

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, אם אין בפוליסות ותק, העבר אישור קופת תגמולים אחרת המציין תאריך הצטרפות.
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.	העבר טופס הלוואה ובדוק שהוא חתום במלואו (כולל הוראת קבע ופרטי העברה לחשבון הבנק). במידה וההלוואה היא שעבוד ביטוח מנהלים, נא דאג למלא הסעיפים המתאימים. (חתימה וחותמת המעביד)
6.	בהלוואה בשעבוד פוליסה פרטית חובה לצרף צילום ת.ז. של הלווה, עפ"י הוראות צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מבטח וסוכן ביטוח) התשס"ב - 2001.

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

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

לכבוד
הפניקס הישראלי חברה לביטוח בע"מ | הדר חברה לביטוח בע"מ
(להלן: "החברה")
ת.ד. 25333
תל-אביב 61253

הריני מתכבד לפנות אליכם בבקשה לקבלת הלוואה כמפורט להלן:

ס"ב		שם המבוטח		בעל הפוליסות	
ת.ז.					
טלפון בית		טלפון עבודה		כתובת למשלוח דואר	

ש.נ.מ.	ש"ח	תקופת ההלוואה	שנים.
%		אחוזים לשנה (להלן: "ההלוואה").	
<p>ההלוואה תהיה צמודה 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>			
מועד פרעון ראשון		מס' תשלומי פרעון ההלוואה	
<input type="radio"/> מיידי <input type="radio"/> בתום שנה ממועד אישור ההלוואה <input type="radio"/> אחר (עד 12 חודשים ממועד אישור ההלוואה) _____ חודשים			

הנני מצהיר, מסכים ו/או מתחייב כדלקמן:

א. כפיפות לתנאי הפוליסה
<p>1. ההלוואה תינתן בכפוף לתנאים הכלליים לביטוח חיים ובפרט לסעיפים הדנים בהלוואות. להסכם זה מצורף נספח שעבוד הלוואה המהווה חלק בלתי נפרד מהסכם זה.</p> <p>2. ההלוואה כפופה להוראות חוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות התשנ"ג-1993.</p>
ב. כפיפות לתקנות מס הכנסה
<p>ההלוואה כפופה לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופת גמל) תשכ"ד-1964 ולכל שינוי שיחול בהן, בהתאם לסוג הפוליסה.</p>
ג. אופן פרעון ההלוואה
<p>קרן וריבית בתשלומים חודשיים שווים, רצופים וצמודים כאשר כל תשלום יהיה בסכום הנקוב בנספח שעבוד הפוליסה. התשלומים ינוכו מחשבוני בבנק ב-1 בכל חודש (מצורפת הוראת קבע לבנק).</p>
ד. הוצאות החברה
<p>הוצאות החברה בגין עריכת ההסכם ומס בולים יחולו עלי ועל יומי ומסכום ההלוואה בעת קבלתה.</p>
ה. שעבוד ומישכון
<p>ההלוואה ניתנת כנגד שעבוד ומשכון 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 קזוז ועכבון למימוש זכויותיה על פי הסכם זה. חתימתי על הסכם זה כמוה כחתימה על הסכם שעבוד ומשכון לכל דבר ועניין.</p>
ו. תנאי הצמדה למדד
<p>לכל תשלום ע"ח פרעון ההלוואה (כמפורט בכתב שעבוד הפוליסה) 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>
ז. פיגור בתשלומים
<p>1. אם תשלום כלשהו שהתחייבתי לשלם כאמור בהסכם זה לא ייפרע במועדו, הנני מתחייב בתשלומי בצרף 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.</p> <p>2. אם שני תשלומים או יותר בהפרש של 31 יום מהתחייבתי 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 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 והסגדים העומדים לרשותה עפ"י חוק החוזים (חלק כללי) תשל"ג-1973 ועל פי חוק חוזים (תרופות בשל הפרת חוזה) תשל"א-1971.</p>
ח. נכחי יתרת ההלוואה מתשלומי החברה
<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 מיידי. הנני מסכים כי יתרת חוב ההלוואה, אם תהיה כזו, תקוזז מכל סכום שיהא על החברה לשלם על פי הפוליסות.</p> <p>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' פב/24

הרשאה לחיוב חשבון

לכבוד

קוד בנק	קוד סניף	סוג חשבון	מספר החשבון בבנק
אסמכתא (מספר מזהה של הלקוח בחברה)			1066 קוד מוסד

סניף	בנק
כתובת הסניף	

שם בעל/ החשבון כמופיע בספרי הבנק	מס' הזהות/ח.פ. של בעל החשבון	ס"ב
אב/ו הח'מ	שם בעל/ החשבון כמופיע בספרי הבנק	מס' הזהות/ח.פ. של בעל החשבון
כתובת	רחוב	מספר
	עיר	מיקוד
<p>1. אב/ו הח'מ: שם בעל/ החשבון כמופיע בספרי הבנק</p> <p>2. ידוע ל/לנו כי:</p> <p>א. הוראה זו ניתנת לביטול על-ידי הודעה ממני/מאיתנו בכתב לבנק ולהפניקס הישראלי 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/לנו 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 ל/לנו כי הפרטים שצויינו בכתב ההרשאה ומילויים, הם נושאים שעל/לנו להסדיר עם המוטב.</p> <p>4. ידוע ל/לנו כי סכומי החיוב על-פי הרשאה זו יופיעו בדפי החשבון וכי לא תשלח ל/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 להוציא/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 הישראלי חברה לביטוח בע"מ, בספח המחובר לזה, קבלת הוראות אלו ממני/מאתנו.</p>		

פרטי ההרשאה

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

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

אישור הבנק



לכבוד

הפניקס הישראלי 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 שתציגו לנו מדי פעם בפעם, ואשר מספר חשבוננו/בנק 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 בהתחייבותיכם כלפינו לפי כתב השיפוי שנחתם על-ידכם.

תאריך	שם הבנק	מספר הסניף	חתימה וחומת הבנק
-------	---------	------------	------------------

הסדר קבע לתשלום הלוואה באמצעות שרות שיקים

עיקרי ההסדר

- בכל חודש שבו חל תשלום בהתאם לתנאי הלוואה, תמשוך הפניקס הישראלי חברה לביטוח בע"מ | הדר 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.