



מדיניות ניהול סיכונים ברפת - ביטוח

יוסי בגון - התארגנות הרפת עסק זרעאל

בכל שנה אנחנו מתלבטים איזה ביטוח לעשות ומהם הנושאים החשובים לבטח ובאיזה היקף. אין תשובה ברורה כי היא תלויה בגורמים רבים ואין מנוס אלא שמנהל הרפת ייכנס ללמידת הנושא וכך יוכל לחסוך בהוצאות פרמיה על מכלול הביטוח בענף. **יוסי בגון** משתף אותנו במחשבות על מדיניות ניהול הסיכונים ברפת

באמצעי בקרה (מצלמות, מערכות התראה, בקרים ממוחשבים וכו') ולדאוג לכיסוי בטיחותי מרבי במקרה של קטסטרופה.

כל אחד חייב להגדיר לעצמו מהם הנזקים שאותם ניתן לספוג בשוטף ואיזה סכום נחשב לאסון מבחינתו. בכל רפת הסכום שונה ותלוי בגודלה, בסביבתה הגיאוגרפית, משק מעורב או משק בודד, משק שיתופי או משק משפחתי ובמצבם הכלכלי של בעליה. בנוסף גם, מהי ההסתברות השנתית לנזק כזה או אחר וכן אופיו של בעל הרפת - אוהב או שונא סיכון.

בחלק מהמשקים קיימת שגרת עבודה שבה כל נושא הביטוח ברפת נעשה ע"י אחראי על הביטוח במשק, הרפתן אינו מעורב כלל בנושא וניתן למצוא שם ביטוחים כפולים, ביטוחים נגד אש כשאין מרכז מזון, ביטוח שבר מכני על כלים ישנים וכו', במשקים אלה ההוצאה גדולה ומיותרת.

לקראת שנת הביטוח הקרובה, יש לקיים בהנהלת כל רפת דיון מקדים ולהחליט מה מבטחים, עם איזה חברה וסוכן עושים זאת (אין חובה לעבוד רק עם חברה אחת) ומי אחראי לכל נושא הביטוח, מנהל הרפת או מישהו אחר מטעם המשק.

ניתן לבקש הצעות מחיר ממספר סוכנים ולהשוות בין ההצעות השונות. ההליך יהיה ארוך יותר (ולעתים אפילו מתיש) אבל כנראה משתלם יותר.

חשוב להזכיר שנושא הביטוח נעשה תמיד בתחילת כל שנה ותחת לחץ של לוחות זמנים, השפה לא ברורה ולא מובנת, חסרים סעיפים בפוליסה, חלק מופיע באותיות קטנות וחלק מוסבר בע"פ.

התחרות בין החברות המתחרות על כספי הרפתן גדולה ומלבד הרצון לחסוך בפרמיה, קיימת חשיבות שלחברה המבטחת תהיה אוזן קשובה ויד מושטת וכאן חשוב הניסיון המוכח והמצטבר של כל אחד מאיתנו. ■

ביטוח = התחייבות (של חברה, מדינה וכו') לפיצוי כספי - שיפוי בקרות מקרה הביטוח - תמורת תשלום פרמיה.

מספר סוגי ביטוח קיימים בסביבתנו העסקית: ביטוח לאומי, פנסיוני, בריאות, ביטוח סיעודי, ביטוח נגד גנבות, ביטוח נגד אסונות, ביטוח רכב חובה ומקיף, ביטוח נגד אש, צד ג', איכות חלב, שבר מכני, רעידות אדמה וכו'. ככלל, רובנו לא מבינים את תנאי פוליסת הביטוח ולכן יש לוודא שבחרנו את הסוכן הנכון, שייסביר כל סעיף בפוליסה ויהיה נציגנו בזמן תביעה - זמן אמת.

לקראת שנת הביטוח הקרובה, יש לקיים בהנהלת כל רפת דיון מקדים ולהחליט מה מבטחים, עם איזה חברה וסוכן עושים זאת (אין חובה לעבוד רק עם חברה אחת) ומי אחראי לכל נושא הביטוח, מנהל הרפת או מישהו אחר מטעם המשק

- עקרונות הביטוח המומלצים ברפת יהיו:
- תשלום פרמיה שנתית בגין ביטוחי חובה בתחומים שבהם אנו נדרשים לעשות זאת עפ"י חוק.
 - השתתפות עצמית גבוהה מקטינה את הפרמיה המשולמת - יש לקיים דיון בכל רפת, מהו גובה הסכום הסביר להשתתפות עצמית.
 - לא מבטחים כדי לקבל פיצוי קטן בשוטף.
 - מבטחים לקבלת כיסוי מרבי לנזקים גדולים היכולים לפגוע בנו קשות - קטסטרופות
 - השקעה בפעולות מונעות נזקים יכולה לבוא במקום תשלומי ביטוח מסוימים.
- חשוב שנבין, שבמרבית המקרים בטווח הארוך, נשלם לחב' הביטוח יותר מאשר נקבל. ניתן להקטין את תשלום הפרמיה לחב' הביטוח ואת הכסף שנחסך להשקיע