

ביטוח עדר הבקר

פעילות "החקלאית" בביטוח

אופי רייך - "החקלאית"

השנה מלאו ל"החקלאית" 90 שנה. כבר בראשיתה, הייתה לאגודה משימה לתת שירותי ביטוח בריאות לבקר ולמקנה. "החקלאית" אף קיבלה רישיון מבטח והחזיקה מחלקת ביטוח. פעילות הביטוח גרמה ל"החקלאית" להפסדים ואז נתקבלה ההחלטה שביטוח אינו בליבת המקצוע של הארגון, ההיקף קטן מדי ואין כדאיות כלכלית בעיסוק בענף. הרישיון קיים, משלמים כל שנה להחזקתו ובהמשך עברו לפעילות תיווך מקצועית שבה יש ל"החקלאית" יתרונות מובהקים. שיחה עם **אופי רייך** - מנכ"ל "החקלאית"

גובה הפרמיה, ככל שהשתתפות גדולה יותר כך הפרמיה נמוכה יותר - קיימים שלושה מסלולי השתתפות עצמית. גובה - אפשר לבטח כנגד גנבות ובתנאי שהמשק עומד דרישות המיגון של חברת הביטוח. למתקשים בדרישות המיגון שמעמידה חברת הביטוח, יכולים לוותר על ביטוח גניבה ובתמורה לכך מקבלים הנחה משמעותית.

- ערך קימום (פיצוי) - מחזירים ערך פרה חדשה (מבכירה) ולא "משומשת". הפיצוי על פי ערך של מבכירה חליפית ברפת, משולם במחירי דף כחול בעת קרות הנזק.

מה הם הסעיפים הקטנים שצריך לשים לב אליהן?

- מפצים בערך קימום - פרה עד גיל 10, פרות מבוגרות יותר - על פי ערך בשר.
- כיסוי למחלת הבוטוליזם, בתנאי שמחסנים על פי פרוטוקול החיסון שנקבע על ידי החקלאית.
- גובה - בהתאם לכללי המיגון שהחברה קובעת.
- אין פיצוי כאשר קיימת רשלנות זדונית - לא מדובר על רשלנות גרידא אלא, כאשר מישוה מתוך הרפת ובכוונה תחילה גרם לנזק.
- אובדן חלב - מעל כמות מסוימת של תמותת פרות מקבלים תקבול נוסף בערך

ולתרכז ברפת החלב בלבד. כך נולדה הצעה שמתאימה במיוחד לרפת הישראלית ומבססת על ניסיון "החקלאית" והחקלאים. התוצאה הייתה ירידה בתעריפי הביטוח וכיום הם נמוכים מאלו שהיו בשנים עברו. בשוק פועלות כיום ארבע חברות ביטוח וכולן התיישרו, פחות או יותר, על פי התעריפים הנמוכים. החברות מנהלות תחרות על ליבו של הרפתן וזה מרוויח.

עקרונות הביטוח ש"החקלאית" מובילה:

- הביטוח הוא ביטוח עדר בלבד ואינו מכסה רכוש, ציוד ומבנים, כמו-גם, צד ג', ביטוח מעביד ועוד.
- הביטוח מבטח רק תמותה ולא תחלואה, מטפלים באירועים חדים וברורים ולא מתעסקים בנייתוחים ובפרשנויות של אירועים מעורפלים או קשים להגדרת נזק. חברי החקלאית מקבלים הנחה של עד 20% מהפרמיה.
- מהו אירוע? - תמותה לאורך תקופה מוגדרת מאירוע מסוים שבו מתות פרות מעל לערך המינימום המוגדר כהשתתפות עצמית (השנה, 4-7 פרות לאירוע על פי בחירת הלקוח). מקבלים פיצוי החל מהתמותה המוגדרת כאמור, או מעל כמות תמותות מצטברות במהלך תקופת הביטוח. גובה ההשתתפות העצמית - קובע את

האגודה חברה לאחת מחברות הביטוח בשוק, מלווה אותה נותנת לה שירותים מקצועיים, כולל שירותי הערכת נזק בעת תמותה, שאין עליה עוררין. לדוגמה, במשק מסוים מתו כ-20 פרות לאורך תקופת התחלואה מקדחת שלושת הימים. "החקלאית" אישרה כי התמותה נגרמה עקב האירוע ודווחה לחברת הביטוח על עלות הנזק. כמוכן, בהסכמת המשק היא מעבירה את הנתונים על התחלואה הכוללת של עדר הבקר. כאשר קיים ספק, מעבירים את המקרה לשמאי חיצוני שקובע את ערך הנזק.

הכללים והעקרונות של פעילות "החקלאית" בתחום הביטוח והיתרונות המיוחדים שהיא מביאה מהיכרותה המעמיקה את הנושא:

שוק הביטוח בנוי, בעיקרו, על הדרישות הכספיות של מבטח המשנה בחו"ל. עד לא מכבר היו המבטחים לוקחים את כל משק בעלי החיים כיחידה אחת. כלומר, עושים חיבור של עופות, כבשים ובקר לחלב. היות וסיכוי התמותה של פרות נמוך יחסית לשאר הענפים, העלה החיבור שנגעה לצורכי ביטוח בין כל ענפי החי את מחיר הפרמיה שמשלמת רפת החלב. "החקלאית", כמתוכנת בנושאי הביטוח, הציעה לאחת החברות בשוק לחבור יחדיו

בקשה מקוצרת לעריכת פוליסה/ות לביטוח Livestock לבקר ברפתות

שם המבוטח וכתובתו:		טלפון:		מס' פקס:	
איש קשר לתיאום:		תקופת ביטוח מיום:		מס' סוכן	
פ.ח./ד.פ.:		עד		47985	
מיקום הרפת, המפטמה ומכון החליבה:					

נתונים לביטוח דף כחול מעודכן ל - #####

מסלול הביטוח	כמות ראשים	ערך חישוב לעדר	יחס פיצוי	השתתפות עצמית לאירוע נמוכה למצטבר גבוהה		השתתפות עצמית לאירוע גבוהה למצטבר נמוכה		הנחה / פיקדון	השתתפות עצמית לאירוע ומצטבר בינונית
				1	2	3	1		
			100%	#	1	#	1		
					תעריף	תעריף	תעריף		סה"כ הפרמיה
פרות ומבכירות	500	4,000,000 ₪	100%	#	21 ₪	14 ₪	13 ₪		7,000 ₪
עגלות הרות	150	1,200,000 ₪	100%	#	21 ₪	14 ₪	13 ₪		2,100 ₪
עגלות לא בהריון	100	595,000 ₪	100%	#	13 ₪	9 ₪	8 ₪		900 ₪
עגלים	1	6,354 ₪	100%	#	30 ₪	18 ₪	11 ₪		18 ₪
השתתפות עצמית לאירוע			100%	#	17,500 ₪	27,500 ₪	45,000 ₪		
השתתפות עצמית מצטברת פרמיה לפני הנחות		5,801,354 ₪	100%	#	464,108 ₪	377,088 ₪	290,068 ₪		10,018 ₪
ביטול כיסוי גניבה					20% הנחה				0 ₪
הנחה/פיקדון לחברי חקלאית					עשרה אחוז (10%) הנחה קבועה או עשרים אחוז (20%) פיקדון שיהפוך להנחה במידה ולא תשולם תביעת ביטוח.				2,003 ₪
הפרמיה לאחר הנחות					(מינימום 800 ש"ח !!!)				8,015 ₪

הערה: הערכים לביטוח לראש ולעדר וכן גובה ההשתתפות העצמית המצטברת הינם לפי נתוני דף כחול: (לפרות, מבכירות ועגלות הרות לפי גיל 24 חודש; לעגלים ועגלות לא הרות לפי גיל שנה). התנאים לביטוח ובכלל זה הפיצוי בפועל וגובה ההשתתפות העצמית כמוסבר במפורט בטופס ההצעה המלא המהווה חלק בלתי נפרד מהצעה זו ועפ"י תנאי הפוליסה.

איך התארגנתם לחישוב הביטוח והפרמיות?

לקחנו את מה שכתוב בפוליסה לגבי אפשרויות הביטוח השונות ובנינו טבלה מרכזת בה ניתן להקליד את נתוני המשק ולחשב את עלות הפרמיה לרפת.

מחירי הפרמיות מחושבים על פי דף כחול וכך גם התשלום (מוגבל עד ל-12,000 שקל). הפרמיה לרפת קיבוצית בודדת יכולה להגיע עד ל 10,000 שקל לשנה. ■

זה שאמור לדעת ולהעריך את הסיכונים לבעלי החיים. אין הרבה דמיון בין ביטוח מבנים או ציוד לבין סיכוני תמותה ממחלות. עלי לציין שאף מצאנו מקרים של כפל ביטוח כלומר, בעלי החיים היו מבוטחים פעמיים כנגד תמותה.

מה עם ביטוח שפיכת חלב בגלל תקלה?

העלות של הביטוח גבוהה יחסית והכדאיות הכלכלית בביטוח כזה מוטלת בספק.

- 15% ממחיר פרה בגין אובדן חלב.
- פיצוי ממקורות אחרים - יפחיתו את התשלומים שמשלמת חברת הביטוח.
- מינימום פרמיה לתשלום ביטוח - 800 שקל.

נהוג שהמבטח הוא האחראי על הביטוח בקיבוץ, האם זה טוב וככלכלי?

יש מקום להפריד בין ביטוח העדר לבין כלל הביטוח. ביטוח העדר צריך להתבצע על ידי הרפתן שהוא הדמות המקצועית ברפת והוא