

1. דני החייל הצעיר יצא מבסיסו לחופשה, עלה על אוטובוס כשהוא לבוש מדים ובידיו רובה גליל קצר. במהלך הנסיעה שיחק דני בנשק וכתוצאה מכך נפלט כדור מהרובה, הכדור שפשף את מותנו של דני ופגע ברגלה של עדנה שישבה מאחור. לדני ועדנה נגרם נזק גוף. מה המשפט הנכון ביותר?
- א. דני ועדנה לא זכאים לפיצוי על פי חוק פלת"ד.
  - ב. דני זכאי לפיצוי על פי חוק פלת"ד מהמדינה.
  - ג. עדנה זכאית לפיצוי על פי חוק פלת"ד ממבטח האוטובוס.
  - ד. דני זכאית לפיצוי על פי חוק פלת"ד ממבטח האוטובוס.

2. מי חייב לחתום על הפוליסה?

- א. המבטח
- ב. המבוטח
- ג. הסוכן
- ד. המבטח והמבוטח

3. הצדדים לחוזה ביטוח הם:

- א. המבטח והמבוטח
- ב. המבטח והמוטב
- ג. המבוטח, הסוכן והמוטב
- ד. המבטח, הסוכן והמבוטח

4. מתי נכרת חוזה ביטוח?

- א. כאשר יש הצעה וקיבול בין המבטח למבוטח, שיש עימהם גמירות דעת, הסכמה על תנאי הביטוח ומועדו.
- ב. כאשר יש הסכמה בין סוכן הביטוח למבוטח על תנאי הביטוח ומועדו.
- ג. כאשר יש הסכמה בין המבטח למבוטח על תנאי הביטוח.
- ד. כאשר יש הסכמה בין סוכן הביטוח למבטח על תנאי הביטוח ומועדו.

5. ביטוח משותף פירושו :
- א. ביטוח המוצע במשותף על ידי מספר מבטחים, כאשר כל אחד מתחייב לחלק מסויים מהסיכון.
  - ב. המבטח מעביר לחברת ביטוח נוספת חלק מהסיכון, במקום להסדיר ביטוח משנה.
  - ג. ביטוח בו מבטחים שני אנשים לפחות.
  - ד. ביטוח הנעשה עבור שותפים לטובת השותפות.

6. מטרת ביטוח המשנה :
- א. כל התשובות נכונות
  - ב. לפזר סיכון
  - ג. הרחבת התשתית לקליטת עסקים
  - ד. הגנה על המבטח והקטנת אי הוודאות הכלכלית

7. סוכן ביטוח שלוחו של המבטח לעניין :
- א. כל התשובות נכונות
  - ב. מו"מ לקראת כריתת חוזה
  - ג. מתן הודעות וגביית דמי ביטוח
  - ד. חובת הגילוי

8. סיכון ספקולטיבי הוא :
- א. סיכון העשוי להביא רווח או הפסד
  - ב. סיכון שלא בהכרח יתממש
  - ג. סיכון שיכול להביא להפסד בלבד
  - ד. כל התשובות נכונות

9. "סיכון טהור" הוא :
- א. סיכון שיכול להביא להפסד בלבד
  - ב. סיכון שעשוי להביא לרווח או הפסד
  - ג. סיכון ביטוח שלא ניתן לבטח
  - ד. סיכון שהסתברות קיומו הינו קטן ביותר

10. המפקח על הביטוח ממונה על ידי :
- א. שר האוצר
  - ב. המפקח על הבנקים
  - ג. ראש הממשלה
  - ד. איגוד חברות הביטוח

11. מהי תקופת האכשרה הקיימת על פי רוב בפוליסת ביטוח ניתוחים פרטית?
- א. 90 ימים מיום תחילת הביטוח
  - ב. 90 ימים מיום תחילת הביטוח אם מדובר בניתוח קיסרי
  - ג. 365 ימים מיום תחילת הביטוח
  - ד. אף תשובה אינה נכונה

12. כיצד מוגדר מקרה הביטוח בביטוח "מחלות קשות"?

- א. מחלה או אירוע מתוך רשימה שמצויינת בפוליסת הביטוח, שאירעו למבוטח בתוך תקופת הביטוח.
- ב. אירוע של אחת מהמחלות או מהאירועים שמצויינים בחוזר המפקח.
- ג. מחלה או אירוע מתוך רשימה שפירסם בשנה האחרונה המפקח על הביטוח שאירעו למבוטח בתוך תקופת הביטוח.
- ד. מחלה או אירוע בהם לקה המבוטח בתוך תקופת הביטוח ורופא מומחה הגדירה כ"מחלה קשה".

13. לבנימין פוליסה לגילוי מחלות קשות ולאחרונה נתגלה אצלו גידול סרטני. כיצד ישולם לו סכום הביטוח?

- א. בתשלום חד פעמי לפי שיטת הפיצוי, מוגבל בסכום הנקוב בפוליסה.
- ב. לפי שיטת הפיצוי בלבד.
- ג. לפי שיטת השיפוי בלבד.
- ד. בתשלום חד פעמי לפי שיטת השיפוי, מוגבל בסכום הנקוב בפוליסה.

14. מה התוצאה של אי צירוף הצעת המבוטח לפוליסה?

- א. המבטח אינו יכול להסתמך על תשובות המבוטח.
- ב. הסכם הביטוח אינו תקף.
- ג. הדבר אינו משפיע על זכויות הצדדים.
- ד. נעשתה עבירה על חוק הפיקוח של עסקי הביטוח התשמ"א 1981.

15. אלעד רכש ביטוח סיעודי לפני חמש שנים. לאחרונה הרגיש אלעד כי הוא מתקשה להתקלח בכוחות עצמו ונזקק לעזרה לשם ביצוע פעולה פשוטה זו. הוא התקשר לסוכן הביטוח שלו על מנת לברר את זכאותו לקצבת סיעוד. מה תיהיה תשובתו של סוכן הביטוח?

- א. אלעד לא זכאי לפיצוי כלשהו
- ב. אלעד יקבל 50% מתגמולי ביטוח אם באופן מהותי לא מסוגל להתקלח
- ג. אלעד זכאי לפיצוי מלא על התקופה בה לא לקה במגבלה, כולל פיצוי רטרואקטיבי
- ד. אלעד זכאי לפיצוי רק עם אושפז במוסד סיעודי המוכר על ידי חברת הביטוח

16. כיצד משולם סכום הביטוח בביטוח סיעודי לפי הוראות המפקח?

- א. סכום פיצוי מוסכם או מתן שירות סיעודי בבית המבוטח
- ב. תשלום ישיר למטפל/מטפלת
- ג. כיסוי מלוא ההוצאות הקשורות בטיפול במבוטח
- ד. תשלום ישיר למחלקה סיעודית או מוסד גריאטרי

17. באילו מבין העיסוקים הבאים, יכול לעסוק בעל רישיון במקביל ?

1. ניהול תיקים
2. יעוץ השקעות
3. סוכן ביטוח כללי
4. יעוץ פנסיוני
5. שיווק השקעות

א.  $4 + 2 + 1$

ב.  $4 + 3 + 2 + 1$

ג.  $5 + 3 + 2$

ד.  $3 + 2 + 1$

18. מה נכון לאומר לגבי חובותיו של היועץ הפנסיוני כלפי המבוטח ?

- א. כל התשובות נכונות
- ב. בנוסף ליעוץ, הוא יכול לבצע עסקה עבור הלקוח
- ג. הוא חייב למסור ללקוח מסמך הנמקה והסכם יעוץ בכתב
- ד. הוא חייב לפרט את כל העניינים המהותיים הקשורים לפעולת הייעוץ

19. מה יפורט במסמך הפוליסה ?

- א. סוגי הביטוחים הכלולים בחוזה, תוקפם, סכומי הכיסוי של הביטוח, מחיר הפרמיה ואופן תשלומה וכן המדד היסודי לו יוצמדו דמי הביטוח והפרמיה .
- ב. הסבר על זיקת ביטוח
- ג. מחיר הפרמיה
- ד. כל התשובות נכונות

20. שלושה חברים רכשו ביטוח מעורב לגיל 65, סכום ביטוח 200,000 ₪. יואב בן 35, יונתן בן 40 וישי בן 37. מה מהמשפטים הבאים נכון?

- א. ערך פדיון של שלושת החברים יהיה זהה בגיל 65
- ב. אם יואב ילך לעולמו, מוטביו יקבלו את הסכום הגבוה ביותר בהשוואה לסכום שיקבלו באותו מצב מוטביהם של יונתן וישי.
- ג. ערך הפדיון של ישי יהיה תמיד הנמוך ביותר
- ד. יואב יונתן וישי ישלמו פרמיה זהה

21. בפוליסת ביטוח מעורב לכל החיים מתי משולם סכום הביטוח?

- א. בהגיע המבוטח לגיל 95 או במותו המוקדם.
- ב. בהגיעו של המבוטח לגיל 95
- ג. לכל המוקדם בגיל 60, נתון לבחירת המבוטח.
- ד. במקרה מותו של המבוטח בלבד.

22. מהו ביטוח ריסק עם סיכון יורד?

- א. ביטוח שבו הסכום שבסיכון לחברת הביטוח יורד עם הזמן.
- ב. ביטוח שבו הסיכון לחברת הביטוח נשאר קבוע ככל שתקופת הביטוח עולה.
- ג. ביטוח בו התעריף יורד לאורך תקופת הביטוח עקב הארכת תוחלת חיים.
- ד. ביטוח מותאם לגברים בשל תוחלת החיים הנמוכה יחסית לנשים. עובדה זו מזילה את פרמיית הביטוח שכן הסיכון עבור חברת הביטוח יורד משמעותית.

23. עדי עובדת כמנהלת שיווק במשרד פרסום גדול. על אף הידע רק שלה, אין לה מושג בכל הקשור לפוליסת ביטוח. עדי שיתפה את סוכן הביטוח שלה בחששותיה מפני קשיים כלכליים במקרה מותו של בעלה היקר, וסיפרה לו שיש לבעלה פוליסת ביטוח מסוג עדיף. עדי ביקשה להיוועץ עימו בעניין הסכום שישולם לה כמוטבת במקרה מותו של בעלה. מה תשובתו של סוכן הביטוח?

- א. עדי תיהיה זכאית לסכום הביטוח הביטוח היסודי, לסכום החסכון היסודי ולחסכון המיוחד (הנוסף) שהצטבר.
- ב. עדי תיהיה זכאית לסכום הסיכון בפוליסה בלבד.
- ג. קשה להעריך למה עדי תיהיה זכאית, שכן בפוליסות מסוג עדיף לא קיימת הפרדה בין מרכיב החיסכון למרכיב הריסק.
- ד. קיימת יותר מתשובה אחת נכונה.

24. האם ניתן לשעבד פוליסת פרט?

- א. ניתן לשעבד אם בעל הפוליסה העביר בקשה בכתב לחברת הביטוח.
- ב. ניתן לשעבד רק בהסכמת המוטב.
- ג. ניתן לשעבד רק כאשר כספי המבוטח נזילים.
- ד. לא ניתן לשעבד.

25. מה יקרה לסכום הגמלא במקרה בו מבוטח בביטוח גמלא יסכים לוותר על הבטחת מינימום גמלאות?

- א. סכום הגמלא יגדל בהתאם
- ב. גובה הגמלאי שאר ללא שינוי.
- ג. סכום הגמלא יקטן בוודאות.
- ד. כל התשובות לא נכונות.

26. רני הפקיד סכום כסף בתכנית מסוג גמלא נדחית והתאבד שמונה חודשים מיום הצטרפותו לתכנית. למה זכאים מוטביו?

- א. המוטבים זכאים לפרמיה החד פעמית שהופקדה בניכוי הוצאות.
- ב. הדבר תלוי בהכרעת בית המשפט
- ג. המוטבים זכאים ל75 גמלאות מיידיות.
- ד. החברה לא תשלם כל תשלום מאחר ורני התאבד לפני שחלפה שנה אחת מיום הצטרפותו לתכנית

27. קיים הבדל בין עוולות מסגרת ועוולות פרטיקולריות, איזה מהמשפטים הבאים מתאר נכונה את הסיווג האמור?

- א. עוולת איסור לשון הרע והטרדה מינית הם עוולות פרטיקולריות עוולת לשון הרע היא עוולת מסגרת
- ב. עוולת הרשלנות היא עוולת מסגרת עוולת הפרת חובה חקוקה היא עוולת פרטיקולרית
- ג. עוולת הפרת חובה חקוקה היא עוולת פרטיקולרית עוולת הרשלנות היא עוולת פרטיקולרית
- ד. אף תשובה אינה נכונה.

28. אהוד בחר באשתו היקרה כמוטבת בפוליסת ביטוח החיים שלו. לאחר 15 שנים נפטר אהוד. לאחר בדיקה התגלה שאשתו נפטרה שנה לפניו- לפיכך :

- א. סכום הביטוח ישולם ליורשים החוקיים של אשתו.
- ב. סכום הביטוח ישולם ליורשים של אהוד.
- ג. סכום הביטוח ישולם למוטבים שקבעה אשתו.
- ד. סכום הביטוח יפוזר בין כלל המבוטחים בחברת הביטוח.

29. האם אפשר להחריג אירועים מסוימים בפוליסת ביטוח חיים ?

- א. תשובות ג, ד נכונות.
- ב. אפשר להחריג אירועים מסוימים רק בכיסויים הנוספים ובהרחבות, אך לא ניתן להחריג בביטוח הבסיסי למקרה מוות.
- ג. ניתן להחריג אירועים מסוימים בכל ביטוח חיים.
- ד. אין אפשרות להחריג אירועים מסוימים בביטוח חיים בסיסי, פרט להתאבדות בשנה הראשונה.