משותף

בכפוף להודעה מוקדמת וקבלתה על ידי המבטח, ישפה המבטח את המבוטח בשל אחריותו בגין עבודות שבוצעו ע"י כל משרד, חברה או אדם איתם המבוטח פועל בשיתוף פעולה וכן כל מיזם משותף ו/או קונסורציום שכולל את המבוטח וזאת בגין אחריותו של המבוטח בלבד.

4. תובענה נגד בת/בן זוג או ידועה בציבור

הפוליסה מכסה נזק הנובע מתביעה המוגשת נגד בת / בן זוג או ידועה בציבור של המבוטח בגין תביעה כלשהי וזאת אך ורק מתוקף היותם בעלי סטאטוס זה (לפי החוקים של כל מקום בעולם) לרבות תביעה כלשהי כנגד רכוש משותף של הללו או פיצויים שניתן לגבות מרכוש משותף כאמור, אולם הרחבה זו לא מכסה תביעה בגין האחריות של בת/בן זוג או הידועה בציבור עצמו/ה של המבוטח והפוליסה מכסה את האחריות של המבוטח בלבד.

5. הוצאות הגנה בהליכים פליליים

הפוליסה מכסה את ההוצאות הקשורות להתדיינות וייצוג של המבוטח בהליכים פליליים לרבות כל ההוצאות הקשורות לכך, בקשר עם מעשה או מחדל הקשור לביצוע או אי-ביצוע של העיסוק של המבוטח וזאת בתנאי שהמבוטח יזוכה ויימצא חף מפשע.

6. אחריות שילווחית

בכפוף לתנאי וחריגי הפוליסה ומבלי להרחיב את היקף הכיסוי או גבול האחריות במסגרתה, פוליסה זו מורחבת לשפות אדם או גוף כלשהו אשר המבוטח התחייב בכתב לשפות, ככל שהם אחראים בגין מעשה או מחדל של המבוטח המכוסה עפ"י פוליסה זו.

ו. תנאים

1. תחולת החוק

פרשנות פוליסה זו כפופה לחוקים של מדינת ישראל, כולל במפורש חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981, על פי העניין. כל מחלוקת בין המבוטח לבין המבטח תהיה כפופה לסמכות השיפוט הבלעדית של בתי המשפט במדינת ישראל.

2. גבול האחריות

אחריותו של המבטח בקשר לכל התביעות במשך תקופת הביטוח לא תעלה על גבול האחריות הנקוב ברשימה. המבטח יהיה אחראי עבור סכום התביעה אשר עולה על ההשתתפות העצמית הנקובה ברשימה.

גבול האחריות על פי פוליסה זו בגין קרנות נאמנות, קופות גמל וקרנות פנסיה יחולק בהתאם לסעיף 4(ב) של תקנות ההשקעות המשותפות בנאמנות (הון עצמי וביטוח של מנהל קרן ונאמן ותנאי כשירות של דירקטורים וחברי ועדת השקעות), התשנ"ו - 1995, כדלקמן: 30% מגבול האחריות לאי-יושר עובדים על פי סעיף ב (ד) של הפוליסה ו- 70% מגבול האחריות לביטוח לאחריות מקצועית על פי סעיפי ביטוח 2 (א) עד (ג).

4. ביטול

המבוטח רשאי לבטל את הפוליסה בכל עת על ידי מתן הודעה בכתב לפחות 30 יום מראש. במקרה של ביטול הפוליסה ע"י המבוטח תשלום למבטח פרמיה על בסיס פרו סקאלה...

המבוטח רשאי לבטל את הפוליסה במקרה של אי-תשלום הפרמיה ע"י המבוטח ו/או במקרה שהמבוטח ניסה להונות את המבטח וזאת על ידי מתן הודעה למבוטח בכתב לפחות 45 יום מראש לפני הביטול, לכתובתו הידועה האחרונה.

במקרה של ביטול הפוליסה ע"י המבטח, המבטח ישאיר לעצמו את החלק היחסי של פרמיה עבור התקופה שבה הפוליסה הייתה בתוקף.

5. טיפול בתביעות

(א) המבוטח לא יעשה או ייתן כל הודאה, הצעה, הבטחה, תשלום או שיפוי ללא הסכמה בכתב של המבטח, אשר יהיה זכאי ליטול לידו את הניהול של כל תביעה בשם המבוטח לתועלת עצמו ולמבטח יהיה שיקול דעת מלא בניהול ההליכים והיישוב של כל תביעה.

(ב) אם יישוב של תביעת אחריות חוקית על פי דרישת המבטח ייכשל בשל התנגדות המבוטח, אזי המבטח לא יישא בהוצאה נוספת עבור נזקים, ריבית ועלויות אשר יגרמו לאחר תאריך ההתנגדות.

(ג) המבוטח ימסור למבטח את המידע, ישתף פעולה ויסייע למבטח כפי שהמבטח ידרוש באופן סביר ולא יגלה לאדם כלשהו את דבר קיומה של פוליסה זו ללא הסכמה בכתב של המבטח.

(ד) המבטח יהיה רשאי לשלם למבוטח בכל עת, בקשר לכל תביעה או סדרה של תביעות על פי פוליסה זו, את גבול האחריות (בניכוי הסכומים אשר כבר שולמו), ולאחר התשלום האמור, המבטח לא יישא בכל אחריות נוספת בקשר לתביעות אלה, מלבד העלויות והוצאות אשר הוצאו לפני תאריך התשלום האמור או בקשר לתשלום הוצאות הגנה כמפורט בסעיף 2 בסעיף הביטוח לעיל.

6. תחלוף

לאחר ביצוע תשלום על פי פוליסת ביטוח זו בגין תביעה כלשהי, כל זכויות השיבוב של המבוטח יועברו למבטח. המבטח מותר בזאת על כל זכויות השיבוב כנגד המבוטח, חברות בת או חברות קשורות או חברות אחרות הקשורות למבוטח באמצעי בעלות או שליטה וכן כנגד כל עובד של המבוטח או כנגד כל מי שפועל בשם המבוטח או בגינם המבוטח אחראי, אלא אם התביעה הוגשה בשל, או נובעת ממעשה או מחדל של אי-יושר, מרמה, או מעשה או מחדל זדוניים או פליליים אם הדבר הוכח בפסק-דין סופי,

.7 שינוי מהותי

במקרה של שינוי מהותי בנסיבות או במהות הסיכונים המהווים את הבסיס לפוליסה זו, על המבוטח להודיע על כך למבטח מייד כאשר יודע לו על שינוי כזה.

.8 הודעות

כל הודעה למבוטח או למבטח תינתן בכתב לכתובת הידועה האחרונה.

.9 תנאי רישוי רגולטורי

על המבוטח להחזיק רישיון בתוקף ללא הגבלה מהרגולטור בגין הפעילות המתוארת בטופס ההצעה או במידע האחר שנמסר והתקבל ע"י המבטח.