

בקשה והסכם להלוואה למבוטחי "הפניקס פנסיה מקיפה" שכירים/עצמאים

תנאים והנחיות להגשת בקשה להלוואה מקרן הפנסיה

← סכום הלוואה
<ul style="list-style-type: none"> ✓ הלוואה תינתן עד 30% ממרכיב התגמולים. ✓ עפ"י הוראות הדין לא ניתן לקבל הלוואה ממרכיב הפיצויים. ✓ סכום הלוואה מינימאלי – 5,000 ש"ח. ✓ סכום החזר מינימאלי – 200 ש"ח. ✓ מהלוואה שתאושר ינוכו דמי עריכת תיק בסך 150 ש"ח*.
← ריבית הלוואה
<ul style="list-style-type: none"> ✓ הלוואה תישא ריבית כפי שיפורט בהסכם הלוואה שיצורף בזאת. <p>שים לב: לווה שבחר לשלם את החזר הלוואה ביום 1 בכל חודש (כאשר תאריך מתן הלוואה הוא בין ה-16 לחודש לבין סוף החודש), יקוזז סכום הריבית בגין התקופה שמתאריך מתן הלוואה ועד סוף אותו חודש מסכום הלוואה המשולם למבוטח.</p> <p>בהתאם לכך, לווה שבחר לשלם את החזר הלוואה ביום 10 בכל חודש (כאשר תאריך מתן הלוואה הוא בין ה-16 לחודש לבין יום ה-9 לחודש העוקב), יקוזז סכום הריבית בגין התקופה שמתאריך מתן הלוואה ועד יום ה-10 לחודש העוקב מסכום הלוואה המשולם למבוטח.</p>
← תקופת ההלוואה
<ul style="list-style-type: none"> ✓ עד 84 תשלומים חודשיים (7 שנים). ✓ תקופת דחייה (גרייס) – עד 12 חודשים. ✓ תקופת ההלוואה המרבית, כולל תקופת הדחייה, לא תעלה על 7 שנים.
← טופס בקשת הלוואה
<p>הלוואה מותנית בקבלת טופס בקשה מלא, מקורי וקריא, המודפס בצד אחד בלבד, וכולל שטר חוב וטופס הוראה לחיוב חשבון בנק המבקש.</p>
← מסמכים שיש לצרף לטופס הבקשה:
<ol style="list-style-type: none"> 1. צילום תעודת זהות כולל ספח. 2. צילום המחאה. 3. צילום תלוש שכר. 4. בהלוואות מעל 20,000 ש"ח נדרש לצרף צילום תעודת זהות של בן/בת הזוג, כולל חתימה של בן/בת הזוג על טופס הבקשה ועל שטר החוב. 5. במקרה וסכום הלוואה עובר לזכות צד ג' יש לצרף צילום תעודת זהות והמחאת בנק של צד ג' המקבל. <p>שים לב, תשלום לצד ג' ניתן לבצע רק לקרוב משפחה מדרגה ראשונה (אב/אם, אח/אחות, בן/בת, בן/בת זוג).</p>
<ul style="list-style-type: none"> ✓ יש להקפיד ולמלא את טופס בקשת הלוואה בשלמותו ולחתום בכל המקומות הנדרשים בכתב יד קריא וברור בעט כחול בלבד.
הלוואה תינתן בכפוף להוראות הדין ולמדיניות החברה.

* תנאים אלו ייקבעו על ידי החברה מעת לעת.

בקשה והסכם להלוואה למבוטחי "הפניקס פנסיה מקיפה" שכירים/עצמאים

לכבוד

הפניקס פנסיה וגמל בע"מ (להלן: "המלווה")

הריני מתכבד לפנות אליכם בבקשה לקבלת הלוואה כמפורט להלן:

← פרטים אישיים על מבקש/ת ההלוואה (להלן: "הלווה")			
שם המבוטח / הלווה	ת.ז.	רווק <input type="radio"/> נשוי <input type="radio"/> גרוש <input type="radio"/> אלמן <input type="radio"/>	טלפון בית
כתובת למשלוח דואר	טלפון בעבודה	מצב משפחתי	טלפון נייד
@			
כתובת דואר אלקטרוני (שדה חובה)			

אבקש לעדכן כתובת זו ככתובתי למשלוח כל דואר הנשלח אלי מהפניקס חברה לביטוח בע"מ, והפניקס פנסיה וגמל בע"מ. כן לא

הנני נותן בזאת לכם ולחברות הקשורות אליכם את הסכמתי לקבל באמצעות כתובת הדואר האלקטרוני שציינתי בטופס זה, כל מידע והודעה לרבות מידע שהועבר אלי עד כה בדואר רגיל, ולרבות דבר פרסומת כמשמעותו בחוק התקשורת (בזק ושירותים), התשמ"ב - 1982. כן לא

ידוע לי כי אוכל להודיע לכם בכתב, בכל עת, על רצוני להסיר את שמי מרשימת התפוצה לקבלת מידע באמצעות הדואר האלקטרוני.

← פרטים על ההלוואה המבוקשת	
ש"ח	שנים (להלן: "ההלוואה")
הסכום המבוקש	סה"כ תקופת ההלוואה
<p>ההלוואה תישא ריבית בשיעור של 4% לשנה וריבית שנתית אפקטיבית בשיעור של 4.07% לשנה, 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.</p>	
<input type="radio"/> מייד <input type="radio"/> בתום 12 חודשים ממועד אישור ההלוואה <input type="radio"/> אחר (עד 12 חודשים ממועד אישור ההלוואה) _____ חודשים	
מס' תשלומי פרעון ההלוואה	מועד פרעון ראשון
<p>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</p> <p>מודגש בזאת כי תקופת ההלוואה המירבית, כולל תקופת הדחיה לא תעלה על 7 שנים</p>	

← בקשת הלוואה / הצהרות הלווה

- הלווה מצהיר ומאשר בזה, כי ידוע לו כי תנאי החזר ההלוואה שתאושר הינו ברביית ובתנאי הפרעון כאמור לעיל, כמו כן מאשר הלווה כי ידוע לו כי תנאי לקבלת ההלוואה הינו תשלום דמי פתיחת תיק למלווה בשיעור הקבוע בנהלי המלווה כפי שיהיו מעת לעת, שינוכו מסכום ההלוואה שתאושר וקבלת הוראה לחיוב חשבון. החברה לא תיגבה עמלת פירעון מוקדם באם הלווה יבקש לפרוע את ההלוואה מוקדם מהמועד המופיע בלוח הסילוקין.
- כן מצהיר הלווה כי ידוע לו שההלוואה שקיבל כפופה לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012 וחוזר גופים מוסדיים מספר 9-9-2012 "כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים". 4.7.2012 או לכל תקנה או חוזר אחר שיבואו במקומם.
- מתן ההלוואה כאמור בהסכם זה מותנה בחתימת בן זוגו של הלווה על כתב ההסכמה ועל שטר החוב המהווים חלק בלתי נפרד מהסכם זה, והכל ככל שיש ללווה בן זוג.
- אם תשלום כלשהו כאמור בהסכם זה לא יפרע במועדו, יחויב הלווה בתשלומו בצרוף הוצאות, לרבות דמי החזרה, הפרשי החזרה, הפרשי הצמדה וריבית פיגורים חוקית ומרבית ולא יותר מהריבית המרבית על פי צו הריבית (קביעת שיעור הריבית המקסימלי) התש"ל-1970, ששיעורה נכון למועד חתימת הסכם זה הינו 17% לשנה וריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 18.39% וככל שיקבע מעת לעת על ידי החברה (להלן: "ריבית פיגורים") וזאת ומבלי לגרוע משאר הוראות הסכם זה. אין באמור בסעיף זה כדי לפגוע בכל זכות אחרת של המלווה לפי הסכם זה או לפי הדין.
- היה הלווה זכאי לתשלום כלשהו מקרן הפנסיה בהתאם לתקנותיה (ובכלל זה תשלום פנסיה מכל סוג שהוא ו/או תשלום עקב משיכת כספים), תהא המלווה רשאית לזקוף בכל עת לחשבון חוב ההלוואה את כל הכספים שיגיעו ללווה מאת קרן הפנסיה עד לגובה יתרת החוב בתוספת ריבית וריבית פיגורים כאמור לעיל, ולקזז את הסכומים שזקפה כאמור מכל תשלום שישולם ללווה מקרן הפנסיה, ואם היה הלווה זכאי לתשלום פנסיה זקנה - לקזז את אותם סכומים מן הסכום הצבור על שם הלווה בקרן הפנסיה, בטרם יומר לפנסיה זקנה.
- היה והמלווה תידרש לשלם לצד ג' כלשהו לרבות להוצאה לפועל, נאמן, כונס נכסים, סכומים מתוך כספי קרן הפנסיה, הלווה מסכים ומאשר ליתן למלווה זכות עיכוב וקזוז יתרת חוב ההלוואה והריבית טרם ביצוע דרישת התשלום כאמור.
- נפטר הלווה, ושאריו זכאים לפנסיה שאירים - תהא המלווה רשאית לזקוף בכל עת לחשבון חוב ההלוואה את כל הכספים שיגיעו לשאירים מאת קרן הפנסיה עד לגובה יתרת החוב בתוספת ריביות וריביות פיגורים כאמור לעיל, ולקזז את הסכומים שזקפה כאמור מכל תשלום שישולם לשאירים מקרן הפנסיה, אלא אם שילמו השאירים לקרן הפנסיה את מלוא יתרת החוב בתוספת ריבית וריביות פיגורים.
- היה אדם (יחיד או תאגיד) זכאי לתשלום כלשהו מקרן הפנסיה, ואותו תשלום נובע מן הכספים המופקדים בקרן הפנסיה על שם הלווה (לרבות במקרה בו נפטר הלווה) - תהא הפניקס רשאית לזקוף בכל עת לחשבון חוב ההלוואה את כל הכספים שיגיעו לאותו אדם מאת קרן הפנסיה עד לגובה יתרת החוב בתוספת ריביות וריביות פיגורים כאמור לעיל, ולקזז את הסכומים שזקפה כאמור מכל תשלום שישולם לאותו אדם מקרן הפנסיה, אלא אם שילמו הלווה או אותו אדם לקרן הפנסיה את מלוא יתרת החוב בתוספת ריביות וריביות פיגורים.

בקשת הלוואה / הצהרות הלוואה - המשך

9. אם יתרחש אחד מהמקרים הנזכרים להלן בסעיף זה, יהא המלווה רשאי לדרוש מהלווה לסלק לו מיד ובבת אחת את כל יתרת סכום הלוואה שטרם סולקה, ויתרת הכספים שיגיעו לו לפי הסכם זה. המלווה יהא רשאי להשתמש בכל זכויותיו לפי הסכם זה, או לפי הדין, כדי לגבות את הכספים המגיעים לו, כולל הוצאות ושכר טרחת עורך-דין, שיגרמו למלווה עקב מימוש זכויותיו ולרבות מימוש שטר החוב שנתן הלווה למלווה בלשכת ההוצאה לפועל ולדרוש מהלווה לסלק לאתגר את מלוא יתרת סכום הקרן שטרם סולקה, הריבית, ריבית פיגורים, ויתר הכספים שיגיעו למלווה לפי הסכם זה; - ואלה המקרים:
 - (א) אם הלווה יפגר בתשלום או איזה סכום שעליו לשלמו לפי הסכם זה.
 - (ב) אם הלווה יפר או לא יקיים איזה תנאי או התחייבות החלים עליו לפי הסכם זה.
 - (ג) אם יתברר כי הלווה הצהיר הצהרה כוזבת או בלתי נכונה בהסכם זה או בעת שהגיש למלווה את בקשתו להלוואה או כי מסר למלווה מסמך כוזב או בלתי נכון בקשר לבקשתו.
 - (ד) הסכום הצבור על שם הלווה בקרן הפנסיה קטן מהסכום הצבור ביום אישור הבקשה, תהא הסיבה לכך אשר תהא.
 - (ה) אם יוטל עיקול או יתמנה כונס נכסים או צו פשיטת רגל, מינוי נאמן לגבי זכויות הלווה בכספי הלווה בקרן.
10. ידוע לי כי על פי החוק חלה עליכם חובת דיווח למס הכנסה וניכוי מס הכנסה במקור במקרה של משיכת כספים מהקרן שלא על פי התכנית. ככל שהוראות התקנון ו/או ההסדר התחיקתי יאפשרו זאת, אזי ידוע לי כי בכל מקרה שתעמידו לפירעון מוקדם של הלוואה כאמור בכתב זה תהיו רשאים לבצע משיכה מוקדמת של הכספים ותהיו חייבים לנכות מס במקור בהתאם לדין. ניתנת לכם בזאת הוראה בלתי חוזרת לפעול על פי התחייבותכם לדיווח למס הכנסה ולנכות מתוך הכספים שנצברו אצלכם את תשלומי המס, בכל מקרה בו על פי הסכם הלוואה זה תעמידו את הלוואה לפירעון מוקדם.
11. ביקש הלווה, בטרם פרע את הלוואה במלואה במועדים הקבועים לפי הסכם זה, לסלק את יתרת הלוואה, יחייב בתשלום סכומם של התשלומים שהיה עליו לשלם לפי הוראות הסכם זה, עד למועד פירעון הלוואה ולרבות ריבית עד למועד הפירעון בלבד.
12. הלווה מצהיר כי חשבונות המלווה נאמנים עליו וכל מסמך סרוק, ממוזער או אלקטרוני המאשרים על ידי הפניקס או על ידי מי מטעמה ישמשו כראייה לכל פרטי חובו של הלווה למלווה.
13. כל ויתור או הנחה או ארכה מצד המלווה לא ישמש ויתור על זכויותיו אלא אם ויתר על זכויותיו במפורש בכתב.
14. מקום השיפוט בכל הנוגע להסכם זה או הנובע ממנו יהיה בתל אביב.
15. הודעה שתישלח בדואר רשום ללווה עפ"י כתובתו שלמעלה תחשב כאילו הגיעה לתעודתה 72 שעות אחר המסירה למשרד הדואר.
16. הריני ליתן לכם בזאת את הסכמתי כי לצורך בחינת זכאותי להלוואה מכספי קרן הפנסיה, תהיו רשאים להשתמש במידע אודות עיקולי צד ג' שבמאגרי המידע שבבעלותכם, שהוטלו על זכויותי בקרן הפנסיה שעל שמי, ככל שהוטלו, ולהסתמך על נתונים אלה שבמאגרי המידע האמורים לצורך בחינת זכאותי לקבלת הלוואה, ואני מוותר בזאת על כל טענה או ו/או תביעה כנגד המלווה ו/או מי מטעמה בהקשר זה, ולרבות בהקשר לזכויות המוקנות לי מתוקף חוק הגנת הפרטיות ועל פי כל דין.
17. הוראות בלתי חוזרות - הריני נותן לכם בזאת הוראה בלתי חוזרת שאיננה ניתנת לביטול מכל סיבה שהיא, להעביר את סכום הלוואה המגיע לי בגין בקשת הלוואה לחשבון המפורט להלן:
 1. לחשבוני:

מס' חשבון	בנק	סניף
-----------	-----	------
 2. לחשבון אחר*:

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

18. במידה ופרעון הלוואה יהיה ע"י צד ג' הרי יחולו התנאים הבאים*:
 - א. הואיל ופרעון הלוואה מתבצע על ידי צד ג' הריני חוזר, מצהיר ומתחייב בזאת כי אין בפרעון הלוואה ע"י צד ג' כדי לגרוע מחובתי על פי ההסכם, לפרעון מלא וסופי של הלוואה כאמור בהסכם.
 - ב. במקרה וצד ג' לא יעמוד בפרעון הלוואה מכל סיבה שהיא הנני מתחייב לפרוע את יתרת הלוואה בצרוף כל הנזקים וההוצאות שיגרמו לכם עקב כך.
19. יובהר כי העברת התשלום ללווה מהווה את הסכמת הפניקס פנסיה וגמל בע"מ למתן הלוואה ולתנאיה כפי שרשומים בטופס זה, החתום על-ידי הלווה. *שים לב, הפקדת סכום הלוואה ו/או פרעונה ע"י צד ג' תתאפשר רק לאדם מקרבה ראשונה.

<input type="radio"/> אב/אם	<input type="radio"/> אח/אחות	<input type="radio"/> בן/בת	<input type="radio"/> בן/בת זוג	<input checked="" type="checkbox"/>
מהות הקרבה בין הלווה למשלם/מקבל הלוואה				
חתימת הלווה				

כתב הסכמת בן/בת זוגו של הלווה (נדרש בהלוואה מעל 20,000 ש"ח)

1. אני הח"מ, בן/בת זוגו של הלווה, מתכבד/ת לאשר בזאת כי הוראות הסכם הלוואה אליו מצורף כתב הסכמתי זה מקובלות עלי, כי אפעל בהתאם להן, וכי אני מסכימ/ה שהמלווה תפעל בהתאם להן.
2. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, הנני מתכבד/ת לאשר את הסכמתי להוראות סעיפים 7 ו-8 להסכם הלוואה, ואני מסכימ/ה כי במקרה בו אהיה זכאי/ת לסכום כלשהו מקרן הפנסיה, עבורי או עבור אחר, המלווה תהא רשאית לפעול כלפי וכלפי אותו אחר בהתאם להוראות ההסכם.

<input checked="" type="checkbox"/>	ולראייה באו הצדדים על החתום
חתימת בן/בת הזוג	תאריך

הצהרת הלווה

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 שעייתי בו ולאחר שבדקתי והבנתי היטב את תנאיו.

<input checked="" type="checkbox"/>	שם ומשפחה	תאריך
חתימת הלווה		

הצהרת הסוכן

הריני מאשר בזאת כי הלווה הנ"ל, לאחר שזיהה עצמו בתעודת זהות, חתם על הוראה זו בפני. בנוסף, הריני מאשר בזאת כי בן/בת הזוג של הלווה הנ"ל לאחר שזיהה עצמו בת"ז חתם על הוראה זו בפני, ככל שתידרש חתימה זו.

<input checked="" type="checkbox"/>	שם ומשפחה הסוכן
חתימת הסוכן	

שטר חוב - לבטחון בלבד - לא סחיר

צמוד למדד המחירים לצרכן

שנחתם ביום _____ בחודש _____ שנה _____ .
 אני מתחייב לשלם נגד שטר זה לפקודת **הפניקס פנסיה וגמל בע"מ**, סך של _____ ש"ח.
 (במילים): _____ בתוספת ריבית והפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן.
 אין ולא יהיה ללווה/למבוטח כל טענה לעניין פגם צורני במסמכי ההלוואה.

שם עושה השטר

שם הלווה:

מספר תעודת זהות:

כתובת:

חתימת הלווה:

שם בן/בת הזוג:

חתימת בן/בת הזוג (בהלוואה מעל 20,000 ש"ח):

הרשאה לחיוב חשבון

מס' החשבון בבנק				מס' החשבון בבנק		סניף		לכבוד
קוד בנק				50865		בנק		
קוד סניף				קוד מוסד		כתובת הסניף		
סוג החשבון				אסמכתא (מספר מזהה של הלקוח בחברה)				

1	אני/מטה החתום	שם בעל/י החשבון כמופיע בספרי הבנק		מס' ת.ז. / ח.פ.	
	כתובת	רחוב	מספר	עיר	מיקוד
<p>נותנים לכם בזה הוראה לחייב את חשבוננו הנ"ל בסניפכם, בגין תשלומי הלוואות פנסיה המנוהלים ע"י הפניקס פנסיה וגמל בע"מ, בסכומים ובמועדים שיומצאו לכם מדי פעם בפעם באמצעי מגנטי או רשימות על ידי "הפניקס חברה לביטוח בע"מ" (להלן: הפניקס), כמפורט מטה ב"פרטי ההרשאה"</p>					
2	<p>ידוע לי/לנו כי: א. הוראה זו ניתנת לביטול על-ידי הודעה ממני/מאיתנו בכתב לבנק ול"הפניקס" ו/או "הפניקס פנסיה וגמל בע"מ", שתיכנס לתוקף יום עסקים אחד לאחר מתן ההודעה בבנק, וכן ניתנת לביטול על-פי הוראת כל דין. ב. אהיה/נהיה רשאי/ם לבטל מראש חיוב מסוים ובלבד שהודעה על כך תימסר על-ידי/ינו לבנק בכתב, לפחות יום עסקים אחד לפני מועד החיוב. 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>				
3	ידוע לי/נו כי הפרטים שצויינו בכתב ההרשאה ומילויים הם נושאים שעלינו להסדיר עם "הפניקס" ו/או "הפניקס פנסיה וגמל בע"מ".				
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.				
5	הבנק יפעל בהתאם להוראות בכתב הרשאה, זה כל עוד מצב החשבון יאפשר זאת, וכל עוד לא תהיה מניעה חוקית או אחרת לביצוען.				
6	הבנק רשאי להוציאני/נו מן ההסדר המפורט בכתב הרשאה זה אם תהיה לו סיבה סבירה לכך, ויודיע לי/לנו על כך מיד לאחר קבלת החלטתו, תוך ציון הסיבה.				
7	נא לאשר להפניקס פנסיה וגמל בע"מ, בספח המחובר לזה, קבלת הוראות אלו ממני/מאתנו.				

פרטי ההרשאה

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

תאריך		שם פרטי ושם משפחה		חתימת בעל החשבון	
				X	

אישור הבנק

מס' החשבון בבנק				מס' החשבון בבנק		סניף	
קוד בנק				50865		בנק	
קוד סניף				קוד מוסד			
סוג החשבון				אסמכתא (מספר מזהה של הלקוח בחברה)			

לכבוד
 הפניקס פנסיה וגמל בע"מ
 ת.ד. 2533, תל-אביב 61253

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, והכל בהתאם למפורט בכתב ההרשאה. 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.

בכבוד רב,

תאריך		שם הבנק		מספר הסניף		חתימה וחותמת הבנק	
						X	

לשימוש פנימי			
האם טופס הבקשה מקורי וקריא? <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא			
האם קיימת חתימת הלווה ובן/בת הזוג במקומות הנדרשים בטופס? <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא			
האם התקבל שטר חוב מקורי, תקין, ללא תיקונים וחתום ע"י הלווה ובן/בת הזוג? <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא			
האם הרשאה לחיוב חשבון חתומה ע"י הלווה? <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא			
האם התקבל צילום ת"ז של הלווה ובן/בת הזוג? <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא			
האם עודכנו פרטים אישיים כגון כתובת, מס' טלפון וכיו"ב? <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא			
האם קיים עיקול? <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא			
האם חשבון הבנק מוגבל? <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא			
ערך הפדיון הכללי עד למועד תשלום הפרמיות: _____ ש"ח			
ערך פדיון התגמולים בלבד: _____ ש"ח			
האם קיימת הלוואה נוספת בקבוצת הפניקס? <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא			
אם כן, ציין את יתרת ההלוואה _____ ש"ח			
האם ההלוואה משולמת כסדרה? <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא			
גובה ההחזר החודשי של סך ההלוואות כולל הלוואה זו _____ ש"ח			
בדיקת יכולת החזר: <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא			
יכולת ההחזר החודשית _____ ש"ח			
<input type="radio"/> עד 25% משכר נטו של המבוטח לפי תלוש שכר			
<input type="radio"/> עד 25% משכר החודשי המשותף של שני בני הזוג			
<input type="radio"/> עד 30% משכר קובע			
ההלוואה המאושרת לאחר קיזוז הלוואות בתוקף _____ ש"ח			
הוראת הקבע נשלחה לבנק? <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא			
למילוי ע"י פקיד הלוואות: במקרה של הפקדת סכום הלוואה או פרעונה ע"י צד ג: האם בוצע שיחה עם המבוטח בפוליסיה? <input type="radio"/> כן <input type="radio"/> לא			
X			
תאריך	שם המבצע (פרטי ומשפחה)	שם מאשר הלוואה	חתימה וחותמת מאשר הלוואה