

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

**← סכומי הלוואה**

- ✓ הלוואה כנגד כספים הכפופים לתקנות קופות הגמל - תינתן עד גובה של 30% ממרכיב התגמולים בלבד.
- ✓ הלוואה כנגד כספים שאינם כפופים לתקנות - תינתן עד גובה של 75% מהצבירה (כולל מפוליסות אקסלנס אינוסט).
- ✓ סכום הלוואה מינימאלי - 10,000 ש"ח.
- ✓ סכום החזר חודשי מינימאלי - 200 ש"ח.

**← תקופת הלוואה**

- ✓ עד 83 תשלומים חודשיים.
- ✓ תקופת דחייה של הקרן (גרייס) - עד 83 חודשים.
- ✓ תקופת הלוואה 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 ובן/בת הזוג.  
עצמאי - אישור הכנסות שנתי (או של חצי השנה האחרונה) מרואה חשבון ותדפיס בנק עדכני בגין שלושה חודשים אחרונים של הלווה ובן/בת הזוג.
4. אם סכום הלוואה ישולם ע"י צד ג', יש לצרף צילום תעודת זהות + ספח של צד ג'.
5. יש לצרף לבקשת הלוואה אישור על הקמת הרשאה לחיוב חשבון מקוד מוסד 1066.

**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 מכספי פוליסות ביטוח חיים (חסכון פרט) בריבית משתנה

### תנאים והנחיות להגשת בקשה להלוואה מפוליסת ביטוח חיים

לכבוד

הפניקס חברה לביטוח 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			
שם פרטי	שם משפחה	ת.ז.	מצב משפחתי
כתובת		מס' טלפון בעבודה	
דואר אלקטרוני		מס' טלפון בבית	מס' טלפון נייד

#### הסכמה לקבלת דיוור שנתי בדואר אלקטרוני

אני מסכים כי הדו"ח השנתי יישלח לדואר האלקטרוני שלי:

וזאת במקום באמצעות הדואר.

נא סמן את בחירתך:  מסכים  לא מסכים

חתימת הלווה

#### פרטים על הלוואה המבוקשת (להלן: "הלוואה")

ש"ח	חודשים
סכום הלוואה המבוקש	משך תקופת הלוואה (לא תעלה על 83 חודשים)
ההלוואה תישא ריבית בשעור של פריים _____ לשנה בתשלומים חודשיים רצופים. 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, יחוייב בתשלום הראשון של הלוואה. ככל והתקופה קצרה מחודש ימים, סכום הזיכוי בגין הריבית יופחת מהתשלום הראשון המופיע בלוח הסילוקין.	
<input type="radio"/> מידי <input type="radio"/> בתום שנה ממועד אישור הלוואה <input type="radio"/> אחר (עד 12 חודשים ממועד אישור הלוואה) _____ חודשים <input type="radio"/> תשלום ריבית למשך _____ חודשים (עד 83 חודשים) ובתום תקופה זו תשלום ריבית + קרן עד סילוקה המלא של הלוואה	מועד פרעון ראשון
מס' תשלומי פרעון הלוואה	נא ציין את יום הגביה המועדף עליך <input type="radio"/> 1 בחודש <input type="radio"/> 10 בחודש
תאריך	שם פרטי
שם משפחה	חתימת הלווה

## הסכם הלוואה בשעבוד פוליסות ביטוח חיים (חסכון פרט) בריבית משתנה

בין: הפניקס חברה לביטוח בע"מ

ח.פ. 520023185

מדרך השלום 53 גבעתיים

כתובת דוא"ל: infom@fnx.co.il

(להלן: "החברה")

מצד אחד

לבין:

ת"ז

מרחוב

כתובת דוא"ל

(להלן: "הלווה")

מצד שני

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 ולשביעות 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 לי:

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 הוגבלתי 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, הפרשי הצמדה, 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 עיכבון 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 כמוה גם כחתימה על הסכם שעבוד ומשכון לכל דבר ועניין.

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", "הפניקס פנסיה וגמל בע"מ", "אקסלנס נשואה וגמל בע"מ" (להלן "קבוצת הפניקס") בזאת לקזוז ו/או לעכב ו/או לעקל ו/או לשעבד מתוך כספיים המגיעים לי ו/או שיגיעו לי ו/או למי מטעמי ו/או ליורשי ו/או למוטבי ו/או לשאירי מכל סיבה שהיא לרבות, בעת תהליך פדיון, תביעה, קצבה או כל זכות כספית שתגיע לי על פי דין מהחברה וזאת לצורך פירעון חוב הפיגורים בהחזר הלוואה ולרבות מלוא סכום הלוואה, הריבית, ההצמדה 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 כספיים 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, וזאת למעט מקרים בהם אני יזמתי את בקשת הפדיון או התביעה.



**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 הנזקים 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

**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 או 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", "הפניקס קרנות פנסיה מאוזנות וותיקות בע"מ" (להלן "קבוצת הפניקס").

X	חתימת הלווה
---	-------------

**הסכמה לקבלת פנייה בקווי תקשורת**

הנני מסכים כי המידע אודותי ישמש את חברות הקבוצה ו/או מי מטעמן מעת לעת, לצורך שיווק ודיוור 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.

<input type="radio"/> לא מסכים	<input checked="" type="radio"/> מסכים	X	חתימת הלווה
--------------------------------	--	---	-------------

**הצהרת הלווה**

אני מצהיר בזאת שכל הפרטים הנ"ל מולאו על ידי והם נכונים ומדויקים.

הריני מאשר בחתימתי כי בביצוע התשלום על פי האמור לעיל. יהא משום תשלום מלא של הסכם ההלוואה הניתנת לי על פי דרישתי לעיל, ולא תהיינה לי שום 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 שעינתי 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**

X	חתימת החברה	הפניקס חברה לביטוח בע"מ
	חתימת הלווה	

שם המבוטח	ת.ז.	מס' פוליסה
-----------	------	------------

**בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון**

לכבוד	תאריך
-------	-------

בנק	מס' חשבון	סוג חשבון	סניף	בנק
_____	_____	_____	_____	_____
סניף	קוד מוסד (המוטב)	שם המוסד (המוטב)	אסמכתא/מס מזהה של הלקוח אצל המוטב (ככל שקיים)	
_____	1066	_____	_____	

○ הרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות.  
 או -  
 הרשאה הכוללת לפחות אחת מהמגבלות הבאות:  
 ○ תקרת סכום החיוב: \_\_\_\_\_ ש"ח.  
 ○ מועד פקיעת תוקף ההרשאה - ביום \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_.  
**לתשומת לבכם: אי סימון אחת מהחלופות המוצגות לעיל, משמעה בחירה בהרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות.**

**אם יישלחו על ידי המוטב חיובים שאינם עומדים בהגבלות שקבע הלקוח, הם יוחזרו על ידי הבנק, על כל המשמעויות הכרוכות בכך.**

1	אני/אנו הח"מ _____ מס' זהות _____ ח.פ. _____ ("הלקוח/ות") <b>שם בעלי החשבון כמופיע בספרי הבנק</b> 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). כמו כן, יחולו ההוראות הבאות:				
2	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 שביני/נו 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 שביני/נו לבין הבנק. ח. הבנק רשאי להוציאני/ו 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>_____ X</td> <td>_____ X</td> </tr> <tr> <td>חתימת בעלי החשבון</td> <td>חתימה וחתימת הבנק</td> </tr> </table>	_____ X	_____ X	חתימת בעלי החשבון	חתימה וחתימת הבנק
_____ X	_____ X				
חתימת בעלי החשבון	חתימה וחתימת 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 סוכנת, 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