

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

טופס זה מנוסח בלשון זכר אך מיועד לזכר ולנקבה כאחד

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 ההלוואות שההלוואה משולמת כסדרה ומהי יתרת ההלוואה הקיימת.
4	יש לבדוק את ערכי הפדיון. גובה ההלוואה 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 בשעבוד ביטוח מנהלים, נא דאג למלא הסעיפים המתאימים. (חתימה וחותמת המעסיק)</b>
6	במקרה וסכום ההלוואה עובר לזכות צד ג':
1.	חובה לצרף צילום תעודת זהות והמחאת בנק של צד ג' המקבל. אם צד ג' הינה חברה חובה לצרף צילום תעודת התאגדות ברשם החברות והמחאת בנק.
2.	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.

לכבוד

הפניקס חברה לביטוח בע"מ  
(להלן: "החברה")

הריני מתכבד לפנות אליכם בבקשה לקבלת הלוואה כמפורט להלן:

**פרטים אישיים על מבקש/ת הלוואה**

בעל הפוליסות	שם המבוטח	ת.ז.	כתובת דואר אלקטרוני
כתובת למשלוח דואר	טלפון בבית	טלפון עבודה	טלפון נייד

**פרטים על הלוואה המבוקשת**

ש"ח	שנים (להלן: "ההלוואה")
סכום הלוואה המבוקש	תקופת הלוואה
<p>ההלוואה תישא ריבית בשיעור שייקבע ע"י החברה מעת לעת, סכום הלוואה 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 הלוואה הוא המדד הידוע ביום בו אושרה הלוואה, למעט פוליסות שפדיוןן 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 הלוואה.</p>	
<input type="radio"/> מידי	<input type="radio"/> בתום שנה ממועד אישור הלוואה
מס' תשלומי פרעון הלוואה	מועד פרעון ראשון
<p>יום הגביה יהיה ב-1 או ב-10 בחודש, בא ציין את תאריך יום הגביה המועדף עליך <input type="radio"/> 1 בחודש <input type="radio"/> 10 בחודש</p>	
<p><b>מודגש בזאת כי תקופת הלוואה המירבית, כולל תקופת הדחיה לא תעלה על 5 שנים</b></p>	

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

- א. כפיפות לתנאי הפוליסה**
  1. הלוואה תינתן בכפוף לתנאים הכלליים לביטוח חיים ובפרט לסעיפים הדנים בהלוואות. להסכם זה מצורף נספח פרטי הלוואה המהווה חלק בלתי נפרד מהסכם זה.
  2. הלוואה כפופה להוראות חוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות התשנ"ג-1993.
- ב. כפיפות לתקנות מס הכנסה**  
ההלוואה כפופה לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) תשכ"ד-1964 ולכל שינוי שיחול בהן, בהתאם לסוג הפוליסה.
- ג. אופן פרעון הלוואה**  
קרן וריבית בתשלומים חודשיים שווים, רצופים וצמודים כאשר כל תשלום יהיה בסכום הנקוב בנספח פרטי הלוואה ושעבוד הפוליסה וינוכה מחשבוני בבנק ב-1 או ב-10 בכל חודש (מצורפת הוראת קבע לבנק).
- ד. הוצאות החברה**  
הוצאות החברה בגין עריכת ההסכם יחולו עלי והם ינוכו מסכום הלוואה בעת קבלתה.
- ה. שעבוד ומישכון**  
ההלוואה ניתנת כנגד שעבוד ו/או משכון ו/או קיזוז ו/או עיכון הפוליסות ועל כן לא אשעבד ו/או אמשכן את הפוליסות לאחרים כל עוד לא סולק מלוא חוב הלוואה. זכויות המוטבים ו/או יורשיי כפופים לפרעון יתרת חוב הלוואה. לחברה זכות קזוז ועכובן למימוש זכויותיה על פי הסכם זה. חתימתי על הסכם זה כמוה גם כחתימה על הסכם שעבוד ומשכון לכל דבר ועניין.
- ו. תנאי הצמדה למדד**  
לכל תשלום ע"ח פרעון הלוואה 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 כנקוב בלוח הסיילוקין של הלוואה.
- ז. פיגור בתשלומים**
  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) התש"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 נגדי צו כינוס נכסים או פירוק, תהיה החברה רשאית לגבות את כל יתרת החוב בגין הלוואה 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 הלוואה"), 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 הלוואה, 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.
- ח. נכחי יתרת הלוואה מתשלומי החברה**
  1. במקרה של בקשה לביטול הפוליסות, לפדיוןן או להמתן לביטוח מסולק (באופן מלא או חלקי) תביעה לתשלום סכום הביטוח במקרה מוות, או נכות, או גמר תקופה, תעמוד יתרת חוב הלוואה לפרעון מידי. הנני מסכים כי יתרת חוב הלוואה, אם תהיה כזו, תקוזז מכל סכום שיהא על החברה לשלם על פי הפוליסות.
  2. אם הפוליסות (או מקצתן) תבוטלנה על פי תנאיהם מכל סיבה שהיא, יחשב הדבר כאילו ביקשתי לבטלן ויחול כל האמור בפסקה 1 לעיל. **ריבית כלכלית** הריבית תיקבע בהתאם למועד מתן הלוואה ומועד תשלום הלוואה ותוצג בפני המבוטח בנספח השיעבוד שיועבר למבוטח לאחר קבלת הלוואה.

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

**י. ביטול הפוליסות**

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. זכות העברה**

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. שיהיו זכויות**

שיהיו מצד החברה במימוש זכות מזכויותיה על פי הסכם זה לא יחשב כויתור מצד החברה והיא תהא רשאית לממשנה בכל עת שתחפוץ.

**יג. הודעות והתראות**

כל הודעה שתישלח באמצעות הדאר לפי הכתובת המופיעה לעיל תחשב כנתקבלה על ידי כעבור 72 שעות מעת המשלוח.

**יד. מקום השיפוט**

מקום השיפוט בכל הקשור והנוגע להסכם זה נקבע לבית המשפט המוסמך בעיר תל-אביב.

**טו. הוראה בלתי חוזרת (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. הוראות בלתי חוזרות**

הריני נותן לכך בזאת הוראה בלתי חוזרת שאיננה ניתנת לביטול מכל סיבה שהיא, להעביר את סכום ההלוואה המגיע לי בגין בקשת ההלוואה כדלקמן:

1. לחשבוני:

מס' חשבון	בנק	סניף
-----------	-----	------

2. לחשבון אחר:

ע"ש	מס' חשבון	בנק	סניף
-----	-----------	-----	------

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 ונדרשת הפקדה לחשבון בנק אחר. נא חתימתך במקום המיועד.

תאריך	חתימת המבוטח
-------	--------------

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

- 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.
- במקרה וצד ג' לא יעמוד בפרעון ההלוואה מכל סיבה שהיא הנני מתחייב לפרוע את יתרת ההלוואה בצרוף כל המקיים 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 ולבדיקתו, 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 הקיזוז עדיין תשאר יתרת חוב הלוואה לתשלום, אנו מתחייבים לשלם לכם מיד עם דרישתכם הראשונה את יתרת חוב ההלוואה.

תאריך	שם החותם בשם המעסיק	חתימה וחותמת מעסיק
-------	---------------------	--------------------

**← לשימוש פנימי**

הפרמיות שולמו עד ליום _____	ותק בקופת גמל _____ שנים	ערך הפדיון (עד למועד תשלום הפרמיות) _____ ש"ח.
האם קיימת הלוואה <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן	אם כן: ציין את יתרת ההלוואה _____ ש"ח	האם ההלוואה משולמת כסדרה <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא
סכום מקסימלי להלוואה _____ ש"ח.	<input type="radio"/> כסוף <input type="radio"/> לא כסוף לתקנות.	ההלוואה המאושרת לאחר קיזוז הלוואות בתוקף _____ ש"ח
בדיקת יכולת החזר <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן	במידה וכן: גובה החזר חודשי של סך ההלוואות כולל הלוואה זו _____ ש"ח	מתי יכולת החזר החודשית _____ ש"ח
צילום ת.ז. <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן	הוראה קבע נשלחה לבנק <input type="radio"/> לא <input type="radio"/> כן	
תאריך	שם ושם משפחה	אושר ע"י
		חתימה

קוד בנק	קוד סניף	סוג החשבון	מס' החשבון בבנק
---------	----------	------------	-----------------

בנק	סניף
-----	------

קוד מוסד	1066
אסמכתא (מספר מזהה של הלקוח בחברה)	

כתובת הסניף
-------------

מס' ת.ז. / ח.פ.	שם בעל/י החשבון כמופיע בספרי הבנק			אני/ו הח"מ
מיקוד	עיר	מספר	רחוב	כתובת
<p>1. 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/נוכיח 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 שעלי/לנו 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/נו 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 הלוואה/ות כפי שיהיו ועל פי השינויים שייעשו בהסכם הלוואה מעת לעת.

תאריך	שם ומשפחה	<input checked="" type="checkbox"/> חתימת בעל החשבון
-------	-----------	--

## אישור הבנק

קוד בנק	קוד סניף	סוג החשבון	מס' החשבון בבנק
---------	----------	------------	-----------------

קוד מוסד	1066
אסמכתא (מספר מזהה של הלקוח בחברה)	

קבלנו הוראות מ- \_\_\_\_\_ לכבד חיובים בסכומים ובמועדים שיופיעו באמצעי מגנטי או ברשימות שתציגו לנו מדי פעם בפעם, ואשר מספר חשבוננו/ם 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-ידכם.

תאריך	שם הבנק	מספר הסניף	<input checked="" type="checkbox"/> חתימה וחומת 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.