



שם הסוכן	מספר הסוכן
מרחב	מספר פוליסה

הטופס מיועד לנשים ולגברים כאחד
יש למלא את הטופס בעט בלבד ולא בעיפרון

טופס הצעה לביטוח נאמנות

טופס מספר **810**

א. פרטי המציע									
שם המבוטח לצורך ביטוח נאמנות		תאריך הקמה		כתובת מגורים (רחוב)		מס' בית		יישוב	
מיקוד									
מספר טלפון		מספר טלפון נייד		מס' דירה		ת"ד		מיקוד	
דואר אלקטרוני									
אופי פעילות המבוטח		מס' זהות / ח"פ		בעלות					
חברות בנות / שלובות (אשר להן מתבקש כיסוי ביטוחי)		תקופת ביטוח מבוקשת		פרטית <input type="checkbox"/> שותפות <input type="checkbox"/> חברה בע"מ - פרטית / ציבורית <input type="checkbox"/>					
מיום		עד		בחצות					
גבול אחריות למקרה		גבול אחריות לתקופה		מחזור שנתי		תאריך רטרואקטיבי		השתתפות עצמית	
כיסוי מבוקש									

ב. ביקורת ופיקוח על התאגיד	
1. האם מבקרים חיצוניים מבקרים את כל הפעולות לפחות פעם בשנה?	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>
2. א. האם כל ההמלצות של המבקרים החיצוניים לגבי אמצעי ביקורת פנימיים בוצעו לאחר הביקורת האחרונה שלך? ב. אם התשובה היא "לא", נא פרט: _____	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>
3. האם קיימת ועדת ביקורת המפקחת על היעילות של הביקורות הפנימיות ומדווחת ישירות למועצת המנהלים?	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>
4. האם יש לך מחלקת ביקורת פנימית?	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>

ג. תהליכי גיוס	
5. כאשר מגייסים או מקדמים עובדים לתפקידי נאמנות, בהם מעורבים הטיפול במניות, כסף, תפקידים פיננסיים או גזבריים, האם אתה: א. מבצע בדיקות עצמאיות של עברם התעסוקתי? ב. עובר תהליך להבטיח את התאמתם לתפקיד? ג. מבקש מהעובדים להמציא תעודת יושר מהמשטרה בטרם קבלתם לעבודה?	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>

ד. ביקורות פיננסיות פנימיות	
6. האם השכר / משכורות נבדקים באופן עצמאי (ע"י גורם נוסף) מול רישומי כח-אדם עבור תשלומים חריגים או מוגזמים?	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>
7. האם קיימת הפרדה בין המטלות השונות כך שאף פרט לא ישלוט באף אחת מהפעילויות הבאות מההתחלה ועד לסיום ללא הפניה לאחרים: א. פתיחת חשבונות בנק חדשים, הפקדות ומשיכות ב. השקעה ושמירה על מניות ודברי-ערך (לרבות המחאות בנק, המחאות נוסעים, שטרי חילופין וכו') 8. הסכום המירבי המשוער של כסף או מלאי שעובד עשוי להיות מופקד עליו _____ א. עובדים האחראים בשוטף לכספים, מלאים ו/או חשבונות כדלקמן: (1) עובד, אנשי מנהלה (לא דירקטורים), מנהלים, קופאים, פקידי שכר ועובדים אחרים האחראים על תשלומי שכר ומשכורות והפרשות כספים בגין תנאים סוציאליים של העובדים, _____ (2) מחסנאים, עובדים המופקדים על מלאי וכד' _____ (3) עובדי שיווק, נציגים וסוכני מכירה, גובים, עובדים העוסקים בהובלה וכד' _____ ב. עובדים שאינם אחראים לכסף, מלאים ו/או חשבונות כדלקמן: (1) אנשי מנהלה או עובדים בכירים למעט אלה הכלולים בסעיף א' לעיל האחראים לפיקוח או בקורת על עובדים אחרים _____ סגל פקידותי, עובדי משרד ומחסן למעט אלה הכלולים בסעיף א' לעיל וכל שאר עובדי העסק שאינם מטפלים אף פעם בכסף ו/או אינם מופקדים על מלאים. _____	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>



0102881001030815

עמוד מספר **1** מתוך 3 דפים

קוד מסמך: 028

ד. ביקורת פיננסיות פנימיות - המשך

9. א. באיזו דרך מגיע כסף לידי העובדים?		
ב. באיזו תדירות ולמי משולם כסף זה ע"י העובדים?		
ג. כיצד אתה מוודא ביצוע התשלומים כהלכה?		
ד. 1) איזו בדיקה הנך עורך לקופה קטנה וכל הוצאה שנעשית ע"י העובדים? 2) האם הבדיקה אינה תלויה בעובדים האחראים לתשלומים עצמם? 3) באיזו תכיפות נערכת הבדיקה? ה. האם מוצאות קבלות ממוספרות באופן רציף לכסף מתקבל?		
10. באיזו תדירות נבדקים שוברים נגדיים או העתקים של קבלות לעומת פנקס מזומנים, דו"ח (דף) בנק או רישומים אחרים? האם דו"חות הבנק מותאמים באופן עצמאי עם חשבונות לקוחות על ידי אנשים שאינם מוסמכים להפקיד / למשוך כספים, להוציא הוראות העברת כספים או לשגר חשבונות ללקוחות? אם לא, נא פרט:		

ה. ספקים / נותני שירות / מיקור חוץ

11. האם אתה שומר על רשימת ספקים מאושרים?	כן <input type="checkbox"/>	לא <input type="checkbox"/>
12. האם הספקים, נותני שירות וחברות מיקור חוץ נבדקים ליכולת, יציבות כספית וכנות לפני קבלת אישור?	כן <input type="checkbox"/>	לא <input type="checkbox"/>
13. האם כל הספקים, נותני שירות וחברות מיקור חוץ מתמנים לפי חוזה כתוב?	כן <input type="checkbox"/>	לא <input type="checkbox"/>
14. האם אתה מבקר חברות מיקור חוץ במהלך תקופת החוזה?	כן <input type="checkbox"/>	לא <input type="checkbox"/>
15. האם העובדים של נותן השירות או חברת מיקור חוץ הפועלת בחצרים נמצאים תחת שליטת הניהול היומי שלך?	כן <input type="checkbox"/>	לא <input type="checkbox"/>

ו. מערכות מחשב ואבטחה

16. האם קיימת גישה מבוקרת לכל האתרים של החברה?	כן <input type="checkbox"/>	לא <input type="checkbox"/>
17. האם נעשה שימוש בסיסמאות ייחודיות להענקת רמות שונות של כניסה למחשב לפי סמכות המשתמשים?	כן <input type="checkbox"/>	לא <input type="checkbox"/>
18. האם מסירים את הסיסמאות באופן אוטומטי כשאנשים עוזבים?	כן <input type="checkbox"/>	לא <input type="checkbox"/>

ז. ספירות מלאי

19. האם ספירה פיזית עצמאית של מלאי, חומרי גלם, עבודה מתקדמת וסחורה מוגמרת מתקיימת לפחות פעם ברבעון והאם ספירה זו מותאמת כנגד רישומי המלאי? כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> אם לא, נא פרט:	
20. כמה פעמים בשנה אתם עורכים ספירות מלאי בחברה?	
21. האם יש הקפדה שהאנשים הסופרים אינם האחראים על אותו רכוש / מחלקה?	
22. האם יש נוהל של ספירות פתע בחברה?	
23. מי אחראי על ספירות הפתע?	

ח. כללי

24. האם יש מדיניות של הוצאה לחופשה רציפה בת שבוע או יותר?	
25. האם יש תיבת פניות אנונימיות בחברה?	
26. האם יש תגמול על שיפור תהליכים?	
27. האם יש תגמול על שיפור ביצועים גם לעובדים שאינם בכירים?	



ט. ניסיון תביעות

28. כיסוי קודם: _____

שם החברה המבטחת: _____

גבול אחריות למקרה: _____

גבול אחריות לתקופה: _____

תאריך רטרואקטיבי: _____

29. האם מבטח כלשהו סרב, לא חידש או דרש תנאים מיוחדים בגין סוג ביטוח זה? כן לא

אם כן, פרט: _____

30. האם ננקטו צעדים משמעותיים על ידי רשות כלשהי כנגד אחד העובדים או השותפים בעבר ובהווה: כן לא

אם כן, פרט: _____

31. נא ספק פרטים קצרים של כל אבדן (מהסוג המכוסה על ידי ביטוח נאמנות) שנגרם במשך 5 השנים האחרונות ולפני החלת כל השתתפות עצמית, בין אם מבטוח ובין אם לאו (נא לזלזל תאריך הגילוי, מיקום, אופי האבדן והסכום). _____

32. נא תאר אלו אמצעים מתקנים נעשו למנוע אבדנים דומים: _____

לתשומת ליבך: הפוליסה מחריגה במפורש תביעות מהעבר ו/או אירועים ו/או נסיבות ידועות כלשהן.

י. הצהרות המבטוח

אני מצהיר בזה כי כל תשובותי הנ"ל מלאות ונכונות, וכי לא העלמתי עובדות או פרטים מהותיים כלשהם המתייחסים להערכת הסיכון ע"י המבטח. מוסכם בזאת כי הצעה זאת תהווה בסיס לחוזה הביטוח ביני ובין מגדל חברה לביטוח בע"מ ("להלן: "המבטח"). ידוע לי כי השאלות המופיעות בטופס ההצעה ייחשבו כעניין מהותי על פי הוראות סעיף 6 לחוק חוזה הביטוח התשמ"א 1981.

אני הח"מ מאשר בזאת שהמידע המבוקש שמסרתי במסגרת הצעה זו נמסר מרצוני ובהסכמתי. המידע והנתונים שמסרתי וכל עדכון שלהם יישמרו במאגרי המידע של המבטח וישמשו לבחינת ההצעה, להוצאת פוליסות, לניהול השוטף של תיק הביטוח, למתן שירותים במסגרת פוליסת הביטוח ולדיוור ישיר וליצירת קשר למתן מידע למבטוח בקשר עם מתן השירותים בהתאם לפרטים שניתנו על ידי המבטח. אני מסכים כי הפרטים שמסרתי ימסרו לסוכן הביטוח שלי. אם המבטח יארגן את פעילותו במסגרת תאגיד אחר או יתמזג עם גוף אחר, הוא יהיה זכאי להעביר לתאגיד החדש העתק מן המידע שנאגר אודותי ובלבד שתאגיד זה יקבל על עצמו כלפי את הוראות הצהרה זו.

ידוע לי שהביטוח יכנס לתוקפו אך ורק לאחר שטופס ההצעה יאושר בחתימת המבטח.

תאריך: _____

שם החותם: _____

חתימה וחותמת: _____

יא. הסכמה ליצירת קשר עם המבטוח (רשות)

אני הח"מ מסכים כי פרטי הקשר שמסרתי במסגרת ההצעה ישמש לצורך עדכוני בדיוור ישיר אודות כיסויים ביטוחיים ומוצרים או שירותים פיננסיים ואחרים ולפנייה בהצעה לרכישתם מטעם המבטח ו/או חברות מ"קבוצת מגדל" (גופים וחברות בשליטת מגדל אחזקות ביטוח ופיננסיים בע"מ) ו/או גורם מטעמן, באמצעות המבטח ו/או מי מטעמה, לרבות חברות מקבוצת מגדל ו/או באמצעות סוכן הביטוח ו/או המשווק ו/או היועץ הפנסיוני שלי. אני מסכים כי עדכונים ומידע כאמור ישוגר אלי אף באמצעות פקסימיליה, מערכת חיוג אוטומטי, הודעה אלקטרונית, הודעת מסר קצר או כל אמצעי תקשורת אחר. אם לא אהיה מעוניין במידע או פנייה כאמור אוכל להודיע על כך למבטח בכל עת.

תאריך: _____

שם החותם: _____

חתימה וחותמת: _____

