

הנחיות למילוי הסכם ההלוואה

מבוטח נכבד

נבקשך לקרוא בעיון את ההנחיות שלהלן ולמלא את הסכם ההלוואה בקפידה על מנת למנוע עיכובים בטיפול בבקשתך לקבלת ההלוואה.

להלן פירוט המסמכים הנדרשים למתן הלוואה:

- א. הסכם ההלוואה - יובהר כי יש לחתום בכל המקומות המיועדים.
- ב. צילום המחאה מבוטלת או אישור ניהול חשבון של המבוטח - לצורך אימות פרטי חשבון להעברת סכום ההלוואה.
- ג. צילום ת.ז. + ספח ברור של המבוטח.
- ד. שלושה תלושי שכר אחרונים ודפי בנק של המבוטח ל-3 החודשים האחרונים (מבוטח שהינו עצמאי יצרף דוח שומה אחרון).
- ה. ככל שההלוואה המבוקשת, לרבות בצירוף הלוואות קיימות, הינה מעל 300,000 ₪ או 250,000 ₪ חד פעמי - יש לצרף אישור הבנק (אליו משולמת ההלוואה) לתאריך פתיחת חשבון + אישור על ביצוע זיהוי פנים מול פנים ע"י נציג החברה.
- ו. פרטי חשבון לזיכוי - חתום על-ידי המבוטח.

ללא קבלת כל הנתונים והמסמכים האמורים - בקשתך לקבלת ההלוואה לא תטופל.

הבהרות:

- ההלוואה הינה הטבה הניתנת ע"פ שיקול דעת החברה.
- הגשת המסמכים הנדרשים כאמור לעיל מהווה בקשה לקבלת ההלוואה בלבד, והחברה רשאית להעניק או לא להעניק את ההלוואה בהתאם לשיקול דעתה.
- אין לראות בהגשת המסמכים החתומים כאישור למתן הלוואה. רק קבלת הודעת החברה על מתן ההלוואה בצירוף הסכם ההלוואה חתום על ידי החברה בצירוף הנספחים המפורטים מטה תהווה אישור למתן ההלוואה.
- אין לתקן בכתב יד סעיף מסעיפי הסכם ההלוואה. מובהר כי חתימת החברה על ההסכם אינה מהווה הסכמת החברה לשינוי כאמור אלא אם מורשי החתימה מטעם החברה חתמו לצד התיקון עצמו. בהיעדר הסכמת החברה ההלוואה תינתן בהתאם לתנאי הסכם ההלוואה ללא השינויים בכתב יד.
- תשלום הלוואה יתבצע ישירות לחשבון הבנק של המבוטח בלבד.
- החזר תשלומי ההלוואה יבוצע מחשבון הבנק של המבוטח בלבד.
- מינימום מתן הלוואה - 10,000 ש"ח.
- לקוח במסלול השקעה "הלכה" לידיעתך, ביום ט"ז כסלו תשע"א (23.11.2010) נחתם שטר היתר עיסקא על ידי "כלל חברה לביטוח" שהינו מאושר ע"י ועד הפיקוח ההלכתי.

יש לשלוח את הסכם ההלוואה והמסמכים הנוספים באחת מהדרכים הבאות:

דוא"ל: claldocs@clal-ins.co.il

פקס: 077-6383040

כתובת: ראול ולנברג 36 ת.ד. 05285 תל אביב 6158102

רשימת נספחים להסכם ההלוואה:

- נספח א': אמצעי תשלום (הרשאה לחיוב חשבון/אישור על מתן הרשאה לחיוב חשבון)
- נספח ב': אימות פרטי חשבון להעברת סכום ההלוואה אישור ניהול חשבון/המחאה מבוטלת
- נספח ג': לוח סילוקין (יימסר יחד עם הודעת כלל על מתן ההלוואה, הסכם ההלוואה החתום ע"י כלל, ובהלוואות לא צמודות - גם פירוט שיעור העלות המרבית של האשראי ושיעור ריבית הפיגורים המרבי במועד חתימת הסכם ההלוואה)
- נספח ד': הודעה בנוגע לקבלת חיווי אשראי

בברכה,

מחלקת אשראי והלוואות

כלל חברה לביטוח בע"מ

הסכם הלוואה

שנערך ונחתם ביום _____ לחודש _____ שנת _____

בין:

כלל חברה לביטוח בע"מ ח.פ. 520024647 מרחוב ראול ולנברג 36 תל אביב (להלן: "המלווה")
מצד אחד;

ובין:

שם _____, מספר תעודת זהות _____, מספר פוליסה: _____

טלפון: _____; טלפון נייד: _____; דואר אלקטרוני: _____

כתובת: הכתובת המצויה במערכות החברה, כפי שנמסרה על ידי הלווה בקשר עם הפוליסה
(להלן: "הלווה") מצד שני;

הואיל והלווה ביקש ליטול הלוואה מהמלווה;

הואיל והמלווה, אשר הינה גוף מוסדי המפוקח על ידי רשות שוק ההון ביטוח וחסכון, הסכימה לתת ללווה את הלוואה המבוקשת בתנאים המפורטים בהסכם זה, על נספחיו;

לפיכך הוסכם, הוצהר והותנה בין הצדדים כדלקמן:

1. **מבוא**

המבוא להסכם זה מהווה חלק בלתי נפרד ממנו.

2. **פרטי הלוואה המבוקשת**

<input type="checkbox"/> הלוואה חדשה. <input type="checkbox"/> הלוואה חדשה וכיסוי הלוואה קודמת. <input type="checkbox"/> פריסה מחדש של הלוואה קיימת (מיחזור הלוואה בלבד).	סוג הלוואה
<input type="checkbox"/> עד סך של _____ ₪ (בכפוף לנהלי החברה והוראות הדין)	סכום הלוואה
<input type="checkbox"/> ₪. (ימולא על-ידי החברה)	סכום הלוואה שקיבל הלווה בפועל
_____	תקופת הלוואה 6-83 חודשים
<input type="checkbox"/> ריבית קבועה בשיעור שנתי של 6% צמוד למדד (ריבית אפקטיבית בשיעור שנתי של 6.17% צמוד למדד). במקרה של בחירה בחלופה זו - <ul style="list-style-type: none"> שיעור העלות הממשית של האשראי יעמוד על 6.17%. שיעור ריבית הפיגורים יעמוד על 10% (ריבית אפקטיבית בשיעור שנתי של 10.47%). שיעור העלות המרבית של האשראי, כהגדרתו בסעיף 3.10 להלן, יעמוד על 13%. שיעור ריבית הפיגורים המרבי, כהגדרתו בסעיף 3.11 להלן, יעמוד על 17%. כל השיעורים הינם נכון למועד החתימה על הסכם זה. <input type="checkbox"/> ריבית קבועה בשיעור שנתי של 9% לא צמוד למדד (ריבית אפקטיבית בשיעור שנתי של 9.38% לא צמוד למדד). במקרה של בחירה בחלופה זו - <ul style="list-style-type: none"> שיעור העלות הממשית של האשראי יעמוד על 9.38%. שיעור ריבית הפיגורים יעמוד על 10% (ריבית אפקטיבית בשיעור שנתי של 10.47%). שיעור העלות המרבית של האשראי, כהגדרתו בסעיף 3.10 להלן, יעמוד על שיעור ריבית בנק ישראל נכון למועד החתימה על הסכם זה בתוספת 15%. שיעור ריבית הפיגורים המרבי, כהגדרתו בסעיף 3.11 להלן, יעמוד על מכפלת שיעור העלות המרבית של האשראי כהגדרתו לעיל ב-1.2. כל השיעורים הינם נכון למועד החתימה על הסכם זה. 	סוג הריבית ושיעורה
קריטריונים ריבית - תשלומים חודשיים ורצופים, שישולמו ביום ה-10 לכל חודש, של סכום הלוואה שקיבל הלווה בפועל, בתוספת ריבית וכן בתוספת הצמדה (בהלוואה צמודה), כמפורט בלוח הסילוקין אשר יצורף כנספח ג' להסכם זה לאחר מתן הלוואה בפועל. התשלומים יבוצעו באמצעי התשלום שפרטיו הינם כמפורט כנספח א'	אופן פירעון הלוואה
על פי לוח הסילוקין.	מועד התשלום הראשון
פרטי חשבון הבנק של הלווה כפי שהם מופיעים על גבי אישור על ניהול חשבון ו/או צילום שיק שהעביר הלווה למלווה.	פרטי חשבון בנק של הלווה להפקדת הסכום שקיבל הלווה בפועל
פירוט התוספות, כהגדרתן בסעיף 3.9 להלן וסכומיהן: ריבית קבועה בשיעור שנתי של 6% צמוד למדד או ריבית קבועה בשיעור שנתי של 9% לא צמוד למדד או לפי החלופה של "סוג הריבית ושיעורה" שנבחרה לעיל.	

תאריך _____ חתימת המבוטח X _____



להפחתת הכספים הצבורים למועד פרישתו, לרבות בשל קיזוז כספים תוך ניכוי מס במקור. אין באמור לעיל כדי לגרוע מחובת הלווה לשלם את ההלוואה במועדה ו/או להטיל על המלווה חובה כלשהי לפרוע את ההלוואה, כולו או חלקה, מתוך ערכי הפדיון בפוליסה.

כפיפות לתנאי ההסדר הביטוחי

הוראות הסכם זה כפופות לתנאי ההסדר הביטוחי, בנוסחו כפי שיהיה מעת לעת.

פירעון ההלוואה

- 6.1 ההלוואה תישא ריבית ובהלוואות צמודות מדד גם הפרשי הצמדה למדד, החל ממועד ביצוע ההלוואה ועד למועד פירעונה המלא בפועל. סכום ההלוואה, הריבית והפרשי ההצמדה (בהלוואות צמודות) ייפרעו כאמור בסעיף 2 לעיל בעניין אופן פירעון ההלוואה.
- 6.2 ידוע ללווה כי בהלוואה בריבית משתנה או צמודה למדד, סכום ההלוואה והריבית בכל תשלום, כמפורט בלוח הסילוקין, עשוי להשתנות במהלך תקופת ההלוואה עקב שינוי שיעור הריבית או עקב ההצמדה.
- 6.3 מובהר כי שיעור העלות הממשית של האשראי, כמפורט בסעיף 2 לעיל, לא יעלה על שיעור העלות המרבית של האשראי, כמפורט בסעיף 2 לעיל.
- 6.4 מובהר כי ריבית הפיגורים, כמפורט בסעיף 2 לעיל, לא תעלה על שיעור ריבית הפיגורים המרבי, כמפורט בסעיף 2 לעיל.

הצהרות והתחייבויות הלווה

- 7.1 הלווה מצהיר כי ניתנה לו הזדמנות נאותה לעיין בהסכם זה, על נספחיו, בטרם חתימתו עליו.
- 7.2 הלווה מתחייב בזאת בהתחייבות יסודית לסלק את כל התשלומים על חשבון סכום ההלוואה, הריבית, ריבית פיגורים, הפרשי הצמדה, לפי העניין, וכן כל סכום אחר שהוא חייב בתשלום בשיעורים ובמועדים הנזכרים בהסכם זה ועל פי תנאי הסכם זה.
- 7.3 המלווה לא תהיה אחראית להוצאות ו/או לתוצאות כל שהן במקרה שהבנק לא יעביר למלווה תשלום כלשהו, או יעביר את התשלום באיחור מסיבה כלשהי. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, מובהר בזה כי אי-ביצוע הוראה כאמור על-ידי הבנק לגבי תשלום כלשהו, מסיבה כלשהי, ייחשב כאי-תשלום אותו סכום על-ידי הלווה ויהווה הפרת הסכם ההלוואה. המלווה תזכה את חשבון ההלוואה רק במועד בו יזוכה בפועל חשבון הבנק של המלווה. הלווה מתחייב לבדוק, מידי חודש, אם חשבונו בבנק חויב בסכום שבו היה על הבנק לזכות את המלווה, ואם לא חויב כאמור לשלם מיד את אותו סכום, בתוספת ריבית פיגורים על תקופת האיחור, ישירות למלווה.
- 7.4 כמו כן, יישא הלווה בכל מס, היטל, אגרה ותשלומי חובה אחרים שיחולו עליו ועל המלווה בקשר עם הסכם זה ו/או בגינו, בין אם הוטלו לפני מועד חתימת הסכם זה ולא פורטו בו ובין אם הוטלו אחרי חתימתו, וישלם מיד עם דרישתה הראשונה של המלווה.
- 7.5 הלווה מצהיר כי נכון למועד החתימה על הסכם זה לא הוכרז כפושט רגל וכי אין כל הליך של פשיטת רגל ו/או כינוס נכסים ו/או מינוי נאמן תלוי ועומד נגדו. כן מצהיר הלווה כי חשבון הבנק שלו לא הוגדר כחשבון מוגבל על פי חוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981, וכן כי לא הוכרז כחייב מוגבל באמצעים על פי חוק ההוצאה לפועל, התשכ"ז-1967.
- 7.6 הלווה מצהיר כי כל הפרטים והנתונים שמסר למלווה לצורך קבלת ההלוואה הינם מלאים ונכונים וידוע לו כי בהחלטתה על מתן ההלוואה, הסתמכה המלווה על נכונותם.

תנאי הצמדה למדד - במקרה של הלוואה צמודת מדד

- 8.1 בסעיף זה - **"המדד היסודי"** - המדד הידוע ב-1 בחודש בו נחתם הסכם זה. **"המדד הקובע"** - המדד האחרון שיהיה ידוע במועד פרעונם בפועל למלווה של כל תשלום מתשלומי ההלוואה והריבית שתתווסף.
- 8.2 יתרת חוב ההלוואה וכל תשלום למלווה על פי הסכם זה, לרבות כל תשלום על חשבון ההלוואה, יהיו צמודים למדד המחירים לצרכן לפי היחס שבו השתנה המדד הקובע לעומת המדד היסודי.

3. הגדרות

- 3.1 **"יום עסקים"** - כהגדרתו בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964.
- 3.2 **"יתרת חוב ההלוואה"** - הסכום שהלווה חייב למלווה בנקודת זמן מסוימת, כשהוא מורכב מסכום ההלוואה, בתוספת הריבית, ריבית הפיגורים, הפרשי הצמדה, הוצאות וכן כל סכום אחר שהלווה חייב בתשלום על פי תנאי הסכם זה, ובהפחתת הסכומים ששולמו בפועל על ידי הלווה למלווה, והכל כפי שהוא עד לאותה נקודת זמן.
- 3.3 **"מועד ביצוע ההלוואה"** - מועד העברת הסכום שקיבל הלווה בפועל לחשבון הבנק של הלווה, שפרטיו מופיעים על גבי אישור על ניהול חשבון ו/או צילום שיק שהעביר הלווה למלווה בהתאם לסעיף 2 לעיל. יובהר כי בהלוואה חדשה חלף הלוואה קודמת - יעברו כספים לחשבון הבנק של הלווה רק ככל שסכום ההלוואה החדשה תעלה על יתרת חוב ההלוואה הקודמת, ובגובה הפרש בין הסכומים בלבד.
- 3.4 **"מדד המחירים לצרכן"** או **"מדד"** - מדד המחירים לצרכן, כפי שיתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה או כל גוף או מוסד רשמי אחר שיבוא במקומה.
- 3.5 **"הפרשי הצמדה"** - כמשמעם בסעיף 8 להלן.
- 3.6 **"הריבית"** - ריבית בשיעור הנקוב בסעיף 2 לעיל.
- 3.7 **"ריבית פיגורים"** - ריבית נוספת שנדרש הלווה לשלם למלווה בשל פיגור בתשלום לפי ההסכם; לעניין זה לא יובאו בחשבון ההוצאות כהגדרתן בסעיף 9 להלן. נכון למועד חתימת הסכם זה עומדת ריבית הפיגורים על השיעור כאמור בסעיף 2 לעיל.
- 3.8 **"הפוליסה"** - כל פוליסת/ות הביטוח, לפי העניין, ממנה/מהן ניטלה ההלוואה.
- 3.9 **"שיעור העלות הממשית של האשראי"** - היחס שבין סך כל התוספות לבין הסכום שקיבל הלווה בפועל, בחישוב שנתי; לעניין זה, **"תוספת"** - כל סכום שנדרש הלווה לשלם בקשר להסכם ההלוואה מעבר לסכום שקיבל בפועל מן המלווה, למעט ריבית פיגורים והוצאות. נכון למועד חתימת הסכם עומד שיעור זה על השיעור כאמור בסעיף 2 לעיל.
- 3.10 **"שיעור העלות המרבית של האשראי"** - שיעור העלות הממשית של האשראי המרבי שניתן לקבוע בחוזה הלוואה ולגבות מלווה. נכון למועד חתימת הסכם עומד שיעור זה על השיעור כאמור בסעיף 2 לעיל.
- 3.11 **"שיעור ריבית הפיגורים המרבי"** - השיעור המרבי של ריבית פיגורים שניתן לקבוע בחוזה הלוואה ולגבות מלווה. נכון למועד חתימת הסכם עומד שיעור זה על השיעור כאמור בסעיף 2 לעיל.
- 3.12 **"הסדר ביטוחי"** - התנאים הכלליים של הפוליסה.
- 3.13 **"הקבוצה"** או **"קבוצת כלל"** - כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ וחברות בשליטה במישרין ו/או בעקיפין.
- 3.14 **"מבוסס"** - המבוסס בפוליסה.
- 3.15 **"הוצאות"** - כהגדרתן בסעיף 9 להלן.
- 3.16 **"לוח הסילוקין"** - לוח הסילוקין המצורף כנספח ג' להסכם זה. מובהר כי לוח הסילוקין הינו נכון למועד החתימה על הסכם זה ויתכן שיחול בו שינוי לאחר מועד החתימה על הסכם.

4. כללי וכפיפות להוראות הדין

- 4.1 הוראות הסכם זה כפופות להוראות הדין, לרבות, אך לא רק, חוק חוזה הביטוח, תשמ"א-1981, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשס"ה-1981, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964, וכן הוראות הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, בנוסח כפי שיהיה מעת לעת, ככל שהן רלוונטיות (להלן: **"הוראות הדין"**).
- 4.2 ידוע ללווה כי ההלוואה ניתנת בהסתמך על היתרה הצבורה של הלווה בפוליסה. כן ידוע ללווה כי הכספים הצבורים לזכותו בפוליסה ישמשו כבטוחה לפירעון ההלוואה וזאת בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. לפיכך, בכל מקרה בו הלווה לא יעמוד בפירעון ההלוואה, והמלווה תבחר להעמיד את יתרת חוב ההלוואה לפירעון מידי כאמור בסעיף 13 להלן, המלווה תהיה רשאית לקזז את יתרת חוב ההלוואה מתוך ערכי הפדיון בפוליסה וכן מפוליסות אחרות המתנהלות על שמו אצל המלווה, על כל המשתמע מכך, והלווה מצהיר כי ידוע לו כי הדבר עשוי להביא לפגיעה בחיסכון הפנסיוני שלו באופן שיביא



9. הוצאות

9.1 כל ההוצאות יחולו על הלווה והם ישולמו על ידי הלווה בתוך 30 יום ממועד דרישתה של החברה.

בסעיף זה – **"הוצאות"** – הוצאות שהוציא המלווה לשם גביית תשלום שהלווה פיגר בתשלומיו לפי הסכם זה, אשר יכללו בין היתר:

- א. כל מס, היטל, אגרה ותשלומי חובה אחרים שיחולו בגין ו/או בקשר עם הסכם זה;
- ב. כל ההוצאות והעמלות הכרוכות במימוש הסכם זה ו/או הוצאות הכרוכות בנקיטת הליכים לשם מימוש זכויות המלווה וגביית הלוואה, לרבות ומבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, הוצאות משפטיות ושכר טרחת עורך דין בצירוף מע"מ.

9.2 על אי תשלום ההוצאות במועד האמור בסעיף 9.1 לעיל יחולו הוראות הסכם זה לענין תשלום ריבית פיגורים.

10. שינוי במועד פירעון הלוואה

כל שינוי במועדי פירעון הלוואה, לעומת המועדים הרשומים לעיל, יכול להיעשות רק אם המלווה תסכים לשינוי, מראש ובכתב, בכפוף לתנאים שיקבעו על ידה, בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי, לרבות תנאי הצמדה. מוסכם בזאת כי בכל מקרה בו מועד הפירעון של סכום כלשהו על חשבון ההלוואה יחול ביום שאינו יום עסקים, יידחה אותו מועד פירעון ליום העסקים הראשון שלאחריו (כשסכום זה ממשיך לשאת ריבית והצמדה עד למועד פירעונו).

11. שעבוד ומשכון

11.1 בכפוף להוראות הדין, הלוואה ניתנת כנגד שעבוד ומשכון כלל הפוליסות המתנהלות ע"ש הלווה אצל המלווה, לטובת המלווה (להלן: **"הפוליסות"**). ידוע ומוסכם על הלווה כי הכספים הצבורים לזכותו בפוליסות ישמשו כבטוחה לקיום התחייבויותיו לפי הסכם זה. לא יהיה תוקף לכל זכות של הלווה לשעבוד ו/או למשכון הפוליסות לאחרים, ככל שקימת, והלווה מסכים לבטלה, כל עוד לא סולק מלאו החוב בגין הלוואה.

להבטחת חילוקים המלא והמדויק של כל הסכומים שהלווה חייב ו/או יהיה חייב למלווה בגין ו/או בקשר עם הלוואה, הלווה קובע את המלווה כמוטב ראשון ובלתי חוזר בפוליסות וממשכן בזה בשעבוד קבוע ראשון בדרגה, לטובת המלווה ולפקודתה, על פי חוק המשכון, התשכ"ז-1967 את כל הזכויות וטובות ההנאה מכל מין וסוג שהוא, אשר לו בגין הפוליסות והנובעות מהן מדי פעם, לרבות זכויות חוזיות וזכויות שביטוח, לרבות פירות הפוליסות, וכל הזכויות והכספים המגיעים ו/או שיגיעו ללווה ואשר קשורים בפוליסות, הכול בכפוף להוראות הדין.

שעבוד ומשכון הפוליסות להבטחת החזר הלוואה יגבר על כל רישום, קיים או עתיד, של מוטבים ו/או הנהנים וזכויות המלווה לפיו יגברו על זכויות המוטבים ו/או הירושים של הלווה. הלווה מתחייב שלא לקבוע בפוליסות, בנוסף למלווה, מוטב נוסף, בזכויות קודמות, מאוחרות או שוות לזכויות המלווה, ללא קבלת הסכמת המלווה מראש ובכתב.

11.2 לצורך סעיף זה מהווה הסכם זה גם שטר משכון ושעבוד.

11.3 בקרות אחד או יותר מהמקרים המפורטים בסעיף 13 להלן, תהיה המלווה רשאית לפי שיקול דעתה הבלעדי, לנקוט בכל הצעדים שתימצא לנכון לשם מימוש ואכיפת הביטחונות שבידיה, להבטחת פירעון כל או חלק מהסכומים המגיעים לה מהלווה על פי הסכם זה, לפי שיקול דעתה הבלעדי.

12. קיזוז ועכבון

12.1 בנוסף לכל זכות השמורה למלווה לפי הסכם זה ובכפוף לכל דין, עומדת למלווה זכות עיכבון וקיזוז על כל הכספים המגיעים ו/או שיגיעו ללווה, מכל סוג שהוא, לרבות הכספים המופקדים ושיופקדו בפוליסה או בפוליסות אחרות שבניהול המלווה או שיגיעו ללווה מהפוליסה או מפוליסות אחרות שבניהול המלווה. כמו כן, הלווה מתיר בזאת לכל חברה בקבוצת כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ, להעביר למלווה מידע בדבר זכויותיו לקבל כספים מחברה כאמור, וכן להעביר כל סכום שהלווה זכאי לקבל מחברה כאמור, לרבות בגין כספי ביטוח. המלווה רשאית לעכב ו/או לקזז כספים כאמור על פי שיקול דעתה הבלעדי, עד לפירעונה המלא של יתרת חוב הלוואה.

12.2 ידוע ללווה כי בכל מקרה בו תועמד יתרת חוב הלוואה לפירעון מידי, כאמור בסעיף 13 להלן, יתרת חוב הלוואה, אם תהיה כזו, תקוזז, בהתאם להוראות הדין, מכל סכום שיהא על המלווה לשלם מתוך הכספים המגיעים ללווה, על פי תנאי התקנון הפוליסה/ות, לאחר ניכוי מס כדון.

13. פיגור בתשלומים והעמדת יתרת חוב הלוואה לפירעון מידי

13.1 אם לא ישלם הלווה למלווה תשלום כלשהו המגיע למלווה לפי האמור בהסכם זה במועדו ובמלואו, מתחייב הלווה בהתחייבות יסודית לשלם למלווה כל סכום שבפיגור, בצירוף ריבית פיגורים בעבור תקופת הפיגור, וכן הוצאות כאמור בסעיף 9 לעיל.

13.2 בכל מקרה מן המקרים המפורטים להלן רשאית המלווה, אך לא חייבת, להעמיד לפירעון מידי את יתרת חוב הלוואה, ולגבותה בכל דרך אשר תמצא לנכון לפי שיקול דעתה הבלעדי, לרבות מימוש איזו מהבטחות או כולן לפי בחירתה:

13.2.1 אם הלווה יפר התחייבות כלשהי מהתחייבויותיו לפי הסכם זה, ובכלל זה, לא פרע במועד, שני תשלומים רצופים או יותר לפי הסכם זה, ולא תיקן את ההפרה בתוך 14 ימים מיום שנדרש לתקנה.

13.2.2 אם תוגש בקשה להכריז על הלווה כפושט רגל ו/או למינוי כונס נכסים ו/או למינוי נאמן ו/או למינוי אפוטרופוס ו/או אם הלווה יגיע לפשרה או הסדר עם נושיו או חלקם ו/או במקרה של פטירת הלווה; או תתקבל החלטה באיזה מן העניינים כאמור.

13.2.3 אם תוגש תביעה או בקשה על פי ההסדר הביטוחי ו/או אם תוגש בקשה לביטול הפוליסה, פדיונה, סילוקה, וידה, באופן מלא או חלקי ו/או אם תבטול הפוליסה או תומר לביטוח מסולק (באופן מלא או חלקי) ו/או אם תוגש בקשה לקבלת כספים מהפוליסה (בסכום חד פעמי או בדרך של קצבה), והכל בין אם על ידי הלווה ובין אם על ידי צד שלישי, לרבות רשות מוסמכת. **מובהר כי במקרה של הגשת בקשה לקבלת קצבה מתחייב הלווה למסור למלווה את כל המידע, בין אם מצוי ברשותו ובין אם באפשרותו לקבל את המידע מצד שלישי, בקשר עם הגמלאות, הקצבאות וכל תשלום אחר המשולם לו חלף שכר בגין פרישתו מעבודה.**

13.2.4 אם בוטלה הוראת הקבע לבנק והלווה לא הסדיר אמצעי תשלום חלופי בתוך 14 ימים.

13.2.5 אם יסתבר כי הלווה מסר הצהרה מהותית שהינה לא נכונה או לא מדויקת בהקשר להלוואה.

13.2.6 אם יוטל עיקול ו/או שעבוד כלשהו על הכספים בפוליסה או כל חלק מהם.

13.2.7 אם יוטל עיקול כלשהו על חשבונות הבנק של הלווה ו/או אצל המעביד ו/או אם תיעשה פעולת הוצאה לפועל כלשהי כלפי הלווה, ובכלל זה, הכרזה על הלווה כחייב מוגבל באמצעים ו/או כ"לקוח מוגבל" או כ"לקוח מוגבל בנסיבות מחמירות" על פי חוק שיקים ללא כיסוי התש"מ-א-1981.

13.2.8 אם הלווה יעזוב את הארץ לתקופה העולה על ששה חודשים ולא יסדיר את המשך התשלומים הסדירים של הלוואה להנחת דעתה של המלווה ובהתאם להוראותיה.

13.2.9 אם הלווה נאסר.

13.2.10 בכל מקרה שיתרת חוב הלוואה תעלה על היתרה הצבורה בפוליסה.

13.2.11 אם לפי שיקול דעת המלווה תפגע יכולתו הכלכלית של הלווה באופן שבו לא יוכל לפרוע את יתרת חוב הלוואה ו/או אירע מקרה הפוגע בבטוחה כלשהי אותה קיבלה ו/או תקבל.

13.2.12 **אם היה חשש ממשי לא-פירעון הלוואה, אם הסיכון לאי-פירעון הלוואה גדל בשיעור ניכר, אם היתה הפרה יסודית של הסכם הלוואה או אם התקיימו תנאים אחרים המחייבים העמדה של הלוואה לפירעון מידי.**

13.3 מובהר ומוסכם בזאת כי המלווה רשאית שלא להעמיד את הלוואה לפירעון מידי או שלא לנקוט בהליכים למימוש זכויותיה, אלא במועד שתבחר ולפי שיקול דעתה והלווה מסכים לכך. **מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, לאור הוראות הדין החלות על הלוואות הניתנות מקופות גמל והמגבלות בקשר עם שימוש בכספים הצבורים בפוליסה לצורך פירעון הלוואה, ידוע ללווה והוא מסכים לכך, כי בכל מקרה של פיגור בתשלום הלוואה, הלוואה תישא ריבית פיגורים עד לפירעונה המלא, וזאת חרף קיומם של כספים צבורים לזכות הלווה בפוליסה, והלווה לא יבוא בכל טענה ו/או דרישה כלפי המלווה בגין האמור.**



17.5 הלווה מצהיר כי ידוע לו שהחברה מקבלת צווי עיקול מעת לעת בהתאם להוראות חוק הוצאה לפועל, התשכ"ז-1967 ו/או פקודת המסים (גביה) ו/או תקנות סדר הדין האזרחי, התשמ"ד-1985, וכי המידע בדבר צווי עיקול אלה נשמר בידיה לצורכי ניהול העיקול ותיעוד התנהלות החברה בהתאם לצו. כן ידוע ללווה והוא מסכים לכך שהחברה תעשה שימוש במידע בדבר הטלת עיקול שהתקבל אצלה, וכן לצרכי בחינת בקשת ההלוואה ומתן ההלוואה ללווה, ביחס להלוואה הניתנת מהכספים בקשר אליהם הוטל העיקול (לרבות בחינת זכאותו בהתאם להוראות הדין לקבלת ההלוואה האמורה). המידע בדבר הטלת העיקול לא יימסר לצדדים שלישיים אלא ככל שהדבר נדרש לפי הוראות הדין ו/או רשות מוסמכת. כן ידוע ללווה כי הסכמתו זו הינה לצורך קבלת ההלוואה האמורה בלבד ולא ייעשה שימוש במידע אלא לצרכים המפורטים לעיל."

13.4 מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, מוסכם על הצדדים, כי אם לא ישלם הלווה למלווה תשלום כלשהו המגיע למלווה לפי האמור בהסכם זה במועדו ובמלואו, בכפוף להוראות הדין, יועלו דמי הניהול הנגבים בחשבונו בפוליסה לשיעור המקסימלי המותר לגביה בהתאם להוראות הדין.

14. סדר זקיפת סכומים שנגבו במקרה של פיגור

כל סכום שהמלווה תקבל מהלווה (בין אם מועד פירעונו הגיע ובין אם טרם הגיע) ייזקף על-ידי המלווה, לפי בחירתה הבלעדית, על חשבון סכום ההלוואה ו/או על חשבון הפרשי הצמדה ו/או על חשבון הריבית ו/או על חשבון ריבית הפיגורים ו/או על חשבון הסכומים האחרים המגיעים ו/או שיגיעו למלווה לפי הסכם זה, כפי שהמלווה תקבע על פי שיקול דעתה הבלעדי. מוסכם בזה שהמלווה תזקוף סכומים שתקבל כאמור, קודם לכל סילוק אותם סכומים שמועד פירעונם למלווה כבר הגיע באותה עת.

18. שונות

18.1 העברת זכויות וחובות

18.1.1 המלווה תהיה רשאית בכל עת, מבלי להזדקק להסכמת הלווה, להעביר ו/או להמחות לאחרים או למסור להם כל זכות הנובעת מהסכם ההלוואה זה.

18.1.2 הלווה לא יהיה רשאי להעביר את זכויותיו והתחייבויותיו שעל פי הסכם זה לאחר או לאחרים, אלא בהסכמת המלווה מראש ובכתב.

18.2 ספרי המלווה

מוסכם על הצדדים כי ספרי המלווה וחשבונותיה יהיו נאמנים על הלווה וישמשו בכל עת ראיה באשר לכל הסכומים המגיעים ממנו בגין ו/או בקשר עם ההלוואה. עוד מוסכם כי ככל שהלווה לא יערער על נכונות הדיווח שישלח אליו על ידי המלווה בקשר עם ההלוואה, בתוך 30 יום מהמועד בו נשלח, יהווה הדבר ראיה מרערת לנכונות הדיווח.

18.3 הדין החל

על הסכם זה ועל ההלוואה יחולו דיני מדינת ישראל.

18.4 הודעות והתראות

18.4.1 כל הודעה שתישלח על ידי המלווה ללווה בדואר, על פי **כתובתו הרשומה בהסכם זה** או על פי כתובת הלווה שמצויה במערכות החברה, כפי שנמסרה על ידי הלווה בקשר עם הפוליסה, תחשב כאילו נמסרה ללווה כעבור 27 שעות ממועד המשלוח.

18.4.2 הלווה מתחייב בזה להודיע למלווה על כל שינוי שיבצע במקום מגוריו או במספר הטלפון שלו, כל עוד לא נמסרה למלווה הודעה בדבר שינוי פרטיו של הלווה כאמור, תיחשב כתובת הלווה שמצויה במערכות החברה, כפי שנמסרה על ידי הלווה בקשר עם הפוליסה, ככתובת המחייבת לכל דבר ועניין.

18.5 הסכמת המלווה

18.5.1 הסכמת המלווה בחתימה בכתב על הסכם זה היא תנאי מוקדם למתן ההלוואה והסכם זה יכנס לתוקף רק בכפוף לחתימתה בכתב של המלווה.

18.5.2 כל שינוי בתנאי ההלוואה מחייב קבלת הסכמה מראש ובכתב של המלווה.

18.5.3 כל ויתור, הנחה, הימנעות מפעולה במועדה או מתן ארכה מצד המלווה, לא ייחשבו כויתור כלשהו מצד המלווה על זכויותיה לפי הסכם זה ולא ישמשו בטענה או כמניעה לתביעה מצד המלווה.

15. פירעון מוקדם

15.1 הלווה יהיה רשאי לפרוע את ההלוואה טרם מועד פירעונה המוסכם בהתאם להוראות סעיף זה

15.2 הלווה יודיע למלווה, בהודעה בכתב, 30 יום לפני המועד בו הוא מבקש לפרוע את ההלוואה בפירעון מוקדם.

15.3 במקרה של פירעון מוקדם של ההלוואה, החברה תהיה רשאית לגבות מהלווה עמלת פירעון מוקדם בגובה הפרש שבין שיעור הריבית המופיע בהסכם ההלוואה במועד הפירעון המוקדם לבין שיעור הריבית שניתן על ידי החברה בהלוואות מסוג זה באותה עת, שהוא מוכפל ביתרת התשלומים שנתרו על פי לוח הסילוקין שבהסכם ההלוואה של הלווה.

16. ביטול הפוליסה

מוסכם ידוע ומוצג בזה כי בכל מקרה שיתרת חוב ההלוואה תעלה על ערך פדיון הפוליסות וככל שיבוצע קיזוז, מלא או חלקי, לצורך פירעון ההלוואה באופן שלא תיוותר יתרה צבורה לזכות הלווה, תבוטלנה הפוליסות ואחריותה של החברה בגין הפוליסות תפסק לחלוטין. האמור בסעיף זה אינו פוגע בכל זכות העומדת לחברה להחזיר יתרת חוב ההלוואה.

17. שימוש במידע ושמירתו

17.1 הלווה נתן את אישורו לכך כי כל הפרטים הנכללים בהסכם זה וכל הפרטים האחרים שמסר ו/או שימסור למלווה, נמסרו על ידו מרצונו ובהסכמתו וישמשו את המלווה כמקובל בעבודתה השוטפת לפי שיקול דעתה.

17.2 הלווה מאשר כי המידע והנתונים שמסר וכל עדכון שלהם או מידע נוסף שיימסר או שיגיע לידי הקבוצה בקשר אליו, ישמרו במאגרי המידע של קבוצת כלל או מי מטעמה (או של מי שסיפק לה מפעם לפעם שירותי מחשב ועיבוד נתונים) וישמשו בין היתר לניהול ותפעול המוצרים והשירותים, למתן שירותים בקשר למוצרים והשירותים (לרבות שירותי אינטרנט), לעיבוד מידע, לפילוח שיווקי, לכל שירות אחר החיוני לניהול ההלוואה לצורך יצירת קשר ולקיום חובות על פי דין.

17.3 קבוצת כלל תהיה רשאית להעביר את המידע והנתונים שבידה גם לסוכן ביטוח, יועץ פנסיוני, משווק פנסיוני, משווק פיננסי, יועץ פיננסי המטפל במוצרים/שירותים מטעם הלווה, למוטב/ים על פי פוליסת הביטוח, למי שסיפק לקבוצת כלל כל שירות החיוני לפי שיקול דעתה של הקבוצה למתן שירות ללקוחות, ולגורמים נוספים הפועלים עבור קבוצת כלל או מטעמה, לממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון או לכל אדם הפועל מסמכותו ו/או לכל רשות מוסמכת אחרת עפ"י כל דין שהמלווה חבה לה חובת דיווח, וכן במקרה של רה-ארגון פנימי בקבוצת כלל, או במקרה של מיזוג פעילויותיה של מי מהחברות בקבוצת כלל עם צד שלישי כלשהו - יהיה מחזיק המידע רשאי להעבירו לגוף החדש, בכפוף להתייבותו לשמירה על מחויבויות כלל בקשר עם המידע האמור.

17.4 כמו כן, רשאית המלווה לקבל מכל החברות בקבוצת כלל כל מידע על המלווה, לרבות ומבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, מידע לגבי הלוואות ו/או אשראים ו/או תשלומים שקיבל ו/או שיקבל ו/או שזכאי לקבל מחברה כלשהי בקבוצת כלל וכן מידע לגבי מערכת היחסים בינו לבין חברה כלשהי בקבוצת כלל.

ולראיה באנו על החתום ביום _____ בחודש _____ בשנת _____

הלווה: שם _____, חתימה X

המלווה: כלל חברה לביטוח בע"מ, חתימה X



נספח א – אמצעי תשלום

בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון			
שם הבנק	מספר בנק	מספר סניף	כתובת הסניף
מספר חשבון	קוד מוסד	שם המוסד (המוטב)	אסמכתא/מספר מזהה של הלקוח אצל המוטב (ככל שקיים)
	628	כלל חברה לביטוח בע"מ	
<input checked="" type="checkbox"/> הרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות או הרשאה הכוללת לפחות אחת מההגבלות הבאות: <input type="checkbox"/> תקרת סכום החיוב _____ ₪ <input type="checkbox"/> מועד פקיעת תוקף ההרשאה ביום ____/____/____ לתשומת לבכם: אי סימון אחת מהחלופות המוצגות לעיל, משמעה בחירה בהרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות. אנו הח"מ (בעלי החשבון כמופיע בספרי הבנק) ("הלקוחות"): מספר זהות/ח.פ. _____ שם בעלי חשבון הבנק _____ פוליסה לעדכון _____ <input type="checkbox"/> כל הפוליסות <input type="checkbox"/> מס' פוליסה/ות לעדכון _____			
מספר	רחוב	מספר	מיקוד
1. מבקשים בזה להקים בחשבוננו הנ"ל ("החשבון") הרשאה לחיוב חשבוננו, בסכומים ובמועדים שיומצאו לכם מדי פעם בפעם ע"י המוטב באמצעות קוד המוסד, בכפוף למגבלות שסומנו לעיל (ככל שסומנו, וזאת בגין חיובים על-פי חוזה ביטוח/חיובים על-פי הסכם הלוואות). 2. כמו כן יחולו ההוראות הבאות: מהות/סוג התשלום א. עלינו לקבל מהמוטב את הפרטים הנדרשים למילוי הבקשה להקמת הרשאה לחיוב החשבון. ב. הרשאה זו ניתנת לביטול ע"י הודעה בכתב מאתנו לבנק ולכלל חברה לביטוח בע"מ שתכנס לתוקף יום עסקים אחד לאחר מתן ההודעה לבנק, וכן ניתנת לביטול עפ"י הוראת כל דין. ג. נהיה רשאים לבטל חיוב מסוים, ובלבד שהודעה על כך תימסר על ידנו 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. נהיה רשאים 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 לבקשתנו, הבנק יפעל בהתאם להוראות הרשאה זו, בכפוף להוראות כל דין והסכם שבינינו לבין הבנק. ח. הבנק רשאי להוציאנו מן ההסדר המפורט בהרשאה זו, אם תהיה לו סיבה סבירה לכך, ויודיע לנו על כך מיד לאחר קבלת החלטתו תוך ציון הסיבה או מסכימים שבקשה זו תוגש לבנק ע"י המוטב. 3. ידוע לי כי קביעת הגבלות כלשהן בהרשאה זו לחיוב חשבון, הינה הוראה כלפי הבנק ולפיכך מחייבת ביחסי הבנק ולקוחותיו בלבד. יובהר כי אין באמור לעיל כדי לחייב את המוטב לקבל הרשאה לחיוב חשבון הכוללת הגבלות כאמור והדבר נתון לשיקול דעתו. 4.			
פרטי ההרשאה סכום החיוב ומועדו יקבע מעת לעת ע"י כלל חברה לביטוח בע"מ			

תתימת הלקוחות X

תאריך _____

בברכה,
מחלקת אשראי והלוואות
 כלל חברה לביטוח בע"מ



נספח ב – לכבוד כלל ביטוח

אימות פרטי העברה לזיכוי חשבון (תואם לצ'ק/אישור ניהול חשבון):

מספר חשבון	סניף	בנק
תאריך	תעודת זהות	שם המבוטח (בעל החשבון בלבד)

בברכה,
מחלקת אשראי והלוואות
 כלל חברה לביטוח בע"מ



נספח ד' הודעה בנוגע לקבלת חיוויי אשראי

בהמשך לבקשתך לביצוע עסקת אשראי (כהגדרתה בחוק נתוני אשראי, תשע"ו-2016) ולצורך ביצועה, לרבות לצורך בחינתה באופן שוטף, הרינו להודיעך, כי בדעתנו לקבל חיוויי אשראי אודותיך מלשכת אשראי, אשר בידה רישיון שירות נתוני אשראי.

לידיעתך, לשם קבלת חיוויי האשראי הנ"ל, לשכת האשראי תגיש לבנק ישראל בקשה לקבלת נתוני האשראי לגביך הכלולים במאגר נתוני האשראי של בנק ישראל.

בכבוד רב,

כלל חברה לביטוח בע"מ

