

11 בקשה לקבלת הלוואה מכספי פוליסות ביטוח חיים (ניהול אישי - IRA) בריבית משתנה

קוד מסמך 250

תנאים והנחיות להגשת בקשה להלוואה מפוליסת ביטוח חיים - ניהול אישי (IRA)

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 אינווסט).
✓	סכום הלוואה מינימאלי - 10,000 ש"ח.
✓	סכום החזר חודשי מינימאלי - 200 ש"ח.
← תקופת ההלוואה	
✓	עד 83 תשלומים חודשיים (7 שנים).
✓	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 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 (ניהול אישי - IRA) בריבית משתנה
תנאים והנחיות להגשת בקשה להלוואה מפוליסת ביטוח חיים - ניהול אישי (IRA)

לכבוד

הפניקס חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברה")

הריני מתכבד לפנות אליכם בבקשה לקבלת הלוואה כמפורט להלן:

פרטים אישיים של מבקש/ת הלוואה (להלן: "הלוואה")

<input type="radio"/> רווק <input type="radio"/> נשוי <input type="radio"/> גרוש <input type="radio"/> אלמן	_____ ת.ז.	_____ שם משפחה	_____ שם פרטי
_____ מצב משפחתי	_____ כתובת		
_____ מס' טלפון בעבודה	_____ מס' טלפון בית	_____ מס' טלפון נייד	_____ דואר אלקטרוני

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 הלוואה

פרטים על הלוואה המבוקשת (להלן: "הלוואה")

ש"ח	סכום הלוואה המבוקש
_____ חודשים	_____ משך תקופת הלוואה (לא תעלה על 83 חודשים)
ההלוואה תישא ריבית בשעור של פריים + 2% 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, יחויב בתשלום הראשון של הלוואה. ככל והתקופה קצרה מחודש ימים, סכום הדיכוי בגין הריבית יופחת מהתשלום הראשון המופיע בלוח הסילוקין.	
<input type="radio"/> מידי <input type="radio"/> דחיית הקרן והריבית (עד 12 חודשים ממועד אישור הלוואה) _____ חודשים <input type="radio"/> תשלום ריבית למשך _____ חודשים (עד 36 חודשים) ובתום תקופה זו תשלום קרן + ריבית 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	
_____ שם פרטי	_____ שם משפחה
_____ תאריך	_____ חתימת הלוואה

בקשה לקבלת הלוואה מכספי פוליסות ביטוח חיים (ניהול אישי - IRA) 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. **ההלוואה 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 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 ההלוואה**
 הנני מתחייב לפרוע את ההלוואה כסדרה, לרבות תשלומי קרן, ריבית, הפרשי הצמדה, הוצאות ועמלות על פי תעריפון החברה כפי שיהיה מקובל מעת לעת. ההלוואה תחושב על פי לוח שפיצר בתשלומי קרן וריבית שווים, כאשר בכל חודש יצטרף תשלום הריבית על יתרת ההלוואה. החזר ההלוואה 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**
 ההלוואה 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 ההלוואה.
 זכויות השארים, המוטבים ו/או יורשיי כפופים לפירעון יתרת חוב ההלוואה. 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 ההלוואה הינו שעבוד (לרבות זכות קיזוז ועכבון) של הפוליסות שברשותי ובבעלותי וכי ההלוואה לא תינתן מבלי שיתקיים תנאי הכרחי זה..
- ט. **פדיון פוליסה משועבדת להלוואה**
 בחתימתי על הסכם זה וככל שיהא פיגור בהחזר ההלוואה 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 לקזז 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 ההלוואה ולרבות מלוא סכום הלוואה, הריבית, ההצמדה וההוצאות שנצברו בגינה.
 מוסכם, כי כל עוד לא פרעתי את מלוא סכום יתרת חוב ההלוואה 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.

הצהרה - המשך
י. פיגור בתשלומים

1. ידוע לי שאם תשלום כלשהו כאמור בהסכם זה לא יפרע על ידי במועדו, אחיוב בתשלומי בצרוף הוצאות, לרבות דמי החזרה, הפרשי החזרה וריבית פיגורים חוקית. שיעור ריבית הפיגורים יעמוד על שיעור ריבית הפיגורים המרבי, השווה למכפלת שיעור העלות המרבית של האשראי ב- 1.2 ואשר נכון למועד חתימת הסכם זה הינו 18.12% לשנה.

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 ותיוסף 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 וייתן 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 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 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. ניכוי יתרת הלוואה מתשלומי החברה

1. ידוע לי כי במקרה של בקשה לביטול הפוליסות, לפדיון או לסילוקן (באופן מלא או חלקי) תביעה לתשלום סכום הביטוח במקרה מוות, או נכות, או גמר תקופה, תעמוד יתרת חוב הלוואה לפירעון מידי. הנני מסכים כי יתרת חוב הלוואה, אם תהיה כזו, תקוזז מכל סכום שיהא על החברה לשלם על פי הפוליסות.

2. אם הפוליסות (או מקצתן) תבוטלנה על פי תנאיהם מכל סיבה שהיא, יחשב הדבר כאילו ביקשתי לבטלן ויחול כל האמור בפסקה 1 לעיל.

יב. ריבית כלכלית

הריבית תיקבע בהתאם למועד מתן הלוואה ומועד תשלום הלוואה ותוצג בפני בנספח השעבוד המפרט את תנאי הלוואה שישלח אליי לאחר קבלת הלוואה.

יג. ביטול הפוליסות

מוסכם ומוצהר בזה כי בכל מקרה שיתרת חוב הלוואה תעלה על 80% מערך פדיון הפוליסות, תהא החברה רשאית לבטל את הפוליסות ולהיפרע מהן וזאת מבלי לפגוע בכל זכות העומדת לחברה להחזר יתרת חוב הלוואה. לחילופין ומבלי לפגוע באמור לעיל, החברה תהא רשאית על פי שיקול דעתה הבלעדי להיענות לבקשת הלווה ולאשר לו להפקיד את הסכום השווה לסך הפער שבין יתרת חוב הלוואה לבין 80% מיתרת ערך פדיון הפוליסה.

יד. זכות העברה

החברה תהיה רשאית בכל עת, על פי שיקול דעתה הבלעדי להעביר לאחרים או למסור להם כל זכות הנובעת מהסכם הלוואה זה. אי מימוש זכות מזכויות החברה לא יחשב כוויתור.

טו. שיהיו זכויות

שיהיו מצד החברה במימוש זכות מזכויותיה על פי הסכם זה לא יחשב כוויתור מצד החברה.

טז. 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 שהסכמתכם 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.

יז. הנני מסמין אתכם ומאשר לכם לפנות בשמי לכל מוסד בנקאי ו/או כספי ו/או מכל מקור כלשהוא לקבלת כל מידע אודותי בכלל וממאגר הלקוחות המוגבלים על פי חוק שיקים ללא כיסוי התשמ"א - 1981 בפרט וכל חוק אחר שיקבע במקומו בקשר לבקשה זו.

יח. 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
יט. הודעות והתראות

פרטי הלווה 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. הלווה מתחייב לעדכן את החברה לגבי כל שינוי בפרטיו.

כ. 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								

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

בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון

תאריך

לכבוד

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

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

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.

1	אני/אנו הח"מ _____ מס' זהות _____ ח.פ. _____ ("הלקוח/ות") שם בעלי החשבון כמופיע בספרי הבנק מבקשים 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><input checked="" type="checkbox"/></td> <td>חתימה וחתימת הבנק</td> </tr> <tr> <td><input checked="" type="checkbox"/></td> <td>חתימת הלקוח/ות</td> </tr> </table>	<input checked="" type="checkbox"/>	חתימה וחתימת הבנק	<input checked="" type="checkbox"/>	חתימת הלקוח/ות
<input checked="" type="checkbox"/>	חתימה וחתימת הבנק				
<input checked="" type="checkbox"/>	חתימת הלקוח/ות				

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.

<input checked="" type="checkbox"/>	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.	<input checked="" type="checkbox"/>	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