



25/01/2015

טל: 04-6321267 פקס: 04-6321141

כללים לביטוח אסונות בעדר הבקר לחלב – 2015.

מועד לחידוש הביטוח לשנת 2015, מהלך חודש ינואר.

כללי הביטוח של 2 החברות לא השתנו מהותית משנה שעברה. אני מפרסם את מה שכתבתי בשנה שעברה על מנת לרענן את הנושא. מסלול המומלץ ב-2 החברות הוא "מסלול הדף הכחול", מהסיבה שאנחנו אמורים לקבל פיצוי על פי שווי ערך הבקר שנפגע: פרה שמתה נחשבת על פי ערך חידוש של עגלה בהריון 6 חודשים, עגלות ועגלים ערכם לפי גילם על פי הנקוב בדף הכחול (ולד + ימי גידול). את ההבדלים בין 2 החברות אציין בהמשך.

כמו בשנים הקודמות, אני ממליץ לבחור תכנית ביטוח שתיתן כיסוי הולם אם ניקלע לאירוע ביטוחי. המשמעות: להוציא סכום גבוה יותר על ביטוח אסונות למרות שקרוב לוודאי שלא "נפיק הנאה מההשקעה", אבל אם וכאשר וכו', **לא יתקיים מצב של תת ביטוח.** (בעבר קרו אירועי ביטוח שמשקים פוצו על פרה שמתה בסכום של 5500 ₪, במקומה היה עליהם לקנות או לגדל עגלה לקראת המלטה במחיר של 12,000 ₪).

כל זה כמובן בנוסף לדברים הרגילים שכדאי לחזור עליהם מדי שנה (מומלץ לקרוא בעיון):

1. המטרה העיקרית – ביטוח מפני קטסטרופה ולא אירועים קטנים בודדים שהם אמנם מציקים אך העלויות לאורך זמן, אינן משתוות בדרך כלל לתועלות.
2. ביטוח חובה (ותמותה) קיים דרך מועצת החלב, הוא מכסה את הפינוי והכילוי ואין לו קשר להבדלים בין החברות.
3. בוטולים – הפיצוי מותנה בשגרת חיסונים על פי ההמלצות, **חשוב לשמור על כך כולל תיעוד** (לא רק בגלל נושא הביטוח). משקים שמקבלים מזון ממרכז מזון חיצוני, חשוב שיבדקו את פוליסת ביטוח "**חבות המוצר**" של מרכז המזון.
4. הרעלה כתוצאה מריסוסי הדברה ברפת – הבעיה פה אינה ביטוחית אלא בטיחותית, אנא הקפידו על פרטוקול עבודה נכון, הזלזול מסוכן לכולם.
5. בחברות קיים סייג של "רשלנות קיצונית" והמשמעות שרשלנות קיצונית אינה מבוטחת.
6. למרות שאנחנו מבטחים מפני קטסטרופה, שווה לבדוק כל אירוע קטן כגדול אם ניתן לקבל עבורו פיצוי. יחד עם זאת פיצוי מבטל בעתיד את ההנחה שמתקבלת בהיעדר תביעות בשנים קודמות.
7. ביטוח איכות חלב (קיים בביטוח חקלאי) יקר ובדרך כלל אינו משתלם לאורך זמן. למי שאמר "אני עושה ביטוח זה כדי שאוכל לישון בשקט". התשובה: "מומלץ לא לישון בשקט".
8. שימו לב לבקש הנחה בפרמיה בגין היעדר תביעות בשנים קודמות גם אם אתם עוברים מחברה לחברה.
9. קנ"ט שלחה את שאלוני הביטוח מהם ניתן ללמוד כי אין שינוי מהשנה שעברה, לא בתנאים ולא במחירים.
10. ביטוח חקלאי בשיתוף עם "החקלאית", יצא כבר בשנה שעברה, עם תכנית ביטוח על פי מסלול "הדף הכחול".

גבול אחריות מירבי – קנ"ט - אין הגבלה. **ביטוח חקלאי** – בבקשה לעריכת פוליסה מופיע 6,000,000 ₪. הסכום נותן תשובה מספקת לרפת קיבוצית רגילה. **ברפתות משותפות יש צורך להגדיל את הסכום (ללא תוספת מחיר).**

התארגנות הרפת



25/01/2015

טל: 04-6321267 פקס: 04-6321141

"3 X משותפת"		"2 X משותפת"		"רגילה"				דוגמא לערכי עדר ברפתות
סכום ₪	כמות	סכום ₪	כמות	סכום ₪	כמות			
105,000	75	70,000	50	35,000	25	1,400	עגלים עד 2 חודשים ממוצע	
97,500	75	65,000	50	32,500	25	1,300	עגלות עד חודשיים	
540,000	180	360,000	120	180,000	60	3,000	עגלות 2 - 7 חודשים	
1,590,000	300	1,060,000	200	530,000	100	5,300	עגלות 7 - 15 חודשים	
2,160,000	240	1,440,000	160	720,000	80	9,000	עגלות בהריון ממוצע	
8,910,000	990	5,940,000	660	2,970,000	330	9,000	פרות ומבכירות מגיל 23 חודש	
13,402,500	1860	8,935,000	1240	4,467,500	620		סה"כ	

הערה: 1. רגילה - משק אחד, 2. משותפת 2 X - רפת משותפת 2 משקים. 3. משותפת 3 X - רפת משותפת 3 משקים.

דוגמא הפרמיה לפי החברות השונות ברפת קיבוצית רגילה

קנ"ט דף כחול השת עצמית גבוהה		קנ"ט, כלל דף כחול השת עצמית בינונית		ביטוח חקלאי דף כחול השת עצמית גבוהה		ביטוח חקלאי דף כחול השת עצמית נמוכה		כמות	
סכום	תעריף	סכום	תעריף	סכום	תעריף	סכום	תעריף		
270	10.7	440	17.5	450	18	775	31	25	עגלים עד 2 חודשים ממוצע
1,700	9.2	1,940	10.5	1,850	10	2,960	16	185	עגלות לא בהריון
6,945	14.5	6,560	16	6,560	16	10,250	25	410	פרות, מבכירות, עגלות בהריון
7,915		8,940		8,860		13,985		620	סה"כ (₪)
48,000		29,000		28,000		13,000			השתתפות עצמית לאירוע (₪)

החלופות המודגשות בצהוב הן המומלצות על ידי.

- בביטוח חקלאי על פי הדוגמה, הפער בין החלופות, תשלום פרמיה הפרש 5,000 ₪, השתתפות עצמית הפרש 15,000 ₪. אני ממליץ לבחור בחלופה בה השתתפות עצמית גבוהה יותר והפרמיה נמוכה יותר.
- בקנ"ט על פי הדוגמה, הפערים גם בפרמיות וגם בהשתתפות העצמית כאלו שהשתתפות עצמית בינונית היא הבחירה המומלצת על ידי.

אני ממליץ לכל אחד לבדוק את המכפלות אצלו ולהחליט בהתאם.



25/01/2015

טל: 04-6321267 פקס: 04-6321141

ניתן לראות כי עלות הפרמיה וגובה ההשתתפות העצמית בין החלופות המומלצות על ידי, דומות ב-2 החברות

אמנם במידה שלא קיימת סיבה טובה (מחיר או שירות) רצוי להימנע ממעבר מיותר מהמבטח שעובדים אתו. אני ממליץ להיפגש עם נציגי 2 החברות ולבדוק אם אכן לא כדאי לעבור לחברה השנייה.

מה השיקולים לבחירה בין 2 החברות?

החשוב ביותר: אצל מי הסבירות שבקרות אירוע ביטוחי נקבל פיצוי מכסימלי במינימום טרטור. הדרך לברר זאת: א. מניסיון עצמי. ב. מניסיון של אחרים וישנם מספיק דוגמאות מהן ניתן ללמוד.

דוגמאות:

1. באירועים שקרו השנה, משק שנתקף במגפה שבתחום הביטוח והוציא פרות לשחיטה מכוונת, לא קיבל את מלוא הפיצוי מקנ"ט, משום שלא היו לו תעודות ש. ו. על הפרות שמכר.
2. בהוצאת פרות לשחיטה מכוונת ב-2 החברות מנכים מהפיצוי את התמורה שמתקבלת בגין מכירת הפרות. בקנ"ט יש סייג האומר שהסכום המנוכה לא יפחת מ-70% מערכי הבשר כפי שמופיעים במחירון הדף הכחול (אני לא מכיר בדף הכחול מחירון כזה), ההפרש יכול להגיע ל-1000 - 2000 ₪ לפרה ובמגפה הוא שווה הרבה כסף.

אירוע גניבה – 2 החברות דורשות אמצעי מיגון (גידור, אזעקה וכו') ללא אמצעים אלו ההשתתפות העצמית עולה: **בקנ"ט** מתווסף להשתתפות העצמית המקורית עוד 20% מהנזק (כלומר 10 פרות שנגנבות = 100,000 ₪, ההשתתפות העצמית 29,000 ₪ + 20,000 ₪ = 49,000 ₪ והפיצוי שיתקבל – **51,000 ₪**). **בביטוח חקלאי** מתווסף 45,000 ₪. ביטוח חקלאי מציע ביטול כיסוי גניבה הנחה של 20% על התשלום.

החברות דורשות להודיע על שינויים במצבת העדר מעל 15%. העניין חשוב משום שאם קורה מקרה ביטוחי וגודל העדר אינו על פי המדווח, הפיצוי יקטן יחסית.

חשוב - הפרטים המחייבים מופיעים בקנ"ט בחוזה הביטוח ובביטוח חקלאי בפוליסה לביטוח. בשאלון שנשלח אליכם מופיעים עיקרי הדברים בלבד.

כאמור, אני ממליץ בחום להיפגש עם נציגי החברות לפני שמקבלים החלטה.

שמאי מדיני