

ביטוח אחריות כלפי צד שלישי (צד ג')

הביטוח נועד להגן על עסק או בעל מקצוע מפני תביעות פיצויים בגין נזקי גוף או נזקי רכוש שנגרמו לאדם אחר או לרכושו במהלך הפעילות העסקית. בניגוד לביטוח אחריות מקצועית העוסק בנזק פיננסי מייעוץ או שירות, ביטוח צד ג' מתמקד באירועים פיזיים ותאונות.

למי מיועד הביטוח?

הכיסוי מיועד לכל עסק, עצמאי או ארגון המקבל קהל, מפעיל מתחם, מנהל עובדים בשטח או מקיים אינטראקציה פיזית עם לקוחות וספקים:

- **בעלי חנויות, משרדים ומסעדות:** בתי עסק המארחים לקוחות, עובדים או ספקים בשטחם.
- **קבלנים, מתקינים ואנשי אחזקה:** בעלי מקצוע הפועלים בבית הלקוח או באתרי עבודה (אינסטלטורים, חשמלאים, טכנאים).
- **מארגני אירועים ומפעילים:** מפיקים, מפעילויות ימי הולדת, מדריכים ומפעילי מתחמים.
- **עצמאים העובדים מהבית:** בעלי עסק המארחים לקוחות בביתם הפרטי לצורך יגיעה או טיפול.

למה חשוב לרכוש אותו?

- **סיכון פיזי בלתי צפוי:** נפילה, החלקה, או פגיעה מרכוש בעסק עלולות לגרום לנזק או נזק כבד הדורש פיצוי עתק.
- **מימון ייצוג משפטי:** חברת הביטוח נושאת בהוצאות המשפטיות ובניהול ההגנה מול התובע.
- **דרישת חובה בחוזים ובשכירות:** רוב משכירי הנכסים המסחריים והמזמינים העסקיים דורשים פוליסת צד ג' בתוקף כתנאי לחתימת חוזה.
- **שמירה על רציפות עסקית:** חשיפה לתביעת נזק גוף ללא כיסוי ביטוחי עלולה להוביל לפשיטת רגל של העסק.

מה כולל הכיסוי הביטוחי?

פירוט	רכיב הכיסוי
מוות, נכות, פציעה, מחלה או פגיעה נפשית שנגרמו לאדם שאינו עובד העסק.	נזקי גוף לצד שלישי
פגיעה, הרס או אובדן של רכוש השייך ללקוח, ספק או עובר אורח.	נזקי רכוש לצד שלישי
כיסוי שכר טרחת עורכי דין, מומחים והוצאות משפט המוטלות על המבוטח.	הוצאות הגנה משפטית

רכיב הכיסוי	פירוט
חבות מעבידים (הרחבה נפוצה)	הגנה מפני תביעות עובדים בגין תאונות עבודה (נרכש לעיתים קרובות כסעיף נפרד/משלים).

מה לא כולל הכיסוי? (חריגים עיקריים)

- **רשלנות מקצועית:** נזק שנגרם כתוצאה מייעוץ, תכנון או טיפול שגוי (דורש ביטוח אחריות מקצועית).
- **פגיעה בעובדי העסק:** תאונות עבודה של עובדים ישירים אינן מכוסות תחת צד ג' בסיסי (דורש כיסוי "חבות מעבידים").
- **שימוש ברכב מנועי:** נזקים שנגרמו מכלי רכב דורשים ביטוח רכב (חובה/מקיף/צד ג' לרכב).
- **אחריות מוצר:** נזק שנגרם ממוצר שהורכב או יוצר על ידי העסק לאחר שיצא מרשותו (דורש ביטוח אחריות מוצר).
- **נזק לרכוש שבשליטת המבוטח:** רכוש שהופקד בידי העסק לטיפול או אחסון אינו מכוסה באופן אוטומטי.
- **מעשה זדון או כוח עליון:** נזקים שנגרמו בכוונת זדון, כתוצאה ממלחמה או מטרור.

הוכן על ידי: שלמה מוסלי

אוג' 2026