

## 11 בקשה והסכם לקבלת הלוואה בשעבוד פוליסות ביטוח חיים (מנהלים/פרטי)

שם הסוכן	מס' הסוכן	יחידה
----------	-----------	-------

סוכן/ת יקר/ה

1.	בדוק שהפוליסה אינה חד פעמית או מסולקת ושהפרמיות בגינה משולמות באופן שוטף.
2.	בפוליסות הכפופות לתקנות קופות הגמל (מנהלים ותגמולים לעצמאים) נא לבדוק האם קיים ותק של 3 שנים.
3.	אם קיימת הלוואה קודמת בדוק במידע הלוואות שהלוואה משולמת כסדרה ומהי יתרת הלוואה הקיימת.
4.	יש לבדוק את ערכי הפדיון. גובה הלוואה שניתן לקבל הוא: 50% מערך הפדיון הכפוף לתקנות קופות הגמל + 80% מערך הפדיון שאינו כפוף לתקנות, בקיזוז יתרות הלוואה.
5.	<b>העבר טופס הלוואה ובדוק שהוא חתום במלואו (כולל הוראת קבע ופרטי העברה לחשבון הבנק), צרף צילום ת.ז. והמחאה מהחשבון שאליו מופקד. במידה וההלוואה היא בשיעבוד ביטוח מנהלים, נא דאג למלא הסעיפים המתאימים. (חתימה וחתימת המעביד)</b>
6.	במקרה וסכום הלוואה עובר לזכות צד ג': 1. חובה לצרף צילום תעודת זהות והמחאת בנק של צד ג' המקבל. 2. אם צד ג' הינה חברה חובה לצרף צילום תעודת התאגדות ברשם החברות והמחאת בנק. 3. נדרשת חתימת הלווה בסעיף ט"ז.
7.	בהלוואות בהן סכום ההחזר החודשי עולה על 1,000 ש"ח לחודש יש להעביר צילום תלוש שכר של הלווה וכן/בת זוגו, לצורך בדיקת יכולת החזר.

\* טופס זה מנוסח בלשון זכר אך מיועד לזכר ולנקבה כאחד.

לכבוד

**הפניקס חברה לביטוח בע"מ**

(להלן: "החברה")

ת.ד. 25333

תל-אביב 61253

הריני מתכבד לפנות אליכם בבקשה לקבלת הלוואה כמפורט להלן:

ש"ב		שם המבוטח		בעל הפוליסות	
ת.ד.					
טלפון בית	טלפון עבודה	טלפון נייד	כתובת למשלוח דואר		
ש"ח		תקופת הלוואה		סכום הלוואה המבוקש	
שנים (להלן: "ההלוואה").					
<p>ההלוואה תישא ריבית בשיעור שייקבע ע"י החברה מעת לעת, סכום ההלוואה והריבית יהיו צמודים למדד המחירים לצרכן וכל תשלום לחברה על פי בקשה זו יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן ובהתאם לתנאים המפורטים בבקשה זו. המדד היסודי של ההלוואה הוא המדד הידוע ביום בו אושרה ההלוואה, למעט פוליסות שפדיון משתנה לפי מדד מדי חצי שנה ושאינן כפופות לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964, שבהן המדד היסודי יהיה המדד החצי שנתי הידוע ביום בו אושרה ההלוואה.</p>					
מס' תשלומי פרעון ההלוואה		מועד פרעון ראשון		יום הגביה יהיה ב-1 או ב-10 בחודש, נא ציין את תאריך יום הגביה המועדף עליך <input type="radio"/> 1 בחודש <input type="radio"/> 10 בחודש	
		<input type="radio"/> מידי <input type="radio"/> בתום שנה ממועד אישור ההלוואה <input type="radio"/> אחר (עד 12 חודשים ממועד אישור ההלוואה) _____ חודשים			
<b>מודגש בזאת כי תקופת ההלוואה המירבית, כולל תקופת הדחיה לא תעלה על 5 שנים</b>					

**הנני מצהיר, מסכים ו/או מתחייב כדלקמן:**

<b>א.</b>	<p><b>כפיפות לתנאי הפוליסה</b></p> <p>1. ההלוואה תינתן בכפוף לתנאים הכלליים לביטוח חיים ובפרט לסעיפים הדנים בהלוואות. להסכם זה מצורף נספח פרטי ההלוואה המהווה חלק בלתי נפרד מהסכם זה. 2. ההלוואה כפופה להוראות חוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות התשל"ג-1993.</p>
<b>ב.</b>	<p><b>כפיפות לתקנות מס הכנסה</b></p> <p>ההלוואה כפופה לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופת גמל) תשכ"ד-1964 ולכל שינוי שיחול בהן, בהתאם לסוג הפוליסה.</p>
<b>ג.</b>	<p><b>אופן פרעון ההלוואה</b></p> <p>קרן וריבית בתשלומים חודשיים שווים, רצופים וצמודים כאשר כל תשלום יהיה בסכום הנקוב בנספח פרטי ההלוואה ושעבוד הפוליסה וינוכה מחשבוני בבנק ב-1 או ב-10 בכל חודש (מצורפת הוראת קבע לבנק).</p>
<b>ד.</b>	<p><b>הוצאות החברה</b></p> <p>הוצאות החברה בגין עריכת ההסכם יחולו עלי והם ינוכו מסכום ההלוואה בעת קבלתה.</p>
<b>ה.</b>	<p><b>שעבוד ומישכון</b></p> <p>ההלוואה ניתנת כנגד שעבוד ו/או משכון ו/או קיזוז ו/או עיכובן הפוליסות ועל כן לא אשעבד ו/או אמשכן את הפוליסות לאחרים כל עוד לא סולק מלוא חוב ההלוואה. זכויות המוטבים ו/או יורשיי כפופים לפרעון יתרת חוב ההלוואה. לחברה זכות קיזוז ועיכובן למימוש זכויותיה על פי הסכם זה. חתימתי על הסכם זה כמוה גם כחתימה על הסכם שעבוד ומשכון לכל דבר ועניין.</p>
<b>ו.</b>	<p><b>תנאי הצמדה למדד</b></p> <p>לכל תשלום ע"י פרעון ההלוואה יתווספו הפרשי הצמדה לפי היחס שבו עלה המדד הידוע ביום התשלום לבין המדד היסודי. במקרה של ירידה במדד הידוע לעומת המדד היסודי ישארו תשלומי הקרן והריבית בערכם נקוב בלוח הסילוקין של ההלוואה.</p>
<b>ז.</b>	<p><b>פיגור בתשלומים</b></p> <p>1. אם תשלום כלשהו שהתחייבתי לשלם כאמור בהסכם זה לא ייפרע במועדו, הנני מתחייב בתשלומי בצרוף הוצאות, לרבות דמי החזרה, הפרשי הצמדה וריבית חוקית ומירבית כפי שייקבע ע"י החברה ולא יותר מהריבית המירבית על פי צו הריבית (קביעת שיעור הריבית המכסימלי) התשל"ל-1970, ומבלי לגרוע משאר הוראות הסכם זה. 2. אם שני תשלומים או יותר בהפרש של 31 יום שהתחייבתי לשלם כאמור בהסכם זה לא ישולמו לחברה במועד פרעונם או במקרה וינתן נמדי צו כינוס נכסים או פירוק, תהיה החברה רשאית לגבות את כל יתרת החוב בגין ההלוואה שטרם סולקה (לרבות יתרת קרן, ריבית, הוצאות, דמי החזרה, מס במקור על תשלומים שלא כדין בהתאם לתקנות מס הכנסה, והפרשי הצמדה על סכומים אלה) (להלן: "יתרת חוב ההלוואה"), על ידי פדיון הפוליסות ו/או בהליך משפטי אחר והכל בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי של החברה. מבלי לפגוע באמור לעיל הרי בכל מקרה של אי עמידה במועדי התשלומים של החזר ההלוואה, תהא החברה זכאית לכל התרופות והסעדים העומדים לרשותה עפ"י חוק החוזים (חלק כללי) תשל"ג-1973 ועל פי חוק חוזים (תרופות בשל הפרת חוזה) תשל"א-1971.</p>
<b>ח.</b>	<p><b>נכחי יתרת ההלוואה מתשלומי החברה</b></p> <p>1. במקרה של בקשה לביטול הפוליסות, לפדיון או להמתן לביטוח מסולק (באופן מלא או חלקי) תביעה לתשלום סכום הביטוח במקרה מוות, או נכות, או גמר תקופה, תעמוד יתרת חוב ההלוואה לפרעון מידי. הנני מסכים כי יתרת חוב ההלוואה, אם תהיה כזו, תקוזז מכל סכום שיחא על החברה לשלם על פי הפוליסות. 2. אם הפוליסות (או מקצתן) תבטלנה על פי תמיהם מכל סיבה שהיא, יחשב הדבר כאילו ביקשתי לבטלן ויחול כל האמור בפסקה 1 לעיל.</p>

ה א ו צ ר  
מס הבולים  
אישור מס' 24/פ

ט.	<b>ריבית כלכלית</b> הריבית תיקבע בהתאם למועד מתן ההלוואה ומועד תשלום ההלוואה ותוצג בפני המבוטח בנספח השיעבוד שיועבר למבוטח לאחר קבלת ההלוואה.								
י.	<b>ביטול הפוליסות</b> מוסכם ומוצהר בזה כי בכל מקרה שיתרת חוב ההלוואה תעלה על ערך פדיון הפוליסות, תהא החברה רשאית לבטל את הפוליסות ולהיפרע מהן. האמור בסעיף זה אינו פוגע בכל זכות העומדת לחברה להחזיר יתרת חוב ההלוואה.								
יא.	<b>זכות העברה</b> החברה תהיה רשאית בכל עת, עפ"י שיקול דעתה הבלעדי להעביר לאחרים או למסור להם כל זכות הנובעת מהסכם הלוואה זה. אי מימוש זכות מזכויות החברה לא יחשב כויתור.								
יב.	<b>שיהוי זכויות</b> שיהוי מצד החברה במימוש זכות מזכויותיה על פי הסכם זה לא יחשב כויתור מצד החברה והיא תהא רשאית לממשה בכל עת שתחפוץ.								
יג.	<b>הודעות והתראות</b> כל הודעה שתישלח באמצעות הדאר לפי הכתובת המופיעה לעיל תחשב כנתקבלה על ידי כעבור 72 שעות מעת המשלוח.								
יד.	<b>מקום השיפוט</b> מקום השיפוט בכל הקשור והנוגע להסכם זה נקבע לבית המשפט המוסמך בעיר תל-אביב.								
טו.	<b>הוראה בלתי חוזרת</b> (ביטוח מנהלים בלבד) הנני נותן בזה הוראה בלתי חוזרת למעבידי להעביר לחברה, עם דרישתה הראשונה, כל סכום שיעמוד לזכותי אצל המעביד לשם סילוק יתרת חובי לחברה.								
טז.	<b>הוראות בלתי חוזרות</b> הריני נותן לכם בזאת הוראה בלתי חוזרת שאיננה ניתנת לביטול מכל סיבה שהיא, להעביר את סכום ההלוואה המגיע לי בגין בקשת ההלוואה כדלקמן:								
<table border="1"> <tr> <td>1. לחשבוני:</td> <td>מס' חשבון</td> <td>בנק</td> <td>סניף</td> </tr> <tr> <td>2. לחשבון אחר:</td> <td>ע"ש</td> <td>מס' חשבון</td> <td>בנק סניף</td> </tr> </table>		1. לחשבוני:	מס' חשבון	בנק	סניף	2. לחשבון אחר:	ע"ש	מס' חשבון	בנק סניף
1. לחשבוני:	מס' חשבון	בנק	סניף						
2. לחשבון אחר:	ע"ש	מס' חשבון	בנק סניף						
<table border="1"> <tr> <td>תאריך</td> <td>חתימת המבוטח</td> </tr> </table>		תאריך	חתימת המבוטח						
תאריך	חתימת המבוטח								
<p>אני מצהיר בזאת שהפרטים הנ"ל מולאו על ידי והם נכונים ומדויקים. הריני מאשר בחתימת ידי כי בביצוע התשלום עפ"י האמור לעיל, יהא משום תשלום מלא של הסכום המגיע לי על פי דרישתי לעיל, ולא תהיינה לי שום תביעות ו/או טענות ו/או דרישות נוספות בכל הקשור והנוגע לתשלום האמור. במידה נדרשת הפקדה לחשבון בנק אחר. בא חתימתך במקום המיועד.</p>									

**במידה ופרעון ההלוואה יהיה ע"י צד ג' הרי יחולו התנאים הבאים:**

1.	הואיל ופרעון ההלוואה מתבצע על ידי צד ג' הריני חוזר, מצהיר ומתחייב בזאת כי אין בפרעון ההלוואה ע"י צד ג' כדי לגרוע מחובתי על פי ההסכם, לפרעון מלא וסופי של ההלוואה כאמור בהסכם.
2.	במקרה וצד ג' לא יעמוד בפרעון ההלוואה מכל סיבה שהיא הנני מתחייב לפרוע את יתרת ההלוואה בצרוף כל הנזקים וההוצאות שיגרמו לכם עקב כך.

**הצהרת המבוטח**

הנני מאשר שקיבלתי לעיוני ולבדיקתי את נוסח ההסכם דלעיל לפני שחתמתי עליו, כי עמדו לרשותי הזמן והאמצעים הדרושים לעיון בהסכם ולבדיקתי, וכי חתמתי עליו לאחר שעיינתי בו ולאחר שבדקתי והבנתי היטב את תנאיו.

תאריך	שם ומשפחה	חתימת המבוטח
-------	-----------	--------------

**הצהרת הסוכן**

הריני מאשר בזאת כי המבקש הנ"ל, לאחר שזיהה עצמו בתעודת זהות, חתם על הוראה זו בפני.

שם ומשפחה הסוכן	חתימת הסוכן
-----------------	-------------

**תוספת לביטוח מנהלים**

הננו מאשרים את הסכמתנו למתן ההלוואה בהתאם לתנאים המפורטים בהסכם זה, על חשבון צבירת כספי הפיצויים והתגמולים שבפוליסה. אנו יודעים ומסכימים שבכל מקרה של תשלום חברתכם על סמך הפוליסה (פדיון, מוות, גמר תקופה וכו') תנוכה כל יתרת חוב שתהיה קיימת בגין ההלוואה מהסכום שישולם על ידכם. והיה אם לאחר הקיזו עדיין תשאר יתרת חוב ההלוואה לתשלום, אנו מתחייבים לשלם לכם מיד עם דרישתכם הראשונה את יתרת חוב ההלוואה.

תאריך	שם החותם בשם המעביד	חתימה וחתימת מעביד
-------	---------------------	--------------------

**לשימוש פנימי**

הפרמיות שולמו עד ליום  ותק בקופת גמל  האם קיימת הלוואה  לא  כן

ש"ח.  אם כן: ציין את יתרת ההלוואה  ש"ח. האם ההלוואה משולמת כסדרה  כן  לא  ערך הפדיון (עד למועד תשלום הפרמיות)  ש"ח.

ש"ח.  סכום מקסימלי להלוואה  כסוף  לא כסוף לתקנות. ההלוואה המאושרת לאחר קיזוז הלוואות בתוקף  ש"ח.

תאריך	שם ושם משפחה	אושר ע"י	חתימה
-------	--------------	----------	-------

## הרשאה לחיוב חשבון

לכבוד

קוד בנק	קוד סניף	סוג חשבון	מספר החשבון בבנק
---------	----------	-----------	------------------

בנק	סניף
-----	------

אסמכתא (מספר מזהה של הלקוח בחברה)	1066 קוד מוסד
-----------------------------------	------------------

כתובת הסניף
-------------

1. אב/ו הח"מ	שם בעל/י החשבון כמופיע בספרי הבנק			מס' הזהות/ח.פ. של בעל החשבון
כתובת	רחוב	מספר	עיר	מיקוד
<p>נותן/ים לכם בזה הוראה לחייב את חשבוננו הנ"ל בסניפכם בגין תשלומי הלוואות ביטוח חיים בסכומים ובמועדים שיומצאו לכם מדי פעם בפעם באמצעי מגנטי או רשימות על-ידי הפניקס חברה לביטוח בע"מ, כמפורט מטה ב"פרטי ההרשאה".</p> <p>2. ידוע לי/לנו כי:</p> <p>א. הוראה זו ניתנת לביטול על-ידי הודעה ממני/מאיתנו בכתב לבנק ולהפניקס חברה לביטוח בע"מ, שתכנס לתוקף יום עסקים אחד לאחר מתן ההודעה בבנק וכן ניתנת לביטול על-פי הוראת כל דין.</p> <p>ב. אהיה/נהיה רשאי/ם לבטל מראש חיוב מסוים ובלבד שהודעה על כך תימסר על-ידי/נו לבנק בכתב, לפחות יום עסקים אחד לפני מועד החיוב.</p> <p>ג. אהיה/נהיה רשאי/ם לבטל חיוב, לא יותר מתשעים ימים ממועד החיוב, אם אוכיח/מוכיח לבנק, כי החיוב אינו תואם את המועדים או הסכומים שנקבעו בכתב ההרשאה, אם נקבעו.</p> <p>3. ידוע לי/לנו כי הפרטים שצויינו בכתב ההרשאה ומילויים, הם נושאים שעל/ינו להסדיר עם המוטב.</p> <p>4. ידוע לי/לנו כי סכומי החיוב על-פי הרשאה זו יופיעו בדפי החשבון וכי לא תשלח לי/לנו על-ידי הבנק הודעה מיוחדת בגין חיובים אלה.</p> <p>5. הבנק יפעל בהתאם להוראות בכתב הרשאה זה, כל עוד מצב החשבון יאפשר זאת וכל עוד לא תהיה מניעה חוקית או אחרת לביצוען.</p> <p>6. הבנק רשאי להוציאני/ו מן ההסדר המפורט בכתב הרשאה זה, אם תהיה לו סיבה סבירה לכך, ויודיע לנו על כך מיד לאחר קבלת החלטתו, תוך ציון הסיבה.</p> <p>7. נא לאשר להפניקס חברה לביטוח בע"מ, בספח המחובר לזה, קבלת הוראות אלו ממני/מאתנו.</p>				

## פרטי ההרשאה

סכום החיוב ומועדו ייקבעו על-ידי הפניקס חברה לביטוח בע"מ, על-פי תנאי הסכם ההלוואה/ות כפי שיהיו ועל פי השינויים שייעשו בהסכם ההלוואה מעת לעת.

תאריך	שם ומשפחה	חתימת בעל החשבון 
-------	-----------	--

## אישור הבנק

לכבוד

הפניקס חברה לביטוח בע"מ


ת.ד. 25333

תל-אביב 61253

קוד בנק	קוד סניף	סוג חשבון	מספר החשבון בבנק
---------	----------	-----------	------------------

אסמכתא (מספר מזהה של הלקוח בחברה)	1066 קוד מוסד
-----------------------------------	------------------

קבלנו הוראות מ- \_\_\_\_\_ לכבד חיובים בסכומים ובמועדים שיופיעו באמצעי מגנטי או ברשימות שתצינו לנו מדי פעם בפעם, ואשר מספר חשבוננו/נב בבנק יהיה נקוב בהם. רשמנו לפנינו את ההוראות, ונפעל בהתאם כל עוד מצב החשבון יאפשר זאת, כל עוד לא תהיה מניעה חוקית או אחרת לביצוען; כל עוד לא התקבלה אצלנו הוראת ביטול בכתב על-ידי בעל/י החשבון, או כל עוד לא הוצא בעל/י החשבון מן ההסדר. אישור זה לא יפגע בהתחייבויותיכם כלפינו לפי כתב השיפוי שנחתם על-ידיכם.

תאריך	שם הבנק	מספר הסניף	חתימה וחותמת הבנק 
-------	---------	------------	---

## הסדר קבע לתשלום הלוואה באמצעות שרות שיקים

### עיקרי ההסדר

- בכל חודש שבו חל תשלום בהתאם לתנאי הלוואה, תמשוך הפניקס חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברה") את סכום התשלום הנקוב בסכומי הלוואה.
- האפשרות לפרוע הלוואה לפי תכנית זו כפופה בכל מקרה להסכמת החברה ולהסכמת הבנק לפעול לפי הסדר זה.
- השתתפות בהסדר זה היא בשיטה הדומה להצגת שיקים - והיא ניתנת לביטול אם משיכה כלשהי לא תכובד בעת הצגתה כמו כן ניתנת לבעל החשבון האפשרות לבטל את השתתפותו תוך הודעה לבנק ולחברה 30 יום מראש.
- החברה מתחייבת למשוך אך ורק סכומים שלא יעלו על החזרי הלוואה העומדים לתשלום, בהתאם לתנאי הלוואה שעבורה מבקש המבוטח הסדר תשלומים.