

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 תינתן עד 70% כנגד פיצויים פטורים בחשבון חדש.
- ✓ הלוואה כנגד כספים שאינם כפופים לתקנות - תינתן עד גובה של 70% 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 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 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 ההלוואה ישולם ע"י צד ג', יש לצרף צילום תעודת זהות + ספח של צד ג'.
5. יש לצרף לבקשת ההלוואה 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. ההלוואה תינתן בכפוף להוראות הדין ולמדיניות החברה.

בקשה לקבלת הלוואה צמודת מדד מכספי פוליסות ביטוח חיים מבטיחת תשואה

תנאים והנחיות להגשת בקשה להלוואה מפוליסת ביטוח חיים מבטיחה תשואה

לכבוד

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

הריני מתכבד לפנות אליכם בבקשה לקבלת הלוואה כמפורט להלן:

פרטים אישיים של מבקש/ת ההלוואה (להלן: "הלווה")			
שם פרטי	שם משפחה	ת.ז.	מזב משפחתי ☐ רווק ☐ נשוי ☐ גרוש ☐ אלמן
כתובת		מס' טלפון בעבודה	
דואר אלקטרוני		מס' טלפון בית	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 ההלוואה המבוקשת (להלן: "הלוואה")

ש"ח	חודשים
סכום ההלוואה המבוקש	משך תקופת ההלוואה (עד 83 חודשים)
ההלוואה תישא ריבית קבועה בשיעור של 6% לשנה וריבית שנתית אפקטיבית בשיעור של 6.17% לשנה, סכום ההלוואה 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 ההלוואה הוא המדד הידוע ביום בו בוצעה 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 בוצעה ההלוואה. ככל שתשלום הפרעון הראשון בגין ההלוואה יבוצע מעל לחודש ימים ליום הפרעון שנבחר על ידך, סכום הריבית בגין התקופה מיום קבלת סכום ההלוואה ועד ליום התאריך שבחרת לתשלום ההלוואה, יקוזז מסכום ההלוואה. ככל והתקופה קצרה מחודש ימים, סכום הזיכוי בגין הריבית יופחת מהתשלום הראשון המופיע בלוח הסילוקין.	
☐ מיידי - תשלומי קרן וריבית או ☐ דחיה מלאה של תשלומי קרן וריבית לתקופה של ____ חודשים (עד 12 חודשים)	מועד פרעון ראשון
מס' תשלומי פרעון ההלוואה	
נא ציין את יום הגביה המועדף עליך ☐ 1 בחודש ☐ 10 בחודש	
תאריך	שם פרטי
שם פרטי	שם משפחה
חתימת הלווה	חתימת הלווה

הסכם הלוואה צמודת מדד מכספי פוליסת ביטוח חיים מבטיחת תשואה

בין: הפניקס חברה לביטוח בע"מ

ח.פ. 520023185

מדריך השלום 53 גבעתיים

כתובת דוא"ל: infom@fnx.co.il

(להלן: "החברה")

מצד אחד

לכין:

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 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 הוכרזתי 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, 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 עיכון 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 ועכון למימוש זכויותיה על פי הסכם זה. חתימתי על הסכם זה כמוה גם כחתימה על הסכם שעבוד ומשכון לכל דבר ועניין.

במקרה של מותי חו"ח, ושאיירי זכאים לפנסיות 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 ועכון) 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 לגרוע) "הפניקס פנסיה וגמל בע"מ", "אקסלנס נשואה 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 מטעמו 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 ההודעה 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 שנבקעו על ידי בנק ישראל.

2. ידוע לי כי קודם להעמדת ההלוואה לפירעון מידי תשלח החברה התראה כי עלי לשלם את התשלומים שבפיגור בתוך 14 ימים מיום משלוח הדרישה, וכי אם לא אשלם תועמד יתרת ההלוואה לפירעון מידי ותיוספ 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 וייתכן נגדי צו כינוס נכסים או פירוק, תהא 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, 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 ההלוואה, 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.

י"א. פרעון מוקדם

ככל שתיפרע ההלוואה בטרם הגיע מועד פרעונה בהתאם להסכם ההלוואה או לוח הסילוקין, תהא החברה רשאית לחייב את המבוטח בנוסף ליתרת חוב ההלוואה גם בעמלת פרעון מוקדם שתחושב על ידי החברה בגין מלאו 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 שנותרו 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 ההלוואה, אם הריבית העדכנית תהא גבוהה מהריבית ההלוואה, לא יחוייב המבוטח בעמלת פרעון מוקדם.

י"ב. 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 תחייב ההלוואה.

יג. ניכוי יתרת ההלוואה 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 ההלוואה לפירעון מדי. הנני מסכים כי יתרת חוב ההלוואה, אם תהיה כזו, תקוזז מכל סכום שיהא על החברה לשלם על פי הפוליסות.

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

י.ד. ריבית כלכלית

הריבית תיקבע בהתאם למועד מתן ההלוואה ומועד תשלום ההלוואה ותוצג בפני בנספח המפרט את תנאי ההלוואה שיישלח אליי לאחר קבלת ההלוואה.

טו. ביטול הפוליסות

מוסכם ומוצג בזה כי בכל מקרה שיתרת חוב ההלוואה תעלה על 80% מערך פדיון הפוליסות, תהא החברה רשאית לבטל את הפוליסות ולהיפרע מהן וזאת מבלי לפגוע בכל זכות העומדת לחברה להחזיר יתרת חוב ההלוואה. 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 ההלוואה לבין 80% מיתרת ערך פדיון הפוליסה.

סז. זכות העברה

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

י.ז. שיהוי זכויות

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

י.ת. ויתור סודיות

הריני נותן בזאת לחברה את הסכמתי ורשותי הבלתי חוזרת לעיין בכל מאגר מידע הכולל בתוכו נתונים מכל מין וסוג ובכלל זה נתונים המוגעים לנתוני האישיים ו/או הבריאותיים ו/או הכלכליים ו/או המוגעים 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 /ואו תביעה כנגד קבוצת הפניקס ו/או מי מטעמה בהקשר לבדיקתכם כאמור ולרבות בהקשר לזכויות המוסדות לי מתוקף חוק הגנת הפרטיות ועל פי כל דין.

י.ט. הנני מסמיך אתכם ומאשר לכם לפנות בשמי לכל מוסד בנקאי או כספי ו/או מכל מקור כלשהוא לקבלת כל מידע אודותי בכלל וממאגר הלקוחות המוגבלים על פי חוק שיקים ללא כיסוי התשמ"א-1981 ו1981 ומכוח חוק נתוני אשראי, התשס"ב-2002, בפרט, וכל חוק אחר שיקבע במקומו בקשר לבקשה זו.

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 ההלוואה ומעקב אחר עמידה בהתחייבויות להחזרה, בהתאם להוראות חוק הגנת הפרטיות-ה-תשמ"א - 1981.

הנני מודע לכך שהחברה מסתמכת על הצהרותי כתנאי להעמדת ההלוואה

כא. הודעות והתראות

פרטי הלווה המפורטים מעלה ישמשו ככתובת למסירת 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.

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

מס' חשבון	בנק	סניף

[illegible]

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 להלך:

				מחשבוני:
סניף	בנק	מס' חשבון	על שם	

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

[illegible]

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

	X	
חתימת הלוחה		

הסכמה לקבלת פנייה בקווי תקשורת

הנני מסכים כי המידע אודותיי יישמש 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 מהסכמתי זו ולבקש הסרה מרשימת התפוצה באמצעות פנייה למוקד קשרי הלקוחות של החברה.

נא סמן את בחירתך: ☐ מסכים ☐ לא מסכים

חתימת הלווה

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, יהא משום תשלום מלא של הסכם ההלוואה הניתנת לי על פי דרישתי לעיל, ולא תהייה לי כל תביעות ו/או טענות ו/או דרישות נוספות בכל הקשור והנוגע לתשלום האמור.

הנני מאשר שקיבלתי לעיון ולבדיקתי את נוסח ההסכם דלעיל לפני שחתמתי עליו, כי עמדו לרשותי הזמן והאמצעים הדרושים לעיון בהסכם ולבדיקתו, וכי חתמתי עליו לאחר שעיניתי בו ולאחר שבדקתי והבנתי היטב את תנאיו.

X								
חתימת הלוחה	שם משפחה	שם פרטי	תאריך					

הצהרת הסוכן

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

X								
חתימת הסוכן*	שם משפחה סוכן	שם פרטי סוכן	תאריך					

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

ולראייה באו הצדדים על החתום

הפניקס חברה לביטוח בע"מ	X
חתימת החברה	חתימת הלווה

בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון

תאריך				לכבוד בנק סניף ("הבנק")	
בנק סניף סוג חשבון מס' חשבון		1066 קוד מוסד (המוטב) שם המוסד (המוטב) אסמכתא/מס מזהה של הלקוח אצל המוטב (ככל שקיים)			
○ 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/י 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 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 להוציא/נו מן ההסדר המפורט בהרשאה זו, אם תהיה לו סיבה סבירה לכך, ויודיע לי/לנו על כך מיד לאחר קבלת החלטתו תוך ציון הסיבה.
3	אני/אנו מסכים/ים שבקשה זו תוגש לבנק ע"י המוטב.
	X חתימה וחומתת הבנק X 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.	
X חתימת בעלי החשבון	

אישור הסוכן/ת

הנני 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	
כתובת		ארץ הנפקת דרכון	
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