

תאריך: _____

הנדון: בקשה להלוואה – ביטוח פרט

מס פוליסה:		(להלן – "הפוליסה")	
בעל הפוליסה/המבוטח		ת.ז.	
כתובת המבוטח		מיקוד	
טלפון:		עבודה	בית
ידוע למבוטח כי כתובת המבוטח כמצויין לעיל תשמש גם לכל צורך וענין ככתובת למטרת הודעות על-פי הפוליסה.		ניד	
במידה ובעל הפוליסה איננו המבוטח - שם בעל פוליסה חריג		ת.ז.	
כתובת בעל הפוליסה החריג		מיקוד	
שם מוטב בלתי חוזר (במידה ומופיע)		ת.ז.	
כתובת המוטב הבלתי חוזר		מיקוד	

פרטים על ההלוואה המבוקשת:

סכום ההלוואה המבוקש:	_____ ₪; ידוע לנו כי סכום ההלוואה יהיה סכום ההלוואה שיאושר על-ידיכם וסכום ההלוואה כפי שיאושר על-ידיכם יקרא – "ההלוואה".
ריבית ההלוואה:	שעור הריבית יהיה 7.5% או הריבית האפקטיבית על שעור הריבית הנ"ל הינו בשיעור נמוך יותר כפי שיקבע בספח ההמחאה. היה ובספח ההמחאה יצויין שיעור ריבית נמוך יותר, שעור הריבית האפקטיבית יהיה כפי שיקבע בספח ההמחאה.
מספר תשלומי החזר המבוקשים:	ידוע לנו, כי מספר תשלומי החזר לא יעלה על 60, ומספר תשלומי החזר יהיה כפי שיצויין בספח ההמחאה שתנתן לאחר אשור ההלוואה.
האם מבוקשת תקופת גרייס?	תקופת גרייס של _____ חודשים (הגרייס ינתן רק אם אושר במפורש בספח ההלוואה ולא יעלה על תקופה של 12 חודש)
אנו מבקשים כי ההמחאה תמסר ל:	(להלן – "המורשה")

1. אני המבוטח/בעל הפוליסה ששמו נקוב לעיל (להלן- "המבוטח") מבקש לקבל מכם את ההלוואה בהתאם לתנאים ולהסדרים המפורטים להלן בבקשה זו.
2. היה והפוליסה כוללת בעל פוליסה חריג ו/או מוטב בלתי חוזר ששמו מופיע במבוא לכתב זה, בעל הפוליסה החריג ו/או המוטב הבלתי חוזר, לפי הענין, מסכים בזאת, כי המבוטח/בעל הפוליסה יקבל את ההלוואה בהתאם לתנאים ולהסדרים המפורטים להלן בבקשה זו.
3. ידוע לנו כי תנאי ההלוואה יהיו כדלקמן:
 - 3.1. ההלוואה תישא ריבית בשיעור הנקוב במבוא דלעיל, או בשיעור נמוך יותר כפי שיצויין, אם יצויין, בספח ההמחאה שתמסר למבוטח, היה וההלוואה תאושר.
 - 3.2. ההלוואה (בצירוף הריבית) תוחזר בתשלומים שווים ורצופים למשך תקופת ההלוואה כפי שתאושר, כאשר התשלום הראשון יחול ב- 10 לחודש הראשון החל לאחר מועד מתן ההלוואה כאמור בסעיף 4 להלן. ניתן ללווה גרייס כאמור לעיל, יחל תשלום ההלוואה כקבוע בספח ההמחאה.
 - 3.3. כל תשלום ע"ח קרן וריבית יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן באופן הבא:
 - 3.3.1. "המדד היסודי" – המדד הידוע במועד מתן ההלוואה כאמור בסעיף 4 להלן.
 - 3.3.2. "המדד החדש" – המדד שיהיה ידוע במועד התשלום בפועל.

- 3.4. אם יוברר במועד התשלום בפועל של כל תשלום ע"ח ההלוואה (קרן וריבית) כי המדד החדש עלה לעומת המדד היסודי, יוגדל כל תשלום ע"ח ההלוואה (קרן וריבית) בשיעור שבו עלה המדד החדש לעומת המדד היסודי. במקרה של ירידה במדד החדש לעומת המדד היסודי – לא יהיה שינוי.
- 3.5. מסכומי ההלוואה ינוכו דמי ביול ודמי טיפול. דמי הטיפול יהיו 1% מסכום ההלוואה ולא יותר מ- 100 ₪. הסכומים הנזכרים בסעיף זה צמודים למדד המחירים לצרכן (מדד חודש פברואר 2003) והם יתעדכנו מדי פעם בפעם בהתאם לשיעור עליית המדד.
4. בכפוף לקבלת הסכמתכם לתת למבוטח את ההלוואה, ידוע לנו כי ההלוואה תועמד לרשות המבוטח על-ידי מסירת המחאה לפקודת המבוטח שתמסר למורשה ששמו נקוב במבוא לעיל. התאריך כפי שיהיה נקוב בהמחאה שתמסר למבוטח, תהווה את מועד מתן ההלוואה כאמור בתנאים אלה (בכתב זה – "מועד מתן ההלוואה").
5. כל שינוי במועדי התשלום של ההלוואה ו/או בתנאי ההלוואה מחייב קבלת הסכמה מראש ובכתב שלכם. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, לא ניתן יהיה לסלק את ההלוואה לפני חלוף 13 חודש ממועד קבלת ההלוואה.
6. בכל מקרה של פיגור בתשלום תחוייב ההלוואה בריבית פיגורים בשיעור החוקי המקסימלי שיהיה קיים מפעם לפעם על הלוואות צמודות מדד.
7. אני בעל הפוליסה/המבוטח הח"מ, מסכים לקבל את ההלוואה בתנאים כקבוע בכתב זה ומתחייב לסלק את ההלוואה בהתאם לתנאים המפורטים בכתב זה. ידוע לי כי ההלוואה האמורה תהיה כפופה אף לתנאי הפוליסה ולתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד – 1964 כפי שיהיו מעת לעת (להלן – "תקנות קופות הגמל").
8. אני בעל הפוליסה/המבוטח, חותם בזאת על הוראות לחיוב חשבון בטופס הנלווה לכתב בקשה זה להעביר ישירות מחשבון הבנק שיהיה נקוב בטופס ההוראות לחיוב חשבון, את התשלומים החודשיים שיידרשו על ידכם לפירעון ההלוואה כאמור בסעיף 3 לעיל ומתחייב לחתום על כל המסמכים בקשר עם מתן הוראות אלה. ידוע לי כי רק פרעון בפועל יחשב כתשלום.
9. אם מסיבה כלשהי לא תכובד הוראת חיוב החשבון ו/או לא ייפרע יותר מתשלום חודשי אחד החל על בעל הפוליסה/המבוטח במסגרת פירעון ההלוואה, יהווה הדבר הפרה יסודית של ההלוואה נושא כתב זה ותנאיה, ומבלי לגרוע מהאמור לעיל יזכה אתכם בזכות להעמיד את יתרת ההלוואה שתהיה באותה עת, לפירעון מיידי, לאחר ששלחתם למבוטח התראה בכתב של עשרה ימים והסכום האמור לא שולם על-ידי המבוטח בתום התקופה האמורה. **לצורך משלוח ההודעה כאמור בסעיף זה – תחשב כתובת המבוטח וכתובת בעל הפוליסה, כפי שרשומה במבוא לכתב זה או בתנאים כקבוע בסעיף 18 להלן.**
10. בנוסף לאמור בסעיף 9 לעיל, בכל אחד מהמקרים הבאים תהיו רשאים להעמיד את ההלוואה לפרעון מיידי ואני המבוטח מתחייב לפרוע את כל היתרה הבלתי מסולקת של ההלוואה בצירוף ריבית פיגורים והוצאות :-
- 10.1. בכל מקרה בו בעל הפוליסה/המבוטח/המוטב ו/או חליפו ביקש לפדות או לסלק את מלוא הכספים העומדים לזכותו על-פי הפוליסה או חלק מהכספים העומדים לזכותו.
- 10.2. בכל מקרה בו המבוטח ו/או חליפו ביקשו לקבל את תשלומי הקיצבה על-פי הפוליסה.
- 10.3. אם יוטל עיקול כלשהו על כספי הפוליסה ו/או על הזכויות על-פי הפוליסה, או אם יתמנה כונס נכסים או תעשה פעולת הוצאה לפועל על זכויותיו בפוליסה;
- 10.4. במקרה של מוות, פסילת דין, פשיטת רגל, מינוי נאמן, מאסר או אם המבוטח עזב את הארץ.
11. בכל אחד מהמקרים בהם תהיו זכאים להעמיד את ההלוואה לפרעון מיידי כאמור בכתב זה, תהיו רשאים לבצע פדיון חלקי או מלא של זכויות בעל הפוליסה/המבוטח על-פי הפוליסה בהתאם ליתרת החוב שתגיע לכם אותה עת, לרבות בגין הפרשי הצמדה וריבית כמפורט בכתב זה.
12. ידוע לנו, לבעל הפוליסה/המבוטח/למוטב, כי על פי החוק חלה עליכם חובת דיווח למס הכנסה וניכוי מס הכנסה במקור במקרה של פדיון מוקדם של הזכויות על-פי הפוליסה. כמו כן ידוע לנו כי בכל מקרה שתעמידו לפרעון מוקדם את ההלוואה כאמור בכתב זה תהיו רשאים לבצע פדיון מוקדם של הפוליסה ותהיו חייבים לנכות מס במקור בהתאם לתקנות מס הכנסה. אנו נותנים לכם בזאת הוראות בלתי חוזרות לפעול על-פי התחייבותכם לדווח למס הכנסה ולנכות מתוך הכספים שנצברו אצלכם את תשלומי המס בכל מקרה בו על-פי הסכם הלוואה זה תעמידו את ההלוואה לפרעון מוקדם, וזאת ללא כל צורך במשלוח הודעה נוספת מעבר למשלוח ההודעה כאמור בסעיף 9 לעיל. ההודעה שתשלח על-ידיכם כאמור בסעיף 9 לעיל, לפי הענין, תהווה גם הודעה מצידכם בדבר כוונתכם לנכות את המס במקור.

13. בעל הפוליסה/המבוטח משעבד בזאת את כל זכויותיו על-פי הפוליסה לרבות כל הכספים המגיעים ו/או שיגיעו למי מהם על-פי הפוליסה, וזאת כערובה לסילוק יתרת ההלוואה כאמור בכתב זה או עד אשר יתרת ההלוואה תפרע במלואה. מוקנית לכם זכות עכבון לגבי כל הכספים המגיעים ו/או שיגיעו על-פי הפוליסה לבעל הפוליסה ו/או למבוטח ו/או למוטב וזאת עד לסילוק מלוא יתרת ההלוואה כאמור בכתב זה.
14. בנוסף תהיו זכאים לקזז את יתרת ההלוואה הבלתי מסולקת (כולל ריבית והוצאות) מכל סכום המגיע מכם על-פי הפוליסה לרבות מערך הפדיון של הפוליסה ומתגמולי הביטוח או מכל סכום אחר שיגיע לבעל הפוליסה/המבוטח/בעל הפוליסה החריג/המוטב מכם על-פי כל מקור אחר.
15. בנוסף לאמור לעיל ובתנאי הפוליסה ומבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, מוסכם בזאת, כי סכומי הביטוח ו/או תגמולי הביטוח המגיעים על-פי הפוליסה, יחושבו וישולמו רק לאחר ניכוי כל סכום המגיע לכם ע"ח ההלוואה, לרבות היתרה הבלתי מסולקת שלה, הפרשי הצמדה, ריבית (כולל ריבית פיגורים), מס והוצאות ולכם תהיה בכל עת זכות קזוז בכל מועד. האמור בסעיף זה יחשב כחלק בלתי נפרד של תנאי הפוליסה.
16. ידוע לנו, כי הגשת בקשה זו וקבלתה על-ידיכם לא תחשב בשום מקרה כאישור ו/או כהסכמה שלכם לתת את ההלוואה המבוקשת או כל חלק הימנה. ההלוואה תועמד על-ידיכם רק לאחר שאשרתם, לשיקול דעתכם, את מתן ההלוואה, סכומה, שעור הריבית שלה, תקופת ההלוואה, ולוח הסילוקין שלה. המצאת המחאה לפקודת בעל הפוליסה/המבוטח שתמסר למורשה כאמור במבוא לעיל, כאשר להמחאה זו יצורף ספח (במסמך זה – "**ספח ההמחאה**") ובו יפורטו בין היתר, סכום ההלוואה, סוג ההצמדה, מדד יסודי, שעור הריבית, תחילת התשלום, מספר החוזרים, סכום התשלום החודשי או כל פרט אחר כפי שיצויין בספח ההמחאה, יהווה חלק בלתי נפרד של כתב זה ושל תנאי ההלוואה על-פי כתב זה והפקדת ההמחאה כאמור תהווה אשור של בעל הפוליסה/המבוטח לפרוע את ההלוואה בהתאם לתנאים שיצויינו בספח ההמחאה ובכתב זה.
17. כתובות בעל הפוליסה/המבוטח/בעל הפוליסה החריג/המוטב המצויינים במבוא לבקשה זו יהיו את כתובתם המוחלטת לצורך חוזה הלוואה זה ולרבות על-פי תנאי הפוליסה ועל-פי החוק. כתובת זו תהווה לכל צורך וענין את הכתובות למשלוח הודעות על-פי הסכם זה ועל-פי תנאי הפוליסה ועל-פי החוק ולרבות לענין משלוח ההודעות על-פי סעיף 9 לעיל, הליכים משפטיים ומסירת כתבי בי-דין.
18. אנו בעל הפוליסה/המבוטח/בעל הפוליסה החריג/המוטב מתחייבים להודיע לכם, מיידית, **במכתב רשום עם אשור מסירה**, על כל שינוי בשמותיהם או ובכתובתם. כל עוד החברה לא אשרה בכתב את שינוי כתובתו של בעל הפוליסה/המבוטח/בעל הפוליסה החריג/המוטב, רק המצאת מכתב רשום עם אשור מסירה כאמור לעיל תחשב כשינוי כתובת של בעל הפוליסה/המבוטח/בעל הפוליסה החריג/המוטב. יראו את האמור בסעיף זה ככלול אף בתנאי הפוליסה.
19. כל הודעה שתשלח לבעל הפוליסה/המבוטח/בעל הפוליסה החריג/המוטב, בדואר רשום, לפי הכתובות כאמור לעיל, תחשב כאילו הגיעה לתעודתה בתום 72 שעות ממועד משלוחה בדואר רשום כאמור.
20. בעל הפוליסה החריג ו/או המוטב הבלתי חוזר, לפי הענין, מסכימים ומאשרים כי נתנו את הסכמתנו למתן ההלוואה כאמור, לשעבוד, לזכות העכבון ולזכות הקזוז כאמור בכתב זה וליתר התנאים כקבוע בכתב זה. **כמו כן אנו מאשרים כי קבלנו עותק של בקשה זו.**
21. אנו, בעל הפוליסה/המבוטח, מצהירים ומאשרים בזאת כי חתמנו על בקשה זו לאחר שקראנו אותה והבנו את תוכנה. **כמו כן אנו מאשרים כי קבלנו עותק של בקשה זו.**

ולראיה באנו על החתום

תאריך	חתימת בעל הפוליסה/המבוטח
תאריך	חתימת המוטב הבלתי חוזר

- (1) טופס הרשאה לחיוב חשבון בנק וכן דוגמת המחאה מבוטלת.
 (2) צילום תעודת זהות/דרכון וספח כתובות של המבוטח/בעל הפוליסה החרוג/המוטב הבלתי חוזר.
 (ג) טפסי שעבוד

הצהרת הסוכן / עובד מורשה של החברה (חתום במקום המיועד לכך):

הצהרת עובד מורשה	הצהרת סוכן
<p>הריני מאשר כי זיהיתי את המבוטח/בעל הפוליסה החרוג/המוטב על סמך תעודת זיהוי/דרכון שהציג בפני. צילום מצ"ב.</p> <p>המבוטח/בעל הפוליסה החרוג/המוטב חתם בפני ע"ג בקשה זו לאחר שהסברתי והבהרתי לו כי על פי החוק חלה עליכם חובת דיווח למס הכנסה וניכוי מס הכנסה במקור במקרה של פדיון מוקדם של הזכויות על-פי הפוליסה, ופדיון מוקדם של הזכויות על-פי הפוליסה יכול להיות בכל מקרה של הפרה יסודית של כתב זה.</p> <p>אני מאשר כי מסרתי למבוטח/בעל הפוליסה החרוג/המוטב העתק של כתב זה.</p>	<p>הריני מאשר כי זיהיתי את המבוטח/בעל הפוליסה החרוג/המוטב על סמך תעודת זיהוי/דרכון שהציג בפני. צילום מצ"ב.</p> <p>המבוטח/בעל הפוליסה החרוג/המוטב חתם בפני ע"ג בקשה זו לאחר שהסברתי והבהרתי לו כי על פי החוק חלה עליכם חובת דיווח למס הכנסה וניכוי מס הכנסה במקור במקרה של פדיון מוקדם של הזכויות על-פי הפוליסה, ופדיון מוקדם של הזכויות על-פי הפוליסה יכול להיות בכל מקרה של הפרה יסודית של כתב זה.</p> <p>אני מאשר כי מסרתי למבוטח/בעל הפוליסה החרוג/המוטב העתק של כתב זה.</p>
<p>תאריך שם מלא של העובד מ.ס.ת.ז./חפ. מס. עובד</p> <p>חתימת העובד</p>	<p>תאריך שם מלא של הסוכן מ.ס.ת.ז./חפ. מס. סוכן</p> <p>חתימת הסוכן</p>