

יש להקפיד על מילוי כל פרטי טופס הבקשה ולחתום במקומות הנדרשים.

← סכומי הלוואה

- ✓ הלוואה תינתן עד 30% ממרכיב התגמולים.
- ✓ הלוואה תינתן עד 70% כנגד פיצויים פטורים בחשבון חדש.
- ✓ סכום הלוואה מינימאלי - 10,000 ש"ח.
- ✓ סכום החזר חודשי מינימאלי - 200 ש"ח.

← תקופת ההלוואה

- ✓ עד 83 תשלומים חודשיים (7 שנים).
- ✓ תקופת דחייה (גרייס) - עד 12 חודשים.
- ✓ תקופת ההלוואה המרבית, כולל תקופת הדחייה, לא תעלה על 83 חודשים.

← מסמכים שיש לצרף לטופס הבקשה

1. צילום תעודת זהות כולל ספח. בתעודת זהות ביומטרית, יש לצרף את שני צידי התעודה כולל ספח.
2. צילום המחאה או אישור חשבון ניהול בנק.
3. הכנסות הלווה:
שכיר - צילום שלושה תלושי שכר ותדפיס בנק עדכני בגין שלושה חודשים אחרונים של הלווה וכן/בת הזוג.
עצמאי - אישור הכנסות שנתי (או של חצי השנה האחרונה) מרואה חשבון ותדפיס בנק עדכני בגין שלושה חודשים אחרונים של הלווה וכן/בת הזוג.
4. בהלוואות מעל 50,000 ש"ח נדרש לצרף צילום תעודת זהות כולל ספח של בן/בת הזוג, כולל חתימה של בן/בת הזוג על הסכם הלוואה.
5. אם סכום ההלוואה ישולם ע"י צד ג', יש לצרף צילום תעודת זהות + ספח של צד ג'.
6. יש לצרף לבקשת הלוואה אישור על הקמת הרשאה לחיוב חשבון מקוד מוסד 26486.

ההצעה תקפה למשך 21 יום וככל שההצעה לא תאושר עד למועד זה, יש לפנות לחברה לקבל הצעה חדשה. הלוואה תינתן בכפוף להוראות הדין ולמדיניות החברה.

בקשה לקבלת הלוואה לעמיתי "הפניקס פנסיה ותיקה ודור ביניים"

לכבוד

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

הריני מתכבד לפנות אליכם בבקשה לקבלת הלוואה כמפורט להלן:

פרטים אישיים של מבקש/ת הלוואה (להלן: "הלווה")			
<input type="radio"/> רווק <input type="radio"/> נשוי <input type="radio"/> גרוש <input type="radio"/> אלמן	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	שם משפחה	שם פרטי
מצב משפחתי	ת.ז.	שם משפחה	שם פרטי
מס' טלפון בעבודה	כתובת		
מס' טלפון נייד	מס' טלפון בבית	דואר אלקטרוני	

הסכמה לקבלת דיוור שנתי בדואר אלקטרוני	
אני מסכים כי הדו"ח השנתי יישלח לדואר האלקטרוני שלי:	
וזאת במקום באמצעות הדואר.	
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="radio"/> לא מסכים <input type="radio"/> מסכים
חתימת הלווה	נא סמן את בחירתך:

פרטים על הלוואה המבוקשת (להלן: "הלוואה")	
ש"ח	חודשים
סכום הלוואה המבוקש	משך תקופת הלוואה (עד 83 חודשים)
<p>הלוואה תישא ריבית קבועה בשיעור של 3% לשנה וריבית שנתית אפקטיבית בשיעור של 3.04% לשנה, 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 בוצעה הלוואה.</p> <p>ככל שתשלום הפרעון הראשון בגין הלוואה יבוצע מעל לחודש ימים ליום הפרעון שנבחר על ידך, סכום הריבית בגין התקופה מיום קבלת סכום הלוואה ועד ליום התאריך שבחרת לתשלום הלוואה, יקוזז מסכום הלוואה.</p> <p>ככל והתקופה קצרה מחודש ימים, סכום הזיכוי בגין הריבית יופחת מהתשלום הראשון המופיע בלוח הסילוקין.</p>	
<input type="radio"/> מייד - תשלומי קרן וריבית או <input type="radio"/> דחיה מלאה של תשלומי קרן וריבית לתקופה של ___ חודשים (עד 12 חודשים)	מועד פרעון ראשון
מס' תשלומי פרעון הלוואה	מועד פרעון ראשון
נא ציין את יום הגביה המועדף עליך <input type="radio"/> 1 בחודש <input type="radio"/> 10 בחודש	
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
תאריך	שם פרטי
שם משפחה	חתימת הלווה

הסכם הלוואה צמודת מדד לעמיתי "הפניקס פנסיה ותיקה ודור ביניים"

בין: הפניקס פנסיה וגמל בע"מ

ח.פ. 513026484

מדרך השלום 53 גבעתיים

כתובת דוא"ל: infom@fnx.co.il

(להלן: "החברה")

מצד אחד

לביין:

ת"ז

מרחוב

כתובת דוא"ל

מצד שני

(להלן: "הלווה")

הלווה מבקש בזאת מהחברה להעמיד לרשותו הלוואה בסכומים ובתנאים המפורטים בהסכם זה. החברה תעמיד את כספי הלוואה ללווה לא יאוחר מ-4 ימי עסקים ממועד השלמת המסמכים הנדרשים על ידי הלווה ולשיעור רצון החברה.

הנני מצהיר, מסכים ומתחייב בזאת כדלקמן:

א. לחברה שיקול הדעת המוחלט אם להיענות לבקשתי זו, במלואה או בחלקה, או לדחותה.

ב. עם אישור הלוואה וקבלת סכום הלוואה או חלקה, יישלח נספח המפרט את סכום הלוואה, תנאיה ולוח סילוקין.

ג. הלוואה תינתן בכפוף ל:

1. הוראות חוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות התשנ"ג-1993.

2. חוזר כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים מיום 29 בספטמבר, 2016 (17-9-2016) וכפי שיעודכן, מעת לעת.

3. תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב-2012.

ד. לא הוכרתי כפושט רגל וכי אין כל הליך של פשיטת רגל ו/או כינוס נכסים תלוי ועומד נגדי.

ה. לא הגבתי בחשבון הבנק שלי, על פי חוק שקים ללא כיסוי ה-תשמ"א 1981.

ו. מתן הלוואה כאמור בהסכם זה מותנה בחתימת בן/בת זוגי על כתב ההסכמה המהווה חלק בלתי נפרד מהסכם זה, והכל ככל שיש לי בן/בת זוג.

ז. אופן פירעון הלוואה

הנני מתחייב לפרוע את הלוואה כסדרה, לרבות תשלומי קרן, ריבית, הוצאות ועמלות על פי תעריפון החברה כפי שיהיה מקובל מעת לעת.

הלוואה תחושב על פי לוח שפיצר בתשלומי קרן וריבית שווים, כאשר בכל חודש יצטרף תשלום הריבית על יתרת הלוואה.

החזר הלוואה יבוצע באמצעות בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון, בטופס הנלווה לבקשה ולהסכם הלוואה, ואני מתחייב לחתום על כל המסמכים בקשר עם מתן הוראה לחיוב חשבון.

ח. שעבוד ומשכון

הלוואה ניתנת כנגד שעבוד ו/או משכון ו/או קיזוז ו/או עיכובן הפוליסות שברשותי ובבעלותי ועל כן לא אשעבד ו/או אמשכן את קרן הפנסיה לאחרים כל עוד לא סולק מלוא חוב הלוואה.

זכויות השארים, המוטבים ו/או יורשיי כפופים לפירעון יתרת חוב הלוואה. לחברה זכות קיזוז ועכבון למימוש זכויותיה על פי הסכם זה. חתימתי על הסכם זה כמות גם כחתימה על הסכם שעבוד ומשכון לכל דבר ועניין.

במקרה של מותי חו"ח, ושאיירי זכאים לפנסיה שאירים - תהא המלווה רשאית לזקוף בכל עת לחשבון חוב הלוואה את כל הכספים שיגיעו לשאירים מאת קרן הפנסיה עד לגובה יתרת החוב בתוספת ריבית 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.

יובהר, כי תנאי למתן הלוואה הינו שעבוד (לרבות זכות קיזוז ועכבון) של הפוליסות שברשותי ובבעלותי וכי הלוואה לא תינתן מבלי שיתקיים תנאי הכרחי זה.

ט. פדיון פוליסה משועבדת להלוואה

בחתימתי על הסכם זה וככל שיהא פיגור בהחזר הלוואה על פי תנאי התשלום המפורטים בהסכם זה ו/או יתקבל מידע בחברה בקשר ליכולת הפירעון שלי, הנני מאשר ל"הפניקס חברה לביטוח בע"מ", ולכל חברה בשליטת הפניקס חברה לביטוח בע"מ, לרבות (אך מבלי לגרום) "הפניקס פנסיה וגמל בע"מ" (להלן: קבוצת הפניקס) בזאת לקזז ו/או לעכב ו/או לעקל ו/או לשעבד מתוך כספים המגיעים לי ו/או שיגיעו לי ו/או למי מטעמי ו/או ליורשי ו/או למוטבי ו/או לשאיירי מכל סיבה שהיא לרבות, בעת תהליך פדיון, תביעה, קצבה או כל זכות כספית שתגיע לי על פי דין מהחברה וזאת לצורך פירעון מלוא סכום הלוואה, הריבית, ההצמדה, חוב הפיגורים שבהחזר הלוואה וההוצאות שנצברו בגינה.

מוסכם כי כל עוד לא פרעתי את מלוא סכום יתרת חוב הלוואה האמורה ועקב כך בוצעה אחת או יותר מהפעולות המפורטות לעיל בעניין כספים המגיעים לי על פי הרשאתי בסעיף זה, הנני מוותר בזאת על כל תביעה או טענה כנגד החברות הרשומות לעיל, והכל בכפוף למשלוח הודעה תוך זמן סביר מהמועד שבו עשתה החברה את אחת או יותר מהפעולות הנ"ל (ככל שאין במסירת הודעה המוקדמת כדי לפגוע בזכויות קבוצת הפניקס וביכולתה להיפרע), וזאת למעט מקרים בהם אני יזמתי את בקשת הפדיון או התביעה.

י. פיגור בתשלומים

1. ידוע לי כי ככל שלא אפרע תשלום כלשהו שהתחייבתי לשלם, מכל סיבה שהיא, אחוב בתשלומי בצירוף הוצאות, לרבות דמי החזרה, הפרשי הצמדה וריבית פיגורים כחוק עד לגובה צו הריבית הקבועה בצו הריבית (קביעת שיעור הריבית המכסימלי) התש"ל-1970, ששיעורו נכון למועד חתימת הסכם זה הינו 17% לשנה וריבית אפקטיבית שנתית בשיעור של 18.39% וככל שיקבע מעת לעת על ידי החברה והכל מבלי לגרוע משאר הוראות הסכם זה.
 על אף האמור לעיל, לא יעלה שיעור עלות האשראי המרבי על פי שניים ורבע מן השיעור המפורסם על ידי בנק ישראל מדי חודש, של העלות הכוללת הממוצעת לאשראי הלא-צמוד הניתן לציבור על ידי הבנקאים שנקבעו על ידי בנק ישראל.
2. ידוע לי כי קודם להעמדת הלוואה לפירעון מידי תשלח החברה התראה כי עלי לשלם את התשלומים שבפיגור בתוך 14 ימים מיום משלוח הדרישה, וכי אם לא אשלם תועמד יתרת הלוואה לפירעון מידי ותיווסף עליה ריבית פיגורים ממועד ההעמדה לפירעון מידי ועד למועד התשלום בפועל.
 אם שני תשלומים או יותר, בהפרש של 31 יום שהתחייבתי לשלם, כאמור בהסכם זה, לא ישולמו לחברה במועד פירעונם או במקרה וינתן נגדי צו כינוס נכסים או פירוק, תהא 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, על סכומים אלה, על ידי פדיון קרן הפנסיה 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 על פי חוק החוזים (חלק כללי) תשל"ג-1973 ועל פי חוק חוזים (תרופות בשל הפרת חוזה) תשל"א-1971.

יא. פרעון מוקדם

ככל שתיפרע הלוואה בטרם הגיע מועד פרעונה בהתאם להסכם הלוואה או לוח הסילוקין, תהא החברה רשאית לחייב את המבוטח בנוסף ליתרת חוב הלוואה גם בעמלת פרעון מוקדם שתחושב על ידי החברה בגין מלוא ההפרש שבין שיעור הריבית בהלוואה זו במועד הפרעון המוקדם, לבין שיעור הריבית שיהיה נהוג באותה עת על ידי החברה במתן הלוואות מסוג זה (להלן: **"הריבית העדכנית"** ו-**"הפרשי הריבית"** בהתאמה), אשר יחושב על פי הפרש הריבית מוכפל ביתרת התשלומים שנתרו על פי לוח הסילוקין, וכשסכומים אלו משוערכים ליום הפרעון המוקדם בריבית היוון של הריבית העדכנית.
 האמור לעיל יחול ככל שבמועד הפרעון המוקדם הריבית העדכנית תהא נמוכה מריבית הלוואה, אם הריבית העדכנית תהא גבוהה מהריבית הלוואה, לא יחוייב המבוטח בעמלת פרעון מוקדם.

יב. הוצאות

כל ההוצאות, ללא יוצא מן הכלל, לרבות מיסים ותשלומי חובה אחרים, אשר יש לשלם בקשר עם הסכם זה ובקשר עם מימוש זכויות החברה, לרבות הוצאות משפט ושכ"ט עו"ד שתוציא החברה עקב הפרת הסכם זה ישולמו על ידי המבוטח ואם לא ישולמו תחוייב הלוואה.

יג. זכות העברה

החברה תהיה רשאית בכל עת, על פי שיקול דעתה הבלעדי להעביר לאחרים או למסור להם כל זכות הנובעת מהסכם הלוואה זה.

יד. שיהיו זכויות

אי מימוש זכות מזכויות החברה לא יחשב כוויתור. כמו כן, שיהיו מצד החברה במימוש זכות מזכויותיה על פי הסכם זה לא יחשב כוויתור מצד החברה.

טו. ויתור סודיות

הריני נותן בזאת לחברה את הסכמתי ורשותי הבלתי חוזרת לעיין בכל מאגר מידע הכולל בתוכו נתונים מכל מין וסוג ובכלל זה נתונים הנוגעים לנתוני האישיים ו/או הבריאותיים ו/או הכלכליים ו/או הנוגעים לפוליסות שברשותי ו/או הלוואות נוספות המתנהלות על שמי בין אם המידע מצוי בידיכם ובין אם הוא נמצא בשליטתו של צד ג' כלשהו.

ידוע לי שהסכמתם לתת לי הלוואה תלויה בבדיקות מקדמיות שאתם עורכים ולפיכך הנני מוותר בזאת על כל טענה או ו/או תביעה כנגד קבוצת הפניקס ו/או מי מטעמה בהקשר לבדיקתכם כאמור ולרבות בהקשר לזכויות המוקנות לי מתוקף חוק הגנת הפרטיות ועל פי כל דין.

טז. הנני מסמיך אתכם ומאשר לכם לפנות בשמי לכל מוסד בנקאי או כספי ו/או מכל מקור כלשהוא לקבלת כל מידע אודותיי בכלל וממאגר הלקוחות המוגבלים על פי חוק שיקים ללא כיסוי התשמ"א-1981 ומכוח חוק נתוני אשראי, התשס"ב-2002, בפרט, וכל חוק אחר שיקבע במקומו בקשר לבקשה זו.

יז. ידוע לי כי כל הנתונים שיימסרו על ידי במסגרת בקשה זו יאוכסנו במאגר המידע של קבוצת הפניקס או אצל גורמים אשר נותנים ו/או יתנו לחברה שירותי עיבוד ו/או אגירת נתונים בהקשר ולצורך מתן הלוואה ומעקב אחר עמידה בהתחייבויות להחזרה, בהתאם להוראות חוק הגנת הפרטיות ה-תשמ"א - 1981.

הנני מודע לכך שהחברה מסתמכת על הצהרותיי כתנאי להעמדת הלוואה

יח. הודעות והתראות

פרטי הלוואה המפורטים מעלה ישמשו ככתובת למטרת הודעות. כל הודעה שתישלח לכתובת למשלוח דואר ו/או לכתובת הדוא"ל המפורטת מעלה, תיחשב כאילו התקבלה בתוך 72 שעות ממועד המשלוח. הלוואה מתחייב לעדכן את החברה לגבי כל שינוי בפרטיו.

יט. הריני נותן לכם בזאת הוראה בלתי חוזרת שאיננה ניתנת לביטול, להעביר את סכום הלוואה המגיע לי בגין בקשת הלוואה לחשבוני המפורט להלן:

חשבון:		
מס' חשבון	בנק	סניף
X		
חתימת הלווה	תאריך	

במקרה של פירעון ההלוואה על ידי צד ג'

1. הריני נותן לכם בזאת הוראה בלתי חוזרת שאיננה ניתנת לביטול מכל סיבה שהיא, לחייב את חשבוני המפורט להלן:

חשבון:			
על שם	מס' חשבון	בנק	סניף

2. הואיל ופירעון ההלוואה מתבצע על ידי צד ג' הריני חוזר, מצהיר ומתחייב בזאת כי אין בפירעון ההלוואה על ידי צד ג' כדי לגרוע מחובתי על פי ההסכם, לפירעון מלא וסופי של ההלוואה כאמור בהסכם.

3. במקרה וצד ג' לא יעמוד בפירעון ההלוואה מכל סיבה שהיא הנני מתחייב לפרוע את יתרת ההלוואה בצירוף כל הנדקים וההוצאות שיגרמו לכם עקב כך. מהות הקרבה בין הלווה למשלם ההלוואה: אב/אם אח/אחות בן/בת בן/בת זוג ידוע בציבור

חתימת צד ג'	מס' ת.ז. צד ג'	תאריך	חתימת הלווה
			X

כתב הסכמת בן/בת זוגו של הלווה (נדרש בהלוואה מעל 50,000 ש"ח)

1. אני הח"מ, בן/בת זוגו של הלווה, מתכבד/ת לאשר בזאת כי הוראות הסכם ההלוואה 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 סעיף ח' להסכם ההלוואה, ואני מסכימ/ה כי במקרה בו אהיה זכאי/ת לסכום כלשהו מקרן הפנסיה, עבוירי או עבור אחר, המלווה תהא רשאית לפעול כלפי וכלפי אותו אחר בהתאם להוראות ההסכם.

ולראייה באו הצדדים על החתום	תאריך	חתימת בן/בת הזוג
		X

הצהרות והסכמות לפי חוק הגנת הפרטיות

הנני מאשר כי המידע הכלול בטופס זה וכל מידע נוסף שיימסר בעתיד על ידי לחברה, נמסר בהסכמתי וכי לא חלה עלי חובה חוקית למסור את המידע. ידוע לי שהמידע ישמר במאגרי המידע של החברה ואו חברות מהקבוצה ו/או אצל גורם אחר מטעמה וישמש לצורך ניהול, תפעול וטיפול בכל ענייני הביטוח לרבות עיבוד המידע, צרכים אקטואריים ועסקיים ו/או שירותים נלווים אחרים ובכפוף לכל דין. ("הקבוצה" - הגדרת הקבוצה בטופס זה תכלול את: "הפניקס חברה לביטוח", "הפניקס פנסיה וגמל בע"מ" (להלן "קבוצת הפניקס").

חתימת הלווה
X

הסכמה לקבלת פנייה בקווי תקשורת

הנני מסכים כי המידע אודותיי ישמש את חברות הקבוצה ו/או מי מטעמן מעת לעת, לצורך שיווק דיוור מטעם חברות הקבוצה ו/או חברות קשורות בהצעות למוצרים ושירותים ביטוחיים, פיננסים ואחרים, וזאת בין היתר באמצעות מערכת חיוג אוטומטי, פקסימיליה, דואר אלקטרוני והודעת מסר קצר וכל אמצעי תקשורת אחר. ידוע לי שבכל עת אוכל לחזור בי מהסכמה זו ולבקש הסרה מרשימת התפוצה באמצעות פנייה למוקד קשרי הלקוחות של החברה.

נא סמן את בחירתך: מסכים לא מסכים

חתימת הלווה
X

הצהרת הלווה

אני מצהיר בזאת שכל הפרטים הנ"ל מולאו על ידי והם נכונים ומדויקים. ידוע לי כי החברה נאותה להעמיד לרשותי את ההלוואה על בסיס המידע והנתונים אשר מסרתי. הריני מאשר בחתימתי כי בביצוע התשלום על פי האמור לעיל. יאה משום תשלום מלא של הסכם ההלוואה הניתנת לי על פי דרישתי לעיל, ולא תהיינה לי כל תביעות ו/או טענות ו/או דרישות נוספות בכל הקשור והנוגע לתשלום האמור.

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 פרטי	שם משפחה	חתימת הלווה
			X

הצהרת הסוכן

הריני מאשר בזאת כי הלווה, לאחר שזיהה עצמו באמצעות תעודת זהות, חתם על הסכם זה בפני ומרצונו החופשי.

תאריך	שם פרטי סוכן	שם משפחה סוכן	חתימת הסוכן*
			X

* במידה והבקשה מוגשת באמצעות סוכן, על הסוכן לאשר את הטופס באמצעות חתימתו.

ולראייה באו הצדדים על החתום

חתימת החברה	חתימת הלווה
הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	X

בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון

תאריך				לכבוד	
בנק	מס' חשבון			_____	
סניף	סוג חשבון	סניף	בנק	_____	
קוד מוסד (המוטב)			26486		
שם המוסד (המוטב)			_____		
אסמכתא/מס מזהה של הלקוח אצל המוטב (ככל שקיים)			_____		
<p>○ הרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות. או - הרשאה הכוללת לפחות אחת מהמגבלות הבאות: ○ תקרת סכום החיוב: _____ ש"ח. ○ מועד פקיעת תוקף ההרשאה - ביום ____/____/____.</p> <p>לתשומת לבכם: אי סימון אחת מהחלופות המוצגות לעיל, משמעה בחירה בהרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות.</p>					
<p>אם יישלחו על ידי המוטב חיובים שאינם עומדים בהגבלות שקבע הלקוח, הם יוחזרו על ידי הבנק, על כל המשמעויות הכרוכות בכך.</p>					

1	אני/אנו הח"מ _____ מס' זהות _____ ח.פ. _____ ("הלקוחות") שם בעלי החשבון כמופיע בספרי הבנק מבקשים/ים בזה להקים בחשבוני/נו הנ"ל ("החשבון") הרשאה לחיוב חשבוני/נו, בסכומים ובמועדים שיומצאו לכם מדי פעם בפעם ע"י המוטב באמצעות קוד המוסד, בכפוף למגבלות שסומנו לעיל (ככל שסומנו).				
2	כמו כן, יחולו ההוראות הבאות: א. עלי/נו לקבל מהמוטב את הפרטים הנדרשים למילוי הבקשה להקמת ההרשאה לחיוב החשבון. ב. הרשאה זו ניתנת לביטול ע"י הודעה בכתב ממני/מאתנו לבנק שתכנס לתוקף יום עסקים אחד לאחר מתן ההודעה לבנק, וכן ניתנת לביטול עפ"י הוראת כל דין. ג. אהיה/נהיה רשאי/ים לבטל חיוב מסוים, ובלבד שהודעה על כך תימסר על ידי/נו בכתב לבנק, לא יאוחר מ- 3 ימי עסקים לאחר מועד החיוב. ככל שהודעת הביטול ניתנה לאחר מועד החיוב, הזיכוי ייעשה בערך יום מתן הודעת הביטול. ד. אהיה/נהיה רשאי/ים לדרוש מהבנק, בהודעה בכתב, לבטל חיוב, אם החיוב אינו תואם את מועד פקיעת התוקף שנקבע בהרשאה, או את הסכומים שנקבעו בהרשאה, אם נקבעו. ה. הבנק אינו אחראי בכל הנוגע לעסקה שבינינו לבין המוטב. ו. הרשאה שלא יעשה בה שימוש במשך תקופה של 24 חודשים ממועד החיוב האחרון, בטלה. ז. אם תענו לבקשתי/נו, הבנק יפעל בהתאם להוראות הרשאה זו, בכפוף להוראות כל דין והסכם שבינינו לבין הבנק. ח. הבנק רשאי להוציא/ני מן ההסדר המפורט בהרשאה זו, אם תהיה לו סיבה סבירה לכך, ויודיע לי/לנו על כך מיד לאחר קבלת החלטתו תוך ציון הסיבה. אני/אנו מסכים/ים שבקשה זו תוגש לבנק ע"י המוטב.				
3	<table border="1"> <tr> <td style="text-align: center;">X</td> <td style="text-align: center;">X</td> </tr> <tr> <td>חתימת בעלי החשבון</td> <td>חתימת וחותמת הבנק</td> </tr> </table>	X	X	חתימת בעלי החשבון	חתימת וחותמת הבנק
X	X				
חתימת בעלי החשבון	חתימת וחותמת הבנק				

פרטי ההרשאה

סכום החיוב ומועדו ייקבעו מעת לעת ע"י "הפניקס" על פי תנאי הפוליסות ו/או תנאי התקנונים של הקרנות ו/או הקופות כפי שיהיו מעת לעת. אם ישלחו על ידי המוטב חיובים שאינם עומדים בהגבלות שקבע הלקוח, הם יוחזרו על ידי הבנק, דבר העלול לגרום להפסקת הכיסוי הביטוחי על כל המשמעויות הכרוכות בכך.

X	חתימת בעלי החשבון
---	-------------------

אישור הסוכן/ת

הגני מאשר/ת בזה כי ביום _____ הופיע בפני הלקוח _____ אשר זיהה עצמו באמצעות תעודת זהות או רישיון נהיגה מס' _____, ואחרי שבדקתי כי הינו בעל החשבון כמופיע בספרי הבנק, חתם על מסמך זה בפני.

X	חתימה + חותמת סוכנות	מס' הסוכן/הסוכנת	שם הסוכן/הסוכנת	תאריך
---	----------------------	------------------	-----------------	-------

* ככל ומסמך זה לא נחתם בפני סוכן/ת, יש לצרף לטופס צילום תעודת זהות של הלקוח.

טופס הסכמת לקוח למסירת נתוני אשראי לגביו לנותן אשראי

לפי תקנה 5 לתקנות נתוני אשראי, התשע"ח-2017

פרטי הלקוח			
שם	מס' ת.ז. / מס' דרכון	ארץ הנפקת דרכון	כתובת
מצהיר בזה כי אני נותן בזה את הסכמתי לכך שנתוני האשראי לגבי הכלולים במאגר יימסרו ללשכת אשראי לשם עריכת דוח אשראי שיימסר להפניקס חברה לביטוח בע"מ ו/או הפניקס פנסיה וגמל בע"מ, לשם התקשרות בעסקת אשראי או לשם הבטחת קיום העסקה, כמפורט להלן.			

עסקת אשראי חדשה (ניתן למלא יותר מערך אחד):

מסגרת עובר ושב
 מסגרת אשראי מתחדשת
 קו אשראי
 הלוואה
 משכנתה
 ערבות

הסכמתי זו תעמוד בתוקפה עד תאריך _____ / ואם העסקה תצא לפועל עד _____ ולא יאוחר ממועד סיום עסקת האשראי (יש למחוק את המיותר).

עסקת אשראי קיימת:

מספר העסקה אצל נותן האשראי _____

הסכמתי זו תעמוד בתוקפה עד תאריך _____ ולא יאוחר ממועד סיום עסקת האשראי.

ידוע לי שנתוני האשראי הכלולים לגביי במאגר כוללים, בין השאר, נתונים לגבי עסקאות אשראי שביצעתי וכן נתונים שונים מכונס הנכסים הרשמי, הוצאה לפועל ובנק ישראל.

שים לב:

נתוני האשראי האמורים יוכלו לשמש את לשכת האשראי גם למתן שירותים לנותן האשראי, לרבות דירוג אשראי או ייעוץ, לתקופה שהוסכמה לעיל, והכל בכפוף לחוק. מסירת המידע תלויה בהסכמתך, ואין אתה חייב לתת את הסכמתך.

תאריך	שם פרטי	שם משפחה	חתימת הלקוח
			X