



**הסכם הלוואה לעמית עצמאי מקרן השתלמות לצורך הפקדת דמי גמולים לקרן פנסיה
בגין שנת המס 2021**

שנערך ונחתם ביום _____ לחודש _____ שנת _____

בין: מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ
(להלן: "החברה")

- עבור קרן השתלמות -**
- מנורה מבטחים השתלמות מסלול כללי (מ"ה 828)
 - מנורה מבטחים השתלמות עד 10% מניות (מ"ה 1149)
 - אומגה קרן השתלמות (מ"ה 286)
 - אחר _____ ("הקרן") מצד אחד:

לבין:

שם משפחה		שם פרטי		מספר תעודת זהות (כולל ספרת ביקורת)	
מספר בית	רחוב	מיקוד	ישוב	טלפון (כולל קידומת)	כתובת מייל
מספר החשבון של העמית בקרן ההשתלמות		סכום הלוואה המבוקש		מספר חשבון בנק לחיוב הלוואה	
				מס' סניף	שם הבנק
					שם בעל החשבון

(להלן: "הלוואה") מצד שני;

מלוא סכום הלוואה יופקד בקרן הפנסיה "מנורה מבטחים פנסיה". ניתן לפרוס את ההפקדה לאחור (אבל לא לפני תחילת שנת המס הנוכחית), וזאת לתקופה המרבית/_____ חודשים, לצורך הפחתת השכר המבוטח בקרן הפנסיה (וכפועל יוצא את היקף הכיסוי הביטוחי ועלות הכיסוי הביטוחי בהתאם).

* הצטרפות ו/או חידוש הצטרפות של הלוואה לקרן הפנסיה כפופים לחיתום רפואי ולתוצאותיו. ככל שתתקבל ע"י הקרן החלטה חיתומית לדחיית הפקדות/המשך הפקדות הלוואה לקרן, אזי בהיעדר בקשה מפורשת אחרת בכתב מצד הלוואה, יופקדו הכספים במסלול יסוד של "מנורה מבטחים משלימה" (היינו, בקרן הכללית, ללא כיסוי ביטוח לנכות ושארים).

* פריסת ההפקדה לאחור תרכוש כיסוי ביטוחי למועד ההפקדה לא תקנה כיסוי ביטוחי באופן רטרואקטיבי, אך תקטין את גובה הכיסוי הביטוחי הנרכש ובכפוף לתוצאות החיתום הרפואי על בסיס הצהרת הבריאות הרצי"ב.
* הבחירות אותן הלוואה ביצע בעבר בקרן הפנסיה ישמרו. בנוסף ככל שלא יסומן אחרת הכספים ייזקפו בהתאם לבחירת הלוואה בהפקדת סוף השנה האחרונה אותה ביצע.

הצהרת בריאות מקוצרת

(ככל שתשובתך לאחת מהשאלות הינה כן, אנא צור קשר טרם הגשת הבקשה עם מומחה פנסיוני בטלפון 2000*)

1. האם נקבע לך ע"י המוסד לביטוח לאומי, משרד הביטחון או גורם כלשהו שיעור נכות של 35% או יותר, ו/או האם הוגשה מטעמך בקשה לקביעת דרגת נכות כאמור, אשר הדיון טרם הסתיים? כן/לא
2. האם אושפזת בבית חולים כתוצאה ממחלה או תאונה בשלוש השנים האחרונות? כן/לא
3. האם יש לך היסטוריה של מחלות לב, לחץ דם גבוה, סוכרת או סרטן בחמש השנים האחרונות? כן/לא
4. האם אתה סובל מבעיות גב, בעיות מפרקים או מחלה ניוונית? כן/לא
5. האם אתה חולה איידס (HIV) או ידוע לך שאתה נושא נגיף איידס? כן/לא

שם משפחה	שם פרטי	מספר תעודת זהות	תאריך חתימה	חתימה	מס' טלפון לברורים

* הצהרת בריאות מקוצרת מיועדת למי שביצע הפקדה חד פעמית בשנה קודמת ולא מגדיל את ההפקדה מעל 50% ביחס לשנה קודמת.

אימות דיגיטלי בנקאי

ידוע לי, כי במסגרת הטיפול בבקשתי להלוואה שלי, החברה תפנה אל הבנק שלי, ותאמת מולו את פרטי חשבון הבנק שמסרתי לחברה. אני מאשר בזאת לבנק למסור לחברה את המידע הדרוש לצורך אימות פרטי חשבון הבנק שלי, ומוותר על חובת הסודיות שהבנק חייב כלפי לפי כל דין ו/או הסכם לצורך האימות האמור.

האימות יבוצע באמצעות בדיקת הפרטים האישיים שבטופס (שם פרטי, שם משפחה, מס' זיהוי ומס' חשבון) מול הבנק, ובמאגרי החברה יישמר תיעוד של האימות האמור.

ידוע לי, כי המידע שיימסר במסגרת האימות הוא חיווי אם הפרטים הנ"ל תואמים את הפרטים הרשומים בבנק או לא. למען הסר ספק, לא תהיה לי כל טענה ו/או דרישה כלפי הבנק ו/או החברה בנוגע להליך אימות פרטי חשבון הבנק מול הבנק. עוד ידוע לי, כי אני רשאי לחזור בי מהסכמתי דלעיל וזאת כל עוד לא בוצע האימות בפועל.

הודעה בנוגע לקבלת חיווי אשראי

אני יודעת ומאשר/ת כי לצורך בקשה לקבלת הלוואה מהקופה/או קרן ההשתלמות, מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ ו/או מנורה מבטחים והסתדרות המהנדסים ניהול קופות גמל בע"מ (להלן - "החברה") תפנה ללשכת אשראי, לפי חוק נתוני אשראי, תשע"ו - 2016 (להלן - "החוק"), לצורך קבלת חיווי בשאלה אם לתת לי הלוואה ולהתקשר עמי בהסכם הלוואה (להלן - "חיווי אשראי"). ידוע לי כי לשם קבלת חיווי אשראי, לשכת האשראי תגיש בקשה לבנק ישראל לקבלת נתוני אשראי לגבי (כהגדרתם בחוק נתוני אשראי), הכלולים במאגר נתוני האשראי המתנהל בבנק ישראל על פי החוק.

אשعار بشأن استلام بيان الائتمان

انني اعلم وأؤكد انه لغرض فحص طلبي للحصول على معلومات بشأن قرض او طلب للحصول على قرض من Menora Mivtachim pension and provident funds Ltd. And/or Menora Mivtachim and the Federation of Engineers provident fund management Ltd. (المشار اليه فيما يلي - "الشركة"), وادارتها المستمرة, يجب على الشركة الاتصال بمكتب الائتمان, بموجب قانون مكتب الائتمان (المشار اليه فيما بعد - "القانون") من اجل الحصول على إشارة الى ما اذا كانت ستقدم لي قرضاً والدخول في اتفاقية قرض معي (المشار اليها فيما يلي - "اشعار ائتمان"). ادرك انه من اجل الحصول على إشارة ائتمان, سيقوم مكتب الائتمان بتقديم طلب الى بنك إسرائيل لاستلام بيانات الائتمان التي تخصني (كما هو محدد في قانون بيانات الائتمان), والتي يتم تضمينها في قاعدة بيانات الائتمان التي يحتفظ بها بنك إسرائيل بموجب القانون.

1. לצורך הפקדת כספים לקרן הפנסיה "מנורה מבטחים פנסיה" (להלן: "קרן הפנסיה") של עמית עצמאי לקראת סיום שנת המס הנוכחית, תעמיד החברה לזכות הלוואה בטרך של _____ ₪ (במילים) _____ על בסיס צבירתו של הלוואה בחשבונו בקרן ההשתלמות.
 - 1.2 החברה רשאית לדרוש מהלוואה לשנות את סכום הלוואה המבוקש על ידו, כתנאי לכניסתו לתוקף של הסכם זה, ואולם בכל מקרה סכום הלוואה לא יעלה על 78% מערך יתרת הכספים המילים בחשבונו של הלוואה בקרן ההשתלמות (למעט קרן במסלול מניות) וכן לא יעלה על 48% כנגד ערך יתרת הכספים שאינם מילים בקרן ההשתלמות.
 2. הלוואה מתחייב לפרוע את קרן הלוואה והריבית באחת מהדרכים כדלקמן (להלן: "מועד פירעון הלוואה") (נא לסמן X):
 - שפיצר - הלוואה תוחזר ב _____ תשלומים חודשיים שוטפים של קרן וריבית שמועד פירעונם החל מהעשירי לחודש העוקב ליום מתן הלוואה ועד העשירי לחודש _____ / _____.
 - שיעור הריבית: פריים - 0.5% (P- 0.5%).
 - בלון - בתשלום ריבית חודשית בהתאם למסלול שנבחר, אשר תפרע מידי יום העשירי של כל חודש קלנדר, החל מהחודש העוקב ליום מתן הלוואה ואילך באמצעות _____ תשלומים חודשיים רצופים ובתשלום אחד של קרן החוב שישולם ביום _____.
 - שיעור הריבית: פריים - 0.5% (P- 0.5%).
 - גרייס מלא - בתשלום אחד של ריבית וקרן החוב, אשר יפרע ביום _____.
 - שיעור הריבית: פריים (P).
 - 2.1 שיעור הריבית ביחס לסכום הלוואה בחישוב שנתי (כולל ריבית דריבית בהתאם למועדי פירעון הלוואה) הוא _____.
 - 2.2 היחס בין סך כל סכום שנדרש הלוואה לשלם בקשר לחוזה הלוואה מעבר לסכום הלוואה בפועל, למעט ריבית פיגורים, לבין הסכום הלוואה בחישוב שנתי הוא _____.
- "* לוח סילוקין בהתאם למסלול הלוואה, ישלח לאחר אישור ומתן הלוואה"**

3. החיוב החודשי יכלול, מלבד סכום ההחזר החודשי, גם עמלת גביה בסך 4 ₪, שתועבר לחברה. החברה תהא רשאית לעדכן את סכום עמלת הגביה, בהתאם לעדכונים בעמלת הגביה שיחילו הבנקים על מבטחים עקב גביית החיוב באמצעות הוראת הקבע.
4. פירעון התשלומים על חשבון קרן ההלוואה והריבית עליה וכל יתר הסכומים שהלווה חייב בתשלום על פי הסכם זה יבוצע בדרך של זיכוי חשבון המתנהל על שם מנורה מבטחים גמל עבור הקרן אצל הגוף המתפעל מחשבון עו"ש ע"ש הלווה או ע"י קיזוז הסכומים האמורים מיתרת חשבון הקרן במועד הפירעון, בכפוף לחתימת הלווה על טופס מתאים.
5. הלווה מצהיר ומאשר כי ידוע לו שלא יהיה רשאי למשוך את הכספים או כל חלק מהם ו/או להעבירם לקרן אחרת ו/או לשעבד ו/או למשכן ו/או להמחות לטובת צד ג' את חשבונו בקרן ו/או זכויותיו בה, עד לפירעון ההלוואה והריבית בגינה.
6. ביקש הלווה, בטרם פרע את ההלוואה במלואה במועד הפירעון לסלק את ההלוואה, יחויב בתשלום סכומם של כלל התשלומים שהיה עליו לשלם לפי הוראות הסכם זה בכפוף להגשת בקשה בכתב ולאחר קבלת הסכמת מנורה מבטחים גמל בכתב. מנורה מבטחים גמל תהיה רשאית להתנות מתן הסכמתה בתנאים לפי שיקול דעתה הבלעדי.
7. בגין כל איחור בתשלום כלשהו שהלווה חייב בו על פי הסכם זה, יחויב הלווה החל מהמועד הקבוע לתשלום כל סכום בגין פירעון ההלוואה (קרן וריבית) ועד למועד תשלומו של אותו סכום בפועל, בריבית פיגורים הנהוגה בבנק ישראל בגין איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית (פריים + 4.5%) (P+4.5%) (להלן: "ריבית פיגורים") ובהצמדה למדד המחירים לצרכן הידוע במועד הפיגור בתשלום החזר ההלוואה. ריבית הפיגורים וההצמדה תצטברנה לקרן התשלום שבפיגור ותישאנה אף הן ריבית פיגורים כאמור לעיל. למען הסר ספק, מובהר בזאת, כי אין בתשלום ריבית פיגורים וההצמדה כדי לגרוע מכל סעד ו/או זכות הנתונים לחברה בגין הפרת ההסכם.
8. היה הלווה זכאי לתשלום כלשהו מהקרן, תהא הקרן רשאית לזקוף בכל עת לחשבון חוב ההלוואה את כל הכספים שיגיעו ללווה מאת הקרן עד לגובה יתרת החוב בתוספת ריבית וריבית פיגורים והצמדה כאמור לעיל ולקזז את הסכומים שזקפה כאמור מכל תשלום שישולם ללווה.
9. מבלי לגרוע מהאמור, בקרות אחד מהמקרים המפורטים להלן, תהיה הקרן רשאית להעמיד לפירעון מיידי בכל עת את כל הסכומים המגיעים ושיגיעו לה מאת הלווה בגין ההלוואה והריבית עליה וריבית פיגורים והצמדה ועמלות ולאחוז בכל הצעדים המשפטיים שתמצא לנכון לצורך גביית החוב לרבות מימוש בטוחות שניתנו לחברה (אם ניתנו) או חלק מהן, בכל אופן שתמצא לנכון; איחר הלווה בתשלום המגיע ממנו על פי הסכם זה, ולא הסדיר את התשלום שבפיגור בתוך 7 ימים מיום שנדרש להסדיר את התשלום; הפר הלווה ו/או לא קיים איזה מתנאי הסכם זה או כל מסמך אחר שנחתם או שייחתם על ידו, או אם הצהיר הלווה הצהרה כוזבת בהסכם זה או בעת שהגיש הלווה את בקשתו להלוואה או אם מסר לחברה מסמך כוזב בקשר לבקשתו; נפטר הלווה ו/או חדל להיות תושב הארץ; ניתן נגד הלווה צו כינוס ו/או הוכרז פושט רגל ו/או הגיע לידי פשרה או הסדר עם נושיו; מונה כונס נכסים על רכוש הלווה או כל חלק ממנו; הלווה ביקש למשוך את הכספים המופקדים על שמו בקרן או את חלקם; הלווה ביקש להעביר את הכספים המופקדים על שמו בקרן או כל חלק מהם לקרן אחרת; הוטל עיקול כלשהו על כספי הלווה בקרן או כל חלק מהם ו/או תעשה פעולת הוצאה לפועל כלשהי בקשר עימם; אם הלווה יוכרז "לקוח מוגבל" ו/או "לקוח מוגבל בנסיבות מחמירות" כהגדרתם בחוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981. אם יראה לחברה, לפי שיקול דעתה, כי ארע מקרה הפוגע או העלול לפגוע ביכולתו הכספית של הלווה ו/או בבטוחה כלשהי אותה קיבלה ו/או תקבל החברה מאת הלווה ו/או מאת אחר להבטחת התחייבויות הלווה כלפי החברה.
10. להבטחת תשלום ההלוואה ופירעון כל הסכומים המגיעים ושיגיעו לחברה מהלווה על פי הסכם זה (להלן: "סכומי החוב"), תהא החברה רשאית לזקוף בכל עת את כל הכספים שיגיעו ללווה ו/או ליורשיו ו/או למוטביו מאת הקופה, אגב משיכה ו/או העברה ו/או במועד הזכאות לביצוע משיכה אף בלא משיכה בפועל ו/או במועד זכאות לתשלום כלשהו מהקופה בהתאם לתקנותיה, עד לגובה יתרת החוב בתוספת ריבית וריבית פיגורים והצמדה, הוצאות ועמלות כאמור לעיל ולהלן, ולקזז את הסכומים שזקפה כאמור מכל תשלום שישולם ללווה ו/או ליורשיו ו/או למוטביו מאת הקופה ו/או מהכספים הצבורים על שמו בקופה.
11. מבלי לגרוע מהאמור, תהא החברה רשאית לגבות את סכומי החוב, על ידי שליחת חיוב מיוחד לבנק, באמצעות הוראת הקבע שסיפק בידה הלווה או מעסיק הלווה לפי הענין או לחילופין, על-ידי הוספת התשלום שבפיגור לסכום החיוב בחודשים העוקבים, לפי שיקול דעתה.
12. נפטר ח"ח הלווה, תהא הקרן רשאית לזקוף בכל עת לחשבון חוב ההלוואה את כל הכספים שיגיעו לזכאים לכספי הקרן עד לגובה יתרת החוב בתוספת ריבית וריביות פיגורים כאמור לעיל, ולקזז את הסכומים שזקפה כאמור מכל תשלום שישולם לזכאים מהקרן.

13. הלווה מצהיר כי כל הרישומים בספרי הקרן יהיו נאמנים עליו וישמשו בכל עת כהוכחה בדבר סכומי החובות, הריבית, העמלות וההוצאות וכל יתר הפרטים הקשורים בהסכם זה ו/או הנובעים ממנו ויתקבלו כראייה בפני כל ערכאה משפטית, מוסדות בנקאיים, ציבוריים וממשלתיים, לשכת הוצאה לפועל או כל מוסד אחר.
14. מסמך זה יהווה הסכם הלוואה מחייב בכפוף לאישורו וחתירתו על ידי מנורה מבטחים גמל. לוח הסיילוקין שישלח ללווה יהווה חלק בלתי נפרד מהסכם ההלוואה.
15. כתובת הלווה היא כמפורט במבוא להסכם זה או כל כתובת אחרת בישראל עליה יודיע הלווה לחברה במכתב רשום אשר את קבלתו תאשר החברה בכתב.
16. הלווה מתחייב להודיע לחברה בכתב על כל השגה או התנגדות שיהיו לו, ככל שיהיו, בקשר לכל הודעה שתשלח לו על ידי החברה, לא יאוחר מ-15 יום ממועד קבלתה, אחרת יראו את תוכן ההודעה כמוסכם עליו.
17. כל הודעה שתשלח ללווה על ידי החברה בדואר רגיל לפי הכתובת הנ"ל, תיחשב כאילו הגיעה לתעודתה 72 שעות מאת הימסרה למשרד הדואר.
18. הצהרה בכתב מאת החברה על דבר משלוח הודעה, מועד מסירתה ותוכנה, ישמשו הוכחה נגד הלווה בכל אחד מהעניינים הנ"ל.
19. לבתי המשפט בתל-אביב יפו תהא סמכות השיפוט המקומית והעניינית לדון בכל תביעה הנובעת מהסכם זה.
20. הלווה מצהיר כי הובהר לו שמנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ ("מבטחים") משמשת כ"צד שלישי" המקבל עיקולים מכוח הוראות חוק שונות וביניהן חוק ההוצאה לפועל, תשכ"ז-1967, פקודת המיסים (גבייה) ותקנות סדר הדין האזרחי, תשמ"ד-1964. המידע אודות העיקול נשמר במאגרי המידע של מבטחים למשך 7 שנים ממועד הסרת העיקול. המידע נשמר לצורך התגוננות במקרה של תביעה כנגד מבטחים במעמדה כ"צד שלישי". במקרה כאמור, יעשה שימוש במידע לצורך ניהול ההליך המשפטי והתגוננות.
21. ידוע לי כי המידע אודות העיקולים בחשבוני הינו מידע המוגן תחת הוראות חוק הגנת הפרטיות, תשמ"א-1981 וכי אינני חייב למסרו.
22. במידה ונדרשת למלא הצהרת בריאות כתנאי להצטרפותך לקרן ובמידה ותוצאות החיתום שיערך לך לא יאפשרו את צירוףך לקרן - תועבר באופן אוטומטי למסלול היסוד של "מבטחים החדשה פלוס", שבו אין כיסוי ביטוחי
23. הצהרת הלווה (נא לסמן x):
- אני נותן את הסכמתי לכך כי מבטחים תערוך בדיקה האם בחשבוני בקרנות ההשתלמות ובקופות הגמל המנוהלות על ידה, רשומים עיקולים.
- אינני נותן את הסכמתי לכך כי מבטחים תערוך בדיקה האם בקרנות ההשתלמות ובקופות הגמל המנוהלות על ידה, רשומים עיקולים. ידוע לי כי אדרש לספק למבטחים בטחונות ראויים לפי דרישתה.

ולראיה באו הצדדים על החתום:

x
מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ

x
חתימת העמית