

ביטוח דירה

הביטוח מורכב משני חלקים נפרדים אך משלימים: **ביטוח מבנה** (המכסה את מעטפת הדירה והחלקים הקבועים בה) ו**ביטוח תכולה** (המכסה את הרכוש הנייד בתוך הבית). ניתן לרכוש כל אחד מהם בנפרד או כפוליסה משולבת.

למי מיועד הביטוח?

- **בעלי דירות (מגורים או השקעה):** נדרשים בעיקר לביטוח מבנה כדי להגן על הנכס (וחובה בעת לקיחת משכנתא).
- **שוכרי דירות:** נדרשים בעיקר לביטוח תכולה להגנה על רכושם האישי, וכן לכיסוי צד ג' בגין נזקים שעלולים להיגרם לדירת המשכיר או לשכנים.

למה חשוב לרכוש אותו?

- **הגנה על הנכס הפיננסי הגדול ביותר:** אירוע כגון שריפה או הצפה עשוי לגרום לנזקים של מאות אלפי שקלים.
- **חובה ללוקחי משכנתא:** הבנקים למשכנתאות מתנים את מתן ההלוואה ברישום ביטוח מבנה לטובת הבנק.
- **כיסוי צד שלישי (צד ג'):** הגנה מפני תביעות של שכנים (כגון פיצוץ צנרת בדירתך שגרם להצפה בדירה למטה).

1. ביטוח מבנה דירה

מי/מה מכוסה במבנה?

- **מעטפת הדירה:** קירות, תקרה, רצפה, מרפסות, חלונות ודלתות.
- **מתקנים קבועים:** צנרת מים וביוב, מערכות הסקה, מתקני סניטריה (כיורים, אמבטיות), ארונות מטבח ואמבטיה המחוברים חיבור דרך קבע.
- **חלקים צמודים:** מחסן, חניה מקורה, דוד שמש/חשמל, ותשתיות המחוברות לדירה.
- **אירועים מכוסים:** אש, ברק, התפוצצות, סערה, סופה, שיטפון, נזקי מים מצנרת (בהתאם לנספח שרברב), ורעידת אדמה (אלא אם הופחתה בכתב).

מה לא מכוסה במבנה?

- **נזק הדרגתי ובלאי:** רטיבות מתמשכת, איטום לקוי, חלודה או שחיקה טבעית של קירות וצנרת.
- **קרקע:** ערך הקרקע אינו מבוטח (מבוטח רק עלות הבנייה מחדש).
- **שינויים ושיפוצים נרחבים:** עבודות בנייה או שיפוץ מקיף בדירה (דורש ביטוח עבודות קבלניות).
- **נזק שנגרם על ידי חיות מחמד:** הרס תשתיות או קירות על ידי בעלי חיים בבית.

2. ביטוח תכולת דירה

מי/מה מכוסה בתכולה?

- **רכוש נייד בדירה:** מריהוט, מוצרי חשמל, ביגוד, כלי בית וציוד אישי השייך לבני המשפחה המתגוררים בדירה.
- **תכשיטים ודברי ערך:** זהב, שעונים, יצירות אמנות וציוד יקר (בכפוף להערכת שמאי ולתנאי מיגון בדירה).
- **אירועים מכוסים:** גניבה, פריצה, שדד, אש, התפוצצות, נזקי סערה/שיטפון, ונזקי מים שנגרמו לציוד.
- **כיסוי לציוד אישי מחוץ לבית:** הרחבה מקובלת המכסה חפצים אישיים (כגון מחשב נייד או תכשיטים) בעת יציאה מהבית.

מה לא מכוסה בתכולה?

- **כסף מזומן, שקים וניירות ערך:** מזומן אינו מכוסה באופן אוטומטי (נדרשת הרחבה ייעודית וסכום מוגבל).
- **כלי רכב, כלי שיט ובעלי חיים:** רכבים, קטנועים, אופניים חשמליים (ללא הרחבה) או חיות מחמד.
- **ציוד עסקי:** מחשבים, ציוד או מלאי המשמשים לפעילות עסקית בדירה (דורש כיסוי ייעודי לעסק בבית).
- **גניבה ללא סימני פריצה:** אובדן או היעלמות של חפץ ללא הוכחת פריצה בכוח או שדד (אלא אם נרכש כיסוי "כל הסיכונים").

הוכן על ידי: שלמה מוסלי

אוג' 2026