

בקשה לקבלת הלוואה בנגד שעבוד פוליסה ביטוח חיים (פרט / מנהלים)

אבקשכם להעמיד לטובתי הלוואה כנגד שעבוד פוליסת ביטוח חיים לפי התנאים המפורטים להלן:
פרטי הפוליסה ("הפוליסה")

תגמולים לעצמאים / רגילה / מנהלים									
סוג הפוליסה (הקף בעיגול)									
פרטי בעל הפוליסה									
שם פרטי המבוטח (אם אינו בעל הפוליסה)									
שם פרטי משפחה									
כתובת למשלוח הודעות למבוטח									
עיר		רחוב / ת.ד.		מס'		טל בבית		טל בעבודה / נייד	

שנים	סה
תקופת ההלוואה	סכום קרן ההלוואה

קרן ההלוואה תהיה צמודה לעלייה במדד המחירים לצרכן, המתפרסם מידי פעם בפעם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, או למדד שיבוא במקומו (להלן: "המדד"), וכן תישא ריבית צמודה למדד בשיעור של 5.2% (במילים): **חמישה ושתי עשיריות אחוזים לשנה** (להלן: "ההלוואה").

לצורך חישוב העלייה במדד, יהיה המדד היסודי של ההלוואה, המדד בשיעורו הידוע ביום בו ניתנה ההלוואה בפעל (להלן: "המדד"). למען הסר ספק, במקרה של ירידה במדד לעומת המדד היסודי, לא יחול כל שינוי בשיעור קרן ההלוואה או הריבית.

אופן פירעון ההלוואה: ההלוואה תיפרע ב _____ תשלומים חודשיים שווים ורצופים של קרן וריבית, בתוספת הפרשי הצמדה הנובעים מעליית המדד הידוע במועד כל תשלום, לעומת המדד היסודי; התשלומים ינוכו מחשבוני ב - 2 בכל חודש (מצ"ב הוראת קבע), בהתאם למפורט בלוח התשלומים המצ"ב ומסומן א'.

מועד הפירעון הראשון:

- מידי
- לאחר 12 חודשים ממועד אישור ההלוואה.

הערות:

במקרה של פיגור בפירעון ההלוואה או כל חלק ממנה תחול על כל סכום שבפיגור (ובמקרה של העמדה לפירעון מידי - על כל יתרת ההלוואה, לרבות ריבית ההלוואה) ריבית פיגורים צמודה למדד בשיעור של 4% (במילים): **ארבעה אחוזים לשנה**, או ריבית בשיעור שונה, כפי שייקבע מידי פעם בפעם ע"י החברה, בכפוף להוראות הדין (לרבות צו הריבית, תש"ל 1970), זאת מבלי לגרוע מכל זכות של החברה על-פי הסכם זה או על-פי כל דין.

לשם הבטחת פירעון ההלוואה, אני משעבד וממשכן בזה, במשכון ראשון בדרגה את הפוליסה, כל זכויותי על פיה, כל הכספים המופקדים ושיופקדו בה בעתיד וכן כל הפרות שייניבו השקעות הכספים בפוליסה, ככל שייניבו. מבלי לגרוע מן האמור לעיל, לחברה יהיה עכבון על כל הזכויות והכספים האמורים לעיל וכן זכות קיזוז בכל עת, הכל כמפורט להלן, בתנאים הכלליים של ההלוואה.

אני מאשר, כי ידוע לי שבמקרה ולא אעמוד בהתחייבויותיי בקשר עם החזר ההלוואה, וכתוצאה מכך תפדה החברה את הפוליסה לצורך סילוק ההלוואה, בהתאם לזכויותיה כמפורט לעיל ולהלן, עלולים להיגרם לי הפסדים כספיים ניכרים, לרבות בגין החובה שתחול על החברה, כפעל יוצא מפדיון מוקדם של הפוליסה, לנכות ולהעביר מס הכנסה במקור. אני מאשר כי קיבלתי הסבר מלא בקשר לכך וליתר תנאי ההלוואה ושעבוד הפוליסה, כי אני מרשה לחברה ומסמיך אותה לפדות את הפוליסה במקרה כאמור לעיל, וכי אני מוותר מראש ובאופן סופי על כל טענה ו/או דרישה ו/או תביעה בגין כל נזק או הפסד שייגרם כאמור.

בנוסף לאמור לעיל, ידוע לי כי יחולו על ההלוואה התנאים הכלליים המצורפים בזה.

אישור המבוטח

הנני מאשר שקיבלתי לעיוני ולבדיקתי את נוסח הבקשה דלעיל לפני שחתמתי עליה, וכי חתמתי עליה לאחר שעיניתני בה ולאחר שבדקתי והבנתי היטב את תנאיה.

_____ תאריך
_____ חתימת המבוטח

תנאים כלליים של ההלוואה

1. **כפיפות להסדר התחיקתי**
ידוע לי שההלוואה תינתן בכפוף לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) תשכ"ד – 1964, ולכל הוראה או צו הנוגעים לכך, כפי שיתוקנו מפעם בפעם, ובלבד שלא יהיה בכל שינוי המאוחר לתאריך ההלוואה כדי לגרוע מחובתי להחזיר את ההלוואה.
2. **הוצאות החברה**
הוצאות עריכת מסמכי ההלוואה, ומימושו, כפי שיקבעו ע"י החברה, לרבות תשלום אגרות משכון (אם יהיה צורך בכך), מס בולים וכל מס אחר בגין הסכם זה, ככל שהם חלים, יחולו עלי והם ינוכו מסכום ההלוואה שיינתן לי ע"י החברה.
3. **משכון, עכבון וקיזוז**
ההלוואה ניתנת כנגד שיעבוד ומשכון הפוליסה, כל זכויותי על פיה, כל הכספים המופקדים בפוליסה ושיופקדו בה בעתיד וכן על כל הפרות שיניבו השקעות הכספים המופקדים בפוליסה, ככל שיניבו, כל זאת במשכון ראשון לטובת החברה, בגובה מלוא סכום ההלוואה.
מבלי לגרוע מן האמור, לחברה תהיה זכות עיכבון על כל הכספים כל הכספים המופקדים בפוליסה ושיופקדו בה וכן כל הפרות שיניבו השקעות הכספים בפוליסה, ככל שיניבו, והיא תהיה רשאית לקזז מכספים אלה כל חוב המגיע לה בקשר עם ההלוואה, בהתקיים האמור אחד או יותר מן המקרים המפורטים בסעיף 6 או סעיף 7 להלן.
למען הסר ספק, כל עוד לא הוחזרה ההלוואה במלואה, לא אהיה זכאי לשעבד ו/או למשכן את הפוליסה לאחרים, זאת על אף האמור בתקנון הקופה ו/או בכל מסמך אחר.
אני מייפה בזה, באופן, בלתי חוזר, את כוחה של החברה ומורשי החתימה מטעמה, להופיע בפני כל רשות ציבורית ולחתום בשמי ובמקומי על כל טופס או מסמך רשמי, שיידרש, אם יידרש, לצורך רישום משכון.
4. **שינוי במועדי התשלום**
כל שינוי במועדי פירעון ההלוואה, לעומת המועדים הרשומים לעיל, או ביתר תנאי ההלוואה יוכלו להיעשות רק אם החברה תסכים לשינוי, מראש ובכתב, בכפוף לתנאים המיוחדים (לרבות תנאי הצמדה) שייקבעו ע"י החברה.
5. **תנאי הצמדה למדד**
לכל תשלום על חשבון פירעון ההלוואה יתווספו הפרשי הצמדה לפי היחס שבין המדד הידוע ביום התשלום לבין המדד היסודי. למען הסר ספק לא יחול שינוי כלשהו בסכומי התשלום עקב ירידה במדד הידוע ביום תשלום כלשהו לעומת המדד היסודי.
6. **פיגור בתשלומים והעמדה לפירעון מיד**
א. אם תשלום כלשהו שהתחייבתי לשלם כאמור בהסכם זה לא יפרע במועדו, הנני מתחייב בתשלומי בצירוף ריבית פיגורים, הוצאות גביה ודמי החזרה.
ב. אם שני תשלומים או יותר בהפרש של 31 יום שהתחייבתי לשלם כאמור בהסכם זה לא ישולמו לחברה במועד פירעונם אִן במקרה וינתן נגדי צו כינוס נכסים אִן במקרה שאוכרז פושט רגל אִן במקרה וצד שלישי יטיל עיקול על הפוליסה ו/או הכספים המופקדים בה (ככל שהם ברי עיקול), תהיה החברה רשאית להעמיד לפירעון מדי ולגבות את כל יתרת החוב בגין הלוואה (לרבות יתרת קרן, ריבית, ריבית פיגורים, הפרשי הצמדה, הוצאות דמי החזרה), על דרך פדיון מידי של הפוליסה וקיזוז יתרת חובי בגין ההלוואה מכל סכום שגיע עקב פדיון הפוליסה (לאחר ניכוי מס הכנסה במקור וכל תשלום אחר, כמתחייב מפדיון הפוליסה). למען הסר ספק, הוראה זו מחייבת אותי על אף כל האמור בפוליסה.
ג. מבלי לגרוע מן האמור לעיל, בכל מקרה של אי עמידה שלי במועדי התשלומים של החזר ההלוואה תהא החברה זכאית גם לכל התרופות והסעדים העומדים לרשותה עפ"י חוק החוזים (תרופות בשל הפרת חוזה) תשל"א 1971, ועל פי כל דין אחר.
7. **ניכוי יתרת ההלוואה מתשלומי החברה על-פי הפוליסה**
א. בנוסף לאמור לעיל, אם אגיש בקשה לביטול הפוליסה, לפדיונה או אם תוגש תביעה לתשלום סכום ביטוח למקרה מוות, נכות או גמר תקופה, בקשר עם הפוליסה, תעמוד יתרת ההלוואה (לרבות יתרת קרן, ריבית, ריבית פיגורים, הפרשי הצמדה, הוצאות דמי החזרה) לפירעון מדי. במקרה שתוגש בקשה ו/או תביעה כאמור, הנני מסכים כי יתרת ההלוואה, כאמור, אם תהיה כזו, תקוזז מכל סכום שיהא על החברה לשלם לי על פי הפוליסה.
ב. אם הפוליסה (או מקצתה) תבוטל על פי תנאיה, מכל סיבה שהיא, יחשב הדבר כאילו ביקשתי לבטלה ויחול כל האמור בפסקה 7 לעיל.
8. **זכות העברה**
החברה תהיה רשאית בכל עת, מבלי להזדקק להסכמתי, להעביר לאחרים או למסור להם כל זכות הנובעת מהסכם הלוואה זה. אי מימוש זכות מזכויות החברה לא יחשב כויתור.
9. **הצהרה והתחייבות המבוטח**
אני הח"מ מתחייב בזה לפרוע לחברה את ההלוואה ואת כל התשלומים החלים עלי בהתאם להוראות הסכם זה.
10. **הודעות והתראות**
כל הודעה שתשלח באמצעות הדואר לפי הכתובת המופיע לעיל תחשב כנתקבלה על ידי כעבור 72 שעות מעת המשלוח.
11. **עדיפות הוראות**
במקרה של סתירה או אי התאמה בין האמור בבקשה ו/או בתנאים הכלליים לבין סעיף או סעיפים בפוליסה, יקבע האמור בבקשה ו/או בתנאים הכלליים, לפי העניין.

מקום השיפוט בכל הקשור והנוגע להסכם זה נקבע לבית המשפט המוסמך בעיר תל אביב

אישור המבוטח

הנני מאשר שקיבלתי לעיוני ולבדיקתי את נוסח התנאים הכלליים כמפורט במסמך דלעיל, לפני שחתמתי עליו, וכי חתמתי עליו לאחר שעיינתי בו ולאחר שבדקתי והבנתי היטב את תנאיו.

תאריך _____ חתימת המבוטח _____

[למקרה של פירעון ההלוואה ע"י צד ג' בלבד]

1. הואיל ופירעון ההלוואה מתבצע בפעל ע"י צד ג' הריני חוזר, אני מצהיר ומתחייב בזאת כי אין בפירעון ההלוואה ע"י צד ג' כדי לגרוע מחובתי על פי ההסכם, לפירעון מלא וסופי של ההלוואה כאמור בהסכם.
2. במקרה וצד ג' לא יעמוד בפירעון ההלוואה מכל סיבה שהיא הנני מתחייב לפרוע את יתרת ההלוואה בצירוף כל הנזקים וההוצאות שיגרמו לכם עקב כך.

תאריך _____ חתימת המבוטח _____

אישור בעל הפוליסה (בביטוח מנהלים בלבד)

לבקשת _____ (להלן: "המבוטח") הננו מאשרים את הסכמתנו למתן ההלוואה הנ"ל לפי התנאים המפורטים בהסכם זה. מבלי לגרוע מכלליות האמור, אנו יודעים ומסכימים כי לצורך הבטחת החזר ההלוואה תמושכן לטובתכם הפוליסה, וכי בקרות מקרה מן המקרים המפורטים בסעיפים 6 או 7 לעיל, תהיו רשאים להעמיד לפירעון מידי את ההלוואה ולגבות את כל יתרת החוב בגין הלוואה (לרבות יתרת קרן, ריבית, ריבית פיגורים, הפרשי הצמדה, הוצאות ודמי החזרה), על דרך פדיון מידי של הפוליסה וקיצוץ יתרת חובו של המבוטח בגין ההלוואה מכל סכום שיגיע עקב פדיון הפוליסה (לאחר ניכוי מס הכנסה במקור וכל תשלום אחר, כמתחייב מפדיון הפוליסה). למען הסר ספק, אנו מוותרים על כל טענה ו/או דרישה ו/או תביעה כלפיכם בגין פדיון הפוליסה לטובת סילוק ההלוואה, ומאשרים כי אתם תהיו רשאים לפעול כאמור, ללא קשר לשאת זכאותו של המבוטח לכספי הפוליסה, במישור היחסים בינינו לבין המבוטח.

תאריך _____ שם מורשה החתימה _____ חתימה וחותמת המעביד _____

הוראת לזיכוי חשבוני בנק

הריני מורה לכם להפקיד בחשבוני בנק (שפרטיו מצוינים להלן) את הסכום המגיע לי בגין בקשת ההלוואה. בנק: _____ מס' סניף _____ ח-ן _____ אני מצהיר בזאת שהפרטים הנ"ל מולאו על ידי והם נכונים ומדויקים. הריני מאשר בחתימת ידי כי בביצוע התשלום עפ"י האמור לעיל, יהא משום תשלום מלא של הסכום המגיע לי על פי דרישתי לעיל ולא תהינה לי שום תביעות ו/או טענות ו/או דרישות נוספות בכל הקשור והנוגע לתשלום האמור.

- יש לצרף לצורך ביצוע הוראה זו המחאה מבוטלת, הכוללת שם, כתובת ות.ז. של החתום

לשימוש פנימי	
הפרמיות בפוליסות שולמו עד יום _____	
ותק קופת הגמל _____ שנים	
האם קיימת הלוואה? לא / כן שיתרתה המעודכנת _____ ₪	
האם ההלוואה הקודמת שולמה כסדרה כן / לא.	
ערך צבירה בפוליסה _____ ₪	
חסכון מצטבר למשיכה _____ ₪	
מסלול השקעות _____	אג"ח 75 / אג"ח 80 / אג"ח 60 / מנייתי 50% / כללי
סכום מרבי להלוואה _____ ₪	
סכום ההלוואה המאושר _____ ₪	
אושר ע"י _____	חתימה _____

לשימוש פנימי – מחלקת שכר	
האם קיימת הלוואה? כן / לא שיתרתה המעודכנת _____ ₪	
אושר ע"י _____	חתימה _____

נספח רישום מוטב לשם פירעון הלוואה

לפוליסה מס' _____ ע"ש _____ ("הפוליסה")
ולחסכם הלוואה מיום _____ ("חסכם הלוואה")

בהתאם להסכם הלוואה בין החברה לבין המבוטח ובאישור בעל הפוליסה, משועבדת הפוליסה זו לטובת איי. די. איי. חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברה") להבטחת הלוואה על סך _____ ₪ בתוספת הפרשי הצמדה, ריבית, ריבית פיגורים וכל הוצאה שהחברה זכאית לגבות על פי הסכם הלוואה (להלן ביחד: "ההלוואה").

לפיכך ובהתאם לבקשת המבוטח ובאישור בעל הפוליסה, סעיף המוטבים במות המבוטח מתוקן באופן שהחברה תירשם כמוטב ראשון ובלתי חוזר עד לגובה יתרת החוב בגין הלוואה כפי שתהיה בעת מקרה הביטוח (להלן: "יתרת הלוואה"); יתרת הסכומים הצבורים בפוליסה, לאחר תשלום יתרת הלוואה לחברה, תשולם ליתר המוטבים על-פי הפוליסה, בהתאם להוראות שיהיו קיימות באותה עת.

במקרה של סתירה או אי התאמה בין האמור בנספח זה לבין סעיף או סעיפים בפוליסה, יקבע האמור בנספח זה.

איי. די. איי.
חברה לביטוח בע"מ

הנני מאשר ומסכים באופן בלתי חוזר לכל האמור לעיל ומתחייב להימנע מכל תביעה ו/או דרישה בניגוד לאמור לעיל.

בעל הפוליסה _____ חתימה: _____ תאריך: _____

(אם שונה מבעל הפוליסה)

המבוטח _____ חתימה: _____ תאריך: _____

הוראה לחיוב חשבון

קוד מסלוקה		סניף החשבון		מספר חשבון בנק			
בנק	סניף						
		קוד המוסד				אסמכתא / מספר מזהה של הלקוח בחברה	
		38867					

לכבוד _____

 סניף _____

 כתובת _____

ת.ז.ח.פ. _____

1. אני / והח"מ _____

שם בעלי / החשבון כמופיע בספרי הבנק

כתובת: _____ מיקוד: _____

נותנים לכם בזה הוראה לחייב את חשבוננו הנ"ל בסניפכם בגין תשלומי הלוואות ביטוח חיים בסכומים ובמועדים שיומצאו לכם מידי פעם בפעם באמצעי מגנטי, או רשימות ע"י אי.די.איי חברה לביטוח בע"מ כמפורט מטה ב"פרטי ההרשאה".

2. ידוע לי/לנו כי:
 - א. הוראה זו ניתנת לביטול על ידי הודעה ממני/מאתנו בכתב לבנק ולחברת אי.די.איי חברה לביטוח בע"מ שתיכנס לתוקף, יום עסקים אחד לאחר מתן ההודעה בבנק וכן, ניתנת לביטול על פי הוראת כל דין.
 - ב. אהיה/נהיה רשאים/ לבטל מראש חיוב מסוים ובלבד, שהודעה על כך תימסר על ידי/נו לבנק בכתב, לפחות יום עסקים אחד לפני מועד החיוב.
 3. ידוע לי/לנו כי הפרטים, שצוינו בכתב ההרשאה ומילויים, הם נושאים, שעלינו להסדיר עם המוטב.
 4. ידוע לי/לנו כי סכומי החיוב עפ"י הרשאה זו, יופיעו בדפי החשבון וכי לא תישלח לי/לנו על ידי הבנק הודעה מיוחדת בגין חיובים אלה.
 5. הבנק יפעל בהתאם להוראות בכתב הרשאה זה כל עוד מצב החשבון יאפשר זאת וכל עוד לא תהיה מניעה חוקית או אחרת לביצוען.
 6. הבנק רשאי להוציאני/נו מן ההסדר המפורט בכתב הרשאה זו, אם תהיה לו סיבה סבירה לכך ויודיע לי/לנו על כך מיד לאחר קבלת החלטתו, תוך ציון הסיבה.
 7. נא לאשר לחברת ישיר - אי.די.איי חברה לביטוח בע"מ בספח המחובר לזה, קבלת הוראות אלו ממני/מאתנו.

פרטי ההרשאה
 סכום החיוב ומועדו יקבעו מעת לעת ע"י אי.די.איי חברה לביטוח בע"מ עפ"י תנאי הסכם הלוואה/ות כפי שיהיו ועפ"י השינויים שיעשו בהסכם הלוואה/ות מעת לעת

חתימת בעלי החשבון _____

תאריך _____

אישור הבנק

קוד מסלוקה		סניף החשבון		מספר חשבון בבנק			
בנק	סניף						
		קוד המוסד				אסמכתא/מספר מזהה של הלקוח בחברה	
		38867					

לכבוד _____
 אי.די.איי חברה לביטוח בע"מ
 אפעל 35
 פתח תקווה 49511

קיבלנו הוראות מ- _____ לכבד חיובים בסכומים ובמועדים שיופיעו באמצעי מגנטי שתצוינו לנו מידי פעם בפעם, ואשר מספר חשבוננו/ם בבנק יהיה נקוב בהם והכל בהתאם למפורט בכתב ההרשאה. רשמנו לפנינו את ההוראות ונפעל בהתאם כל עוד מצב החשבון יאפשר זאת, כל עוד לא תהיה מניעה חוקית או אחרת לביצוען, כל עוד לא התקבלה אצלנו הוראת ביטול בכתב על ידי בעלי החשבון, או כל עוד לא הוצאו/ בעלי החשבון מהסדר. אישור זה לא יפגע בהתחייבויותיכם כלפינו, לפי כתב השיפוי שנחתם על ידכם.

בכבוד רב

בנק _____

תאריך: _____
 סניף _____