



תאריך: \_\_\_\_\_

מגדל חברה לביטוח בע"מ

א.ג.נ.,

### הנדון: בקשה להלוואה – פוליסת בטוח מנהלים

מס פוליסה:		_____		_____		(להלן – "הפוליסה")	
בעל הפוליסה:		_____					
כתובת בעל הפוליסה:		_____ מיקוד _____					
שם המבוטח (העובד):		_____ ת.ז. _____		_____			
כתובת המבוטח:		_____ מיקוד _____					
טלפון:		עבודה _____		בית _____		נייד _____	
<p>ידוע למבוטח כי כתובת המבוטח כמצוין לעיל תשמש גם לכל צורך ועניין ככתובת למטרת הודעות על-פי הפוליסה ובתנאי שקיימת זהות בין הכתובת הרשומה לעיל לכתובת בתעודת הזהות. במידה ואין זהות יש למלא טופס בקשה לעדכון כתובת.</p>							

פרטים על ההלוואה המבוקשת:

סכום הלוואה <b>ברוטו</b> מבוקש:		ש"ח _____		ידוע לנו כי סכום ההלוואה יהיה סכום ההלוואה שיאושר על-ידיכם וסכום ההלוואה כפי שיאושר על-ידיכם יקרא – "ההלוואה".			
ריבית: _____		ההלוואה _____		<p>שעור הריבית יהיה 7.5% או _____</p> <p>בשיעור נמוך יותר כפי שיקבע _____</p> <p>בספח ההמחאה _____</p> <p>הריבית האפקטיבית על שעור הריבית הנ"ל הינו % _____ . היה</p> <p>בשיעור נמוך יותר כפי שיקבע _____</p> <p>בספח ההמחאה _____</p> <p>האפקטיבית יהיה כפי שיקבע בספח ההמחאה</p>			
מספר תשלומי החזר המבוקשים:		<p>ידוע לנו, כי מספר תשלומי החזר לא יעלה על 60, ומספר תשלומי החזר יהיה כפי שיצוין בספח ההמחאה שתינתן לאחר אשור ההלוואה</p>					
האם מבוקשת תקופת גרייס?		<p>תקופת גרייס של _____ חודשים (הגרייס יינתן רק אם אושר במפורש ספח ההלוואה ולא יעלה על תקופה של 12 חודש)</p>					
אנו מבקשים כי ההמחאה תימסר ל:		_____ (להלן-"המורשה").					

- אני בעל הפוליסה ששמו נקוב לעיל (להלן- "בעל הפוליסה") מבקש בזה לאשר לעובדנו הנ"ל (שיכונה להלן "המבוטח") הלוואה מתוך הצבירה של הפוליסה, בהתאם לתנאים וההסדרים המפורטים להלן בבקשה זו.
- אני המבוטח ששמו נקוב לעיל (להלן- "המבוטח") מבקש לקבל מכם את ההלוואה בהתאם לתנאים ולהסדרים המפורטים להלן בבקשה זו.
- ידוע לנו כי תנאי ההלוואה יהיו כדלקמן:-
  - 3.1 ההלוואה תישא ריבית בשיעור הנקוב במבוא דלעיל, או בשיעור נמוך יותר כפי שיצוין, אם יצוין, בספח ההמחאה שתימסר למבוטח, היה וההלוואה תאושר.
  - 3.2 ההלוואה (בצירוף הריבית) תוחזר בתשלומים שווים ורצופים למשך תקופת ההלוואה כפי שתאושר, כאשר התשלום הראשון \_\_\_\_\_
- יחול ב- 10 לחודש הראשון החל לאחר מועד מתן ההלוואה כאמור בסעיף 4 להלן. ניתן ללווה גרייס כאמור לעיל, יחל תשלום ההלוואה כקבוע בספח ההמחאה.
- 3.3 כל תשלום ע"ח קרן וריבית יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן באופן הבא
  - 3.3.1 "המדד היסודי" – המדד הידוע במועד מתן ההלוואה כאמור בסעיף 4 להלן.

### 3.3.2 "המדד החדש" – המדד שיהיה ידוע במועד התשלום בפועל.

3.4 אם יוברר במועד התשלום בפועל של כל תשלום ע"ח ההלוואה (קָרן וריבית כי המדד החדש עלה לעומת המדד היסודי יוגדל כל תשלום ע"ח ההלוואה (קָרן וריבית) בשיעור שבו עלה המדד החדש לעומת המדד היסודי, במקרה של ירידה במדד החדש לעומת המדד היסודי – לא יהיה שינוי.

3.5 מסכומי ההלוואה ינוכה דמי טיפול בשיעור של 1% מסכום ההלוואה ולא יותר מ-100 ש"ח. הסכום הנזכר בסעיף זה צמוד למדד המחירים לצרכן (מדד חודש פברואר 2003) והוא יתעדכן מדי פעם בהתאם לשיעור עליית המדד.

4. בכפוף לקבלת הסכמתכם לתת למבוטח את ההלוואה, ידוע לנו כי ההלוואה תועמד לרשות המבוטח על-ידי מסירת המחאה לפקודת המבוטח שתימסר למורשה ששמו נקוב במבוא לעיל. התאריך כפי שיהיה נקוב בהמחאה שתימסר למבוטח, יהווה את מועד מתן ההלוואה כאמור בתנאים אלה (בכתב זה – "מועד מתן ההלוואה").

5. כל שינוי במועדי התשלום של ההלוואה ו/או בתנאי ההלוואה מחייב קבלת הסכמה מראש ובכתב שלכם. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, לא ניתן יהיה לסלק את ההלוואה לפני חלוף 13 חודש ממועד קבלת ההלוואה.

6. בכל מקרה של פיגור בתשלום תחוייב ההלוואה בריבית פיגורים בשיעור החוקי המקסימלי שיהיה קיים מפעם לפעם על הלוואות צמודות מדד.

7. אני בעל הפוליסה/המבוטח הח"מ, מסכים לקבל את ההלוואה בתנאים כקבוע בכתב זה ומתחייב לסלק את ההלוואה בהתאם לתנאים המפורטים בכתב זה. ידוע לי כי ההלוואה האמורה תהיה כפופה אף לתנאי הפוליסה ולתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד – 1964 כפי שיהיו מעת לעת (להלן – "תקנות קופות הגמל").

8. אני המבוטח, חותם בזאת על הוראות לחיוב חשבון בטופס הנלווה לכתב בקשה זה על-פיהן הנני מורה להעביר ישירות מחשבון הבנק שיהיה נקוב בטופס ההוראות לחיוב חשבון, את התשלומים החודשיים שיידרשו על ידכם לפירעון ההלוואה כאמור

בסעיף 3 לעיל ומתחייב לחתום על כל המסמכים בקשר עם מתן הוראות אלה. ידוע לי כי רק פרעון בפועל יחשב כתשלום.

9. אם מסיבה כלשהי לא תכובד הוראת חיוב החשבון ו/או לא ייפרע יותר מתשלום חודשי אחד החל על המבוטח במסגרת פירעון ההלוואה, יהווה הדבר הפרה יסודית של ההלוואה נושא כתב זה ותנאיה, ומבלי לגרוע מהאמור לעיל יזכה אתכם בזכות להעמיד

את יתרת ההלוואה שתהיה באותה עת, לפירעון מיידי, לאחר ששלחתם למבוטח התראה בכתב של עשרה ימים והסכום האמור

לא שולם על-ידי המבוטח בתום התקופה האמורה. לצורך משלוח ההודעה כאמור בסעיף זה – תחשב כתובת המבוטח וכתובת

בעל הפוליסה, כפי שרשומה במבוא לכתב זה או בתנאים כקבוע בסעיף 20 להלן.

10. בנוסף לאמור בסעיף 9 לעיל, בכל אחד מהמקרים הבאים תהיו רשאים להעמיד את ההלוואה לפירעון מיידי ואני המבוטח מתחייב לפרוע את כל היתרה הבלתי מסולקת של ההלוואה בצירוף ריבית פיגורים והוצאות:-

10.1 בכל מקרה בו המבוטח ו/או חליפו ביקש לפדות או לסלק את מלוא הכספים העומדים לזכותו על-פי הפוליסה או חלק מהכספים העומדים לזכותו.

10.2 בכל מקרה בו המבוטח ו/או חליפו ביקשו לקבל את תשלומי הקצבה על-פי הפוליסה.

10.3 אם יוטל עיקול כלשהו על כספי הפוליסה ו/או על הזכויות על-פי הפוליסה, או אם יתמנה כונס נכסים או תעשה פעולת הוצאה לפועל על זכויותיו בפוליסה;

10.4 במקרה של מוות, פסילת דין, פשיטת רגל, מינוי נאמן, מאסר או אם המבוטח עזב את הארץ

11. בכל אחד מהמקרים בהם תהיו זכאים להעמיד את ההלוואה לפירעון מיידי כאמור בכתב זה, תהיו רשאים לבצע פדיון חלקי או מלא של זכויות המבוטח על-פי הפוליסה בהתאם ליתרת החוב שתגיע לכם אותה עת, לרבות בגין הפרשי הצמדה ריבית והוצאות כמפורט בכתב זה.

בכתב זה הוצאות – לרבות הוצאות הקשורות במשלוח תזכורות והתראות על פיגורים, החזרי הודעות חיוב, דמי גביה, מכתבים, הודעות ואישורים שונים, שכ"ט עו"ד, אגרות בתי משפט והוצאה לפועל, מינוי כונס נכסים, הוצאות איתור כתובות, הוצאות חקירה וכל הוצאה אחרת הכרוכה בהוצאה לפועל של כתב זה, הנובעת ממימוש זכויותיכם כאמור בכתב זה.

12. ידוע לנו, למבוטח ולבעל הפוליסה, כי על פי החוק חלה עליכם חובת דיווח למס הכנסה וניכוי מס הכנסה במקור במקרה של פדיון מוקדם של הזכויות על-פי הפוליסה. כמו כן ידוע לנו כי בכל מקרה שתעמידו לפירעון מוקדם את ההלוואה כאמור בכתב זה תהיו רשאים לבצע פדיון מוקדם של הפוליסה ותהיו חייבים לנכות מס במקור בהתאם לתקנות מס הכנסה. אנו נותנים לכם בזאת הוראות בלתי חוזרות לפעול על-פי התחייבותכם לדווח למס הכנסה ולנכות מתוך הכספים שנצברו אצלכם את תשלומי המס בכל מקרה בו על-פי הסכם הלוואה זה תעמידו את ההלוואה לפירעון מוקדם,

**וזאת ללא כל צורך במשלוח הודעה נוספת מעבר למשלוח ההודעה כאמור בסעיף 9 לעיל. ההודעה שתשלח על-ידיכם כאמור בסעיף 9 לעיל, לפי הענין, תהווה גם הודעה מצידכם בדבר כוונתכם לנכות את המס במקור.**

13. אני המבוטח, נותן בזה הוראה בלתי חוזרת לבעל הפוליסה לנכות ממשכורת ו/או מכל תשלום המגיע לי ו/או שיגיע לי ממנו, את כל הכספים שידרשו לכיסוי חוב ההלוואה כאמור בכתב זה.
14. אני בעל הפוליסה, הח"מ, מאשר שקיבלתי את הוראתו הבלתי חוזרת של המבוטח, ואני מסכים לשלם לכם מתוך הכספים המגיעים לו מאתנו, כל סכום שיידרש לסילוק הלוואה זו ואשר לא ישולם על ידו במועדו. במקרה של עזיבת המבוטח את עבודתו אצלנו, אני בעל הפוליסה, ערב בזאת כלפיכם לסלק את כל הכספים שיגיעו לכם בגין ההלוואה, בין אם מתוך ערכי הפדיון של הפוליסה, ובין אם מתוך כספים אחרים שיגיעו למבוטח מאתנו, וערבותנו זו הינה בלתי חוזרת בעל הפוליסה/המבוטח משעבד בזאת את כל זכויותיו על-פי הפוליסה לרבות כל הכספים המגיעים ו/או שיגיעו למי מהם על-פי
15. הפוליסה וזאת כערובה לסילוק יתרת ההלוואה כאמור בכתב זה או עד אשר יתרת ההלוואה תפרע במלואה. מוקנית לכם זכות עיכובן לגבי כל הכספים המגיעים ו/או שיגיעו על-פי הפוליסה לבעל הפוליסה ו/או למבוטח ו/או למוטב וזאת עד לסילוק מלא יתרת ההלוואה כאמור בכתב זה.
16. בנוסף תהיו זכאים לקזז את יתרת ההלוואה הבלתי מסולקת (כולל ריבית והוצאות) מכל סכום המגיע מכם על-פי הפוליסה לרבות מערך הפדיון של הפוליסה ומתגמולי הביטוח או מכל סכום אחר שיגיע לנו מאתכם על-פי כל מקור אחר.
17. בנוסף לאמור לעיל ובתנאי הפוליסה ומבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, מוסכם בזאת, כי סכומי הביטוח ו/או תגמולי הביטוח המגיעים על-פי הפוליסה, יחשבו וישולמו רק לאחר ניכוי כל סכום המגיע לכם ע"ח ההלוואה, לרבות היתרה הבלתי מסולקת שלה, הפרשי הצמדה, ריבית (כולל ריבית פיגורים), מס והוצאות ולכם תהיה בכל עת זכות קיזוז בכל מועד. האמור בסעיף זה יחשב כחלק בלתי נפרד של תנאי הפוליסה.
18. ידוע לנו, כי הגשת בקשה זו וקבלתה על-ידיכם לא תחשב בשום מקרה כאישור ו/או כהסכמה שלכם לתת את ההלוואה המבוקשת או כל חלק הימנה. ההלוואה תועמד על-ידיכם רק לאחר שאשרתם, לשיקול דעתכם, את מתן ההלוואה, סכומה, שעור הריבית שלה, תקופת ההלוואה, ולוח הסילוקין שלה. המצאת המחאה לפקודת המבוטח שתימסר למורשה כאמור במבוא לעיל, כאשר להמחאה זו יצורף ספח (במסמך זה – "ספח המחאה") ובו יפורטו בין היתר, סכום ההלוואה, סוג ההצמדה,, מדד
- יסודי, שעור הריבית לרבות שעור הריבית האפקטיבית, תחילת התשלום, מספר החזרים, סכום התשלום החודשי או כל פרט אחר כפי שיצוין בספח המחאה, יהווה חלק בלתי נפרד של כתב זה ושל תנאי ההלוואה על-פי כתב זה והפקדת המחאה תהווה אשור של המבוטח ושל בעל הפוליסה לפרוע את ההלוואה בהתאם לתנאים שיצוינו בספח המחאה ובכתב זה.
19. כתובות בעל הפוליסה והמבוטח המצוינים במבוא לבקשה זו יהוו את הכתובות המוחלטת לצורך חוזה הלוואה זה ולרבות על-פי הפוליסה. כתובת זו תהווה לכל צורך ועניין את הכתובות למשלוח הודעות על-פי הסכם זה ועל-פי הפוליסה ולרבות לענין משלוח ההודעות על-פי סעיף 9 לעיל, הליכים משפטיים ומסירת כתבי בי-דין.
20. אנו בעל הפוליסה והמבוטח מתחייבים להודיע לכם, מיידית, במכתב רשום עם אשור מסירה, על כל שינוי בשמותיהם או ובכתובתם. כל עוד החברה לא אשרה בכתב את שינוי כתובתו של בעל הפוליסה או המבוטח, רק המצאת מכתב רשום עם אשור מסירה כאמור לעיל תחשב כשינוי כתובת של בעל הפוליסה או המבוטח. יראו את האמור בסעיף זה ככלול אף בתנאי הפוליסה.
21. כל הודעה שתשלח לבעל הפוליסה ו/או למבוטח, בדואר רשום, לפי הכתובות כאמור לעיל, תחשב כאילו הגיעה לתעודתה בתום 72 שעות ממועד משלוחה בדואר רשום כאמור.
22. אנו, בעל הפוליסה והמבוטח, מצהירים ומאשרים בזאת כי חתמנו על בקשה זו לאחר שקראנו אותה והבנו את תוכנה. **כמו כן אנו מאשרים כי קבלנו עותק של בקשה זו.**

**ולראיה באנו על החתום**

תאריך: \_\_\_\_\_ חתימת בעל הפוליסה/ חתימה / חותמת \_\_\_\_\_ חתימת המבוטח \_\_\_\_\_

מצ"ב

(1) טופס הרשאה לחיוב חשבון בנק וכן דוגמת המחאה מבוטלת.

(2) צילום תעודת זהות/דרכון וספח כתובות של המבוטח .

הצהרת הסוכן / עובד מורשה של החברה (חתום במקום המיועד לכך):

הצהרת עובד מורשה	הצהרת סוכן
הריני מאשר כי זיהיתי את המבוטח על סמך תעודת זהו/דרכון שהציג בפני. צילום מצ"ב. המבוטח חתם בפני ע"ג בקשה זו לאחר שהסברתי והבהרתי לו כי על פי החוק חלה עליכם חובת דיווח למס הכנסה וניכוי מס הכנסה במקור במקרה של פדיון מוקדם של הזכויות על-פי הפוליסה, ופדיון מוקדם של הזכויות על-פי הפוליסה יכול להיות בכל מקרה של הפרה יסודית של כתב זה. אני מאשר כי מסרתי למבוטח העתק של כתב זה.	הריני מאשר כי זיהיתי את המבוטח על סמך תעודת זהו/דרכון שהציג בפני. צילום מצ"ב. המבוטח חתם בפני ע"ג בקשה זו לאחר שהסברתי והבהרתי לו כי על פי החוק חלה עליכם חובת דיווח למס הכנסה וניכוי מס הכנסה במקור במקרה של פדיון מוקדם של הזכויות על-פי הפוליסה, ופדיון מוקדם של הזכויות על-פי הפוליסה יכול להיות בכל מקרה של הפרה יסודית של כתב זה. אני מאשר כי מסרתי למבוטח העתק של כתב זה.
תאריך שם מלא של העובד מ.ס.ת.ז./חפ.מס. עובד חתימת העובד: _____	תאריך שם מלא של הסוכן מ.ס.ת.ז./חפ.מס. סוכן חתימת הסוכן: _____

מספר תא:

עותק לסוכן:

-

עותק מפעל:

מק"ט :

קוד סריקה: 412