

ביטוח שותפים ואנשי מפתח

זה הזמן להגן על העסק שלך





ביטוח אנשי מפתח

פוליסה המאפשרת לחברה להגן על עצמה מפני מקרה פטירה או נכות מוחלטת ותמידית של איש המפתח. הפוליסה תאפשר לחברה מקור כספי למזער הנזקים במקרה חסרונו של איש המפתח בחברה כתוצאה מארוע ביטוחי כאמור.

איש מפתח

עובד בכיר בעל כישורים מיוחדים, שכיר בחברה בה הוא עובד. אדם שיציאתו מהתמונה תגרום נזק קשה לחברה. ייחודיותו של איש המפתח הוא קיומם של כישורים מיוחדים כגון ידע ייחודי, ספציפי לעסקי החברה בה הוא מועסק, קשרים מסחריים אישיים שהינם מהותיים לעסקי החברה. אנשי מפתח הם המחזיקים את הרעיון או הידע לממש אותו והם בעצם נושאי הבטחה מהבחינה השיווקית, הניהולית, הטכנולוגית או העסקית.

מטרת הביטוח:

בשל כישוריו המיוחדים של איש המפתח נוצרת זיקה ישירה ומהותית בין תפקודו לבין תפקודה של החברה. מכאן שחוסר תפקודו או חסרונו, יכול בהכרח לגרום לנזק כבד וממשי לחברה בה הוא מועסק. לכן חשוב מאוד ליצור לחברה בה הוא מועסק מקור כספי חיצוני אשר יאפשר לה לכסות או להקטין את הנזקים עקב מוות או חוסר תפקוד של איש המפתח כתוצאה ממחלה או תאונה. במקרה כזה, ישולם סכום כסף המוגדר מראש בגובה הסכום שאותו העריכה בחברה כנזק צפוי שהוא גובה סכום הביטוח. כסף זה משולם לחברה והופך אותה ליציבה הרבה יותר, עמידה בפני זעזועים שונים ובטוחה יותר להשקעה. פוליסה זו תקנה לחברה "שקט נפשי" אשר יבטיח פיצוי כספי בגין הנזק שעלול להיגרם לחברה בקרות אחד מהמקרים הנ"ל.

סוגי הנזק שעלולים להיגרם לחברה בה מועסק איש מפתח יכולים להתבטא ב:

- פגיעה בפיתוח מוצרים
- אובדן ידע וניסיון מיוחדים
- אובדן שווקים
- אובדן מקורות אשראי
- פגיעה בייצור
- פגיעה בהכנסות וברווחים

מפני מה כדאי לחברה לבטח איש מפתח?

- **ביטוח למקרה מוות** - במקרה מות איש המפתח תקבל החברה סכום ביטוח חד פעמי שהוגדר מראש
- **נכות מוחלטת ותמידית** - במקרה של נכות מוחלטת ותמידית הנגרמת לאיש המפתח מקבלת החברה לאחר כחצי שנה, סכום חד פעמי שהוגדר מראש



נקודות חשובות להן צריך לתת דגש מיוחד

חשוב לבדוק האם יש בחברה איש מפתח. על מנת לבדוק זאת עליכם לשאול את עצמכם את השאלות הבאות:

- האם ישנו אדם בחברה שהיעדרותו תפגע משמעותית ביכולת הפיתוח של החברה?
- האם ישנו אדם בחברה שהיעדרותו תפגע משמעותית באשראי החברה ובשווקים העסקיים שלה?
- האם קיים סכום כסף שיכול לפצות ולעזור במקרה זה?
- האם במקרה של העדר אותו אדם ניתן יהיה לפצות על כך בצורה חלקית באמצעות סכומי כסף גדולים שיקלו על החברה בהעדרו?
- סכום הביטוח יאפשר לחברה לשכור שירותיהם של אנשים אחרים בתחום שיסייעו להתגבר על אובדן תפקודו/ מותו של איש המפתח.

היתרונות ברכישת ביטוח לאיש מפתח

- הבטחת המשכיות ויציבות של פעילות החברה במקרה מותו או במקרה של פגיעה מוחלטת ותמידית בכומר עבודתו של איש המפתח עקב מחלה או תאונה.
- יצירת מקור כספי, אשר יאפשר הקטנת נזקים ומציאת תחליפים לחוסרים שייווצרו כתוצאה ממותו או כתוצאה מפגיעה מוחלטת ותמידית בכומר עבודתו של איש המפתח.
- בטוחה לכספי משקיעים.
- ניהול סיכונים ראוי ושקול של החברה.

כיצד מעריכים את הנזק שייגרם לחברה עקב הפסקת פעילותו של איש המפתח

- הנזק מוערך ע"י חישוב תרומתו היחסית של איש המפתח להכנסות החברה ולרווחיה, והוא לוקח בחשבון בין היתר את הפרמטרים הבאים:
- מחזור ההכנסות וההוצאות של החברה
- רווחי החברה
- מידת המעורבות וההשפעה של איש המפתח על עסקי החברה
- האם איש המפתח הוא בר החלפה בכלל ע"י עובד אחר, ואם כן – מהו פרק הזמן ומידת ההשקעה הנדרשת להכשרת עובד חליפי
- בקביעת סכום הביטוח יש להציג קשר כלכלי בין הסכום שמבקשים לרכוש לבין הנזק הצפוי לחברה עקב הפסקת עבודתו של איש המפתח



3 עקרונות מנחים בביטוח אנשי מפתח

1. המבוטח הינו איש מפתח בחברה ע"פ מאפיינים אובייקטיביים הבוחנים את פעילותו בחברה ומידת השפעתה על עסקיה ותוצאותיה הכלכליות.
2. סכום הביטוח צריך לשקף את גובה הנזק שעלול להיגרם לחברה כתוצאה מהפסקת עבודתו עקב מותו המוקדם או פגיעה בכושר תפקודו של איש המפתח.
3. בעלת הפוליסה והמוטבת בפוליסה היא החברה בה הוא מועסק.

אופן עריכת הביטוח

- בביטוח אנשי מפתח נדרש אישור מבטחי משנה
- בעל הפוליסה הוא החברה המעסיקה
- איש המפתח הוא המבוטח
- נדרשת הסכמתו של איש המפתח להיות מבוטח ועליו לחתום על טופס ההצעה כמועמד לביטוח
- החברה המעסיקה הינה המוטבת בגין מלוא סכום הביטוח שנרכש

תהליך החיתום

חיתום פיננסי

- מילוי שאלון פיננסי
- דוחות כספיים של החברה בגין 3 השנים האחרונות
- העתק הסכם משקיעים - חלק ההסכם המפרט את דרישות הביטוח לאנשי מפתח
- אישור ממוסד פיננסי מוכר על השקעה שבוצעה בפועל

חיתום רפואי

- מילוי הצהרת בריאות מלאה/ בדיקה רפואית/ להמציא כל בדיקה רפואית או מידע שיידרש על-ידה בהתאם לטבלת החיתום של הפניקס



ביטוח שותפים

כל חברה עסקית ו/או שותפות, גדולה כקטנה, חייבת לדאוג לעצמה במקרה שאחד משותפיה נפטר. ע"פ סעיף 42 לפקודת השותפויות, במקרה שאחד השותפים נפטר או הוכרז כפושט רגל, תפורק השותפות אלא אם כן נקבע אחרת בהסכם שבין השותפים. לכן, הואיל ובדרך כלל השותפים מעוניינים שהשותפות תמשיך להתקיים גם לאחר פטירת מי מהם, יש לערוך הסכם ובו תהיה התייחסות לעניין התמורה שיקבלו יורשי השותף הנפטר בגין חלקו. הדרך לפתרון הינה רכישת ביטוח בגובה חלקו של השותף אשר יועבר למוטביו (בני משפחתו הקרובים). קרן כזו שתהיה מובטחת בכל עת שתדרש ובעת ארוע ביטוחי כמפורט, ניתן ליצור רק במסגרת פוליסה לביטוח חיו של כל שותף.

מהות הביטוח

בביטוח שותפים מבטחים את חיי השותפים. גובה סכום הביטוח אמור לשקף את שווי חלקם בשותפות, כך שבמקרה בו נפטר אחד מהם ישולם חלקו, כסכום ביטוח, לבני משפחתו, והשותפות תמשיך להתקיים מבלי שיווצר מצב בו יאלצו השותפים הנותרים בחיים לשלם את חלקו בשותפות או "לקבל" את יורשי הנפטר כשותפים לניהול העסק, החברה או השותפות. נושא זה צריך להיות מוסדר כחלק מהסכם בין השותפים. במקרה של חברה, יש להסדיר את הנושא במסגרת תקנות החברה בנוסף להסכם שבין השותפים.

מחן האלטרנטיבות בעת פירוק השותפות עקב מות אחד השותפים?

- מכירת נכסי השותפות לאחר תשלום החובות, סיום עסקיה וחלוקת היתרה בין השותפים ובין עזבונו של הנפטר.
- כניסת יורשי הנפטר במקומו לשותפות
- כניסת שותף חדש הרוכש את חלקו של הנפטר מיורשי הנפטר, עקב פטירה ולא כתוצאה מיזמה של השותפים שנותרו בחיים. ברוב המקרים הללו, השותף לא יהיה מתאים כי היורשים מעוניינים במכירה מהירה ולא משנה להם מי ירכוש את חלקם בשותפות
- חלקו של השותף הנפטר עובר בפועל לשאר השותפים ללא זעזועים בעסק

האלטרנטיבה המועדפת היא האחרונה, קיימות סיבות רבות לדחייתן של 3 האלטרנטיבות הראשונות והן:

- מכירה בתנאי לחץ גורמת להפסדים, כלומר, קבלת תמורה נמוכה מהשווי האמיתי.
- הליכי פירוק מזמינים לחץ מצד הנושים ובסופו של דבר פוגעים בעסקים ובמוניטין, אף אם אין לבעלי החוב סיבה לדאגה
- לא תמיד ניתן לממש את נכסי השותפות, גם במחיר של הפסד ובדרך כלל השותף הנותר לא יוכל להוציא עשרות או מאות אלפי דולרים לרכישת חלקו של הנפטר
- יורשי השותף שנפטר (אלמנה או ילדים) אינם בעלי רקע מקצועי ומסחרי מתאים להתנהלות השותפות גם בשותפות שאינה דורשת כישורים מקצועיים מיוחדים קשה ליורשים למלא כיאות את מקום הנפטר
- ברוב המקרים, שותף חדש שיכנס לשותפות ביוזמת היורשים, לא יהיה השותף המתאים ליתר השותפים, כפי שהם היו בוחרים בו לו ניתנה להם אפשרות הבחירה



כיצד ביטוח שותפים נותן מענה לכל הבעיות שתוארו עד כה?

כדי לממש את הפתרון הרצוי יש צורך בקביעת הוראות מיוחדות בהסכם השותפות שיבטיחו את זכויות היורשים ואת העברת חלקו של השותף שנפטר לשותפים הנותרים ללא תקלות ושיבושים בעסק. הדרך לפתרון הינה רכישת ביטוח בגובה חלקו של השותף אשר יועבר למוטביו (בני משפחתו הקרובים). קרן כזו שתהיה מובטחת בכל עת שתידרש (כלומר במות השותף), ניתן ליצור רק במסגרת פוליסה לביטוח חיי של כל שותף.

הסכום שישולם על ידי חברת הביטוח יהווה (בדרך כלל) חלק נכבד מהתמורה עבור חלקו של הנפטר בשותפות, יהיה זמין במועד הרצוי, ימנע את הצורך בהלוואות ויבטיח לשותפים הנותרים שותף "חדש" אידיאלי – הם עצמם.

כיצד ינהגו שותפים בחברה?

להבדיל משותפות, עם פטירתו של שותף בחברה, אין החברה מתפרקת והמניות עוברות בירושה. כדי למנוע מצב בו המניות עוברות ליורשים ההופכים באופן אוטומאטי לשותפים חדשים בחברה, מומלץ לנסח הסכם (אשר יעוגן גם בתקנות החברה) לפיו השותפות הינה למקרה חיים בלבד ועם פטירת מי מהשותפים, המניות שלו הופכות למניות נדחות, ותמורה בגין תשלום באמצעות פוליסת הביטוח.

מה חשוב לוודא?

1. יש לערוך הסכם שותפים (מומלץ להסתייע בעו"ד הבקיא בתחום) אשר יכלול את כל התרחישים הנובעים ממקרי מוות, נכות ופרישה של השותפים.
2. יש לערוך פוליסות ביטוח פרטיות כאשר המבוטח הינו השותף ובני משפחתו הם המוטבים. חשוב לזכור כי במקרה והמוטבים אינם בני המשפחה – סכום הביטוח יחוייב במס.
3. מומלץ להסדיר את תשלום הפרמיות מחשבון השותפות או החברה וזאת לצורך פיקוח בלבד, שהרי הפוליסות הן פוליסות פרט והפרמיה אינה נחשבת כהוצאה מוכרת.
4. יש לעדכן את סכומי הביטוח מעת לעת על פי שווי חלקו של השותף בעסק.



הפניקס חברה לביטוח בע"מ

המידע המופיע בערכה הינו מידע כללי ואינו כולל התייחסות מקיפה לכל ההיבטים והנושאים הנוגעים לעניין ביטוח שותפים ואנשי מפתח. המידע המוצג הנו בסיסי ומטרתו לתת מושגי יסוד בלבד לעניין המתואר. לצורך עריכת הביטוח יש להתייעץ עם סוכן/ יועץ ביטוח. הפרטים והתנאים המחייבים הם התנאים המפורטים בפוליסה הרלוונטית, אם וככל שקיימים. בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין המידע המופיע לעיל לבין המידע המופיע בפוליסה, המידע הרשום בפוליסה גובר. בכל מקרה, חברת הפניקס אינה אחראית על כל נזק שייגרם בגין הסתמכות על המידע המוצג לעיל. חוברת מנוסחת בלשון זכר, אך מיועדת לנשים וגברים כאחד.