

## 11 בקשה לקבלת הלוואה צמודת מדד מכספי פוליסות ביטוח חיים משתתפות ברווחים

תנאים והנחיות להגשת בקשה להלוואה מפוליסת ביטוח חיים משתתפת ברווחים קוד מסמך 250

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 הלוואה

- ✓ עד 83 תשלומים חודשיים (7 שנים).
- ✓ תקופת דחייה (גרייס) – עד 12 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 ניהול חשבון בנק.
3. הכנסות הלווה:  
שכיר – צילום שלושה תלושי שכר ותדפיס בנק עדכני בגין שלושה חודשים אחרונים של הלווה ו/בן/בת הזוג.  
עצמאי – אישור הכנסות שנתי (או של חצי השנה האחרונה) מרואה חשבון ותדפיס בנק עדכני בגין שלושה חודשים אחרונים של הלווה ו/בן/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 צמודת מדד מכספי פוליסות ביטוח חיים משתתפות ברווחים**  
**תנאים והנחיות להגשת בקשה להלוואה מפוליסת ביטוח חיים משתתפת ברווחים**

לכבוד

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

הריני מתכבד לפנות אליכם בבקשה לקבלת הלוואה כמפורט להלן:

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

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

<b>פרטים על הלוואה המבוקשת (להלן: "הלוואה")</b>			
ש"ח	סכום הלוואה המבוקש	חודשים	משך תקופת הלוואה (לא תעלה על 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, למעט פוליסות שפדיון משתנה לפי מדד חצי שנה ושאינו כפופות לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964, שבהן המדד היסודי יהיה המדד החצי שנתי 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"/> מידי - תשלומי קרן וריבית <u>או</u> <input type="radio"/> דחיה מלאה של תשלומי קרן וריבית לתקופה של ___ חודשים (עד 12 חודשים)		מועד פרעון ראשון	
מס' תשלומי פרעון הלוואה		נא ציין את יום הגביה המועדף עליך <input type="radio"/> 1 בחודש <input type="radio"/> 10 בחודש	
X	שם פרטי	שם משפחה	חתימת הלוואה
תאריך	שם פרטי	שם משפחה	חתימת הלוואה

## הסכם הלוואה צמודת מדד מכספי פוליסת ביטוח חיים משתתפת ברווחים

בין: הפניקס חברה לביטוח בע"מ

ח.פ. 520023185

מדרך השלום 53 גבעתיים

כתובת דוא"ל: infom@fnx.co.il

מצד אחד

(להלן: "החברה")

לבין:

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 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:

- הוראות חוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות התשנ"ג-1993.
  - חוזר כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים מיום 29 בספטמבר, 2016 (17-9-2016) וכפי שיעודכן, מעת לעת.
  - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים, תשע"ב-2012.
  - חוזר כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים מיום 9 בספטמבר, 2016 (17-9-2016) וכפי שיעודכן מעת לעת.
- ד. לא הוכרתי כפושט רגל וכי אין כל הליך של פשיטת רגל ו/או כינוס נכסים תלוי ועומד נגדי.  
ה. לא הגבלתי בחשבון הבנק שלי, על פי חוק שקים ללא כיסוי התשמ"א 1981.

### ו. 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 אישור הבנק להקמת הרשאה לחיוב חשבון, בטופס הנלווה לבקשה ולהסכם הלוואה, ואני מתחייב לחתום על כל המסמכים בקשר עם מתן הוראה לחיוב חשבון.

### ז. שעבוד ומשכון

הלוואה ניתנת כנגד שעבוד ו/או משכון ו/או קיזוז ו/או עיכובן הפוליסות שברשותי ובעלותי 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 ובעלותי וכי הלוואה לא תינתן מבלי שיתקיים תנאי הכרחי זה.

### ח. 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" (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 לשאירי 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.

**ט. 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 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 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 הפוליסה 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.

**י. 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 מריבית הלוואה, לא יחוייב המבוטח בעמלת פרעון מוקדם.

**יא. 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 הלוואה.

**יב. ניכוי יתרת הלוואה מתשלומי החברה**

1. ידוע לי כי במקרה של בקשה לביטול הפוליסות, לפדיון או לסילוקין (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.

**יג. ריבית כלכלית**

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

**יד. 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.

**טו. זכות העברה**

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

**טז. שיהיה 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.

**יז. 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.

**יח.** הנני מסמך 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 התש"א-1981 ומכוח חוק נתוני אשראי, התשס"ב-2002, בפרט, וכל חוק אחר שיקבע במקומו בקשר לבקשה זו.

**יט.** ידוע לי כי כל הנתונים שיימסרו על ידי במסגרת בקשה זו יאכסנו 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-התש"א - 1981.

**הנני מודע לכן שהחברה מסתמכת על הצהרותיי כתנאי להעמדת הלוואה.**

**כ. 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.

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

<b>חשבון:</b>		
מס' חשבון	בנק	סניף

X	תאריך	חתימת הלווה

**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:  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 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 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.

X	חתימת הלווה	נא סמן את בחירתך: <input type="radio"/> מסכים <input type="radio"/> לא מסכים
---	-------------	--

**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 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**

X	חתימת החברה	חתימת הלווה
---	-------------	-------------



