

בקשה והסכם לקבלת הלוואה בשעבוד פוליסות ביטוח חיים (מנהלים/פרטי)

(והוראה לזיכוי חשבוני בבנק בגין הלוואה זו)

הנני פונה אליכם בבקשה לקבלת הלוואה בשעבוד פוליסות לביטוח חיים על שמי בחברתכם, על-פי הפרטים הבאים.

בעל הפוליסות: _____ שם המבוטח: _____

ת.ז. _____ כתובת למשלוח דואר: _____

סכום הלוואה המבוקש: עד _____ שקלים חדשים. תקופת הלוואה: _____ שנים (מקסימום 5 שנים)

הלוואה תישא ריבית צמודה למדד בשעור של _____% (_____ אחוזים לשנה. (להלן: "הלוואה") (ריבית שנתית אפקטיבית _____%). הלוואה תהיה צמודה למדד המחירים לצרכן וכל תשלום ל"כלל חברה לביטוח בע"מ" (להלן "החברה") על פי בקשה זו יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן ובהתאם לתנאים המפורטים בבקשה זו. המדד היסודי של הלוואה הוא המדד הידוע ב- 1 בחודש בו אושרה הלוואה. אופן פרעון הלוואה: קרן וריבית בתשלומים חודשיים שווים, רצופים וצמודים שינוכו מחשבוני בבנק ב- 10 בכל חודש (מצורת הוראת קבע בבנק), כאשר כל תשלום יהיה בשעור הנקוב בנספח שעבוד הפוליסה. מתוך סכום הלוואה ינוכו מראש דמי עריכה בשעור הנהוג בחברה, דמי ביול כדון וריבית מראש בגין התקופה עד תאריך תשלום ראשון.

מס' תשלומי הפרעון: _____ (מקסימום 60 חודשים מיום מתן הלוואה) מועד הפרעון הראשון _____ מידי _____ לאחר 12 חודשים ממועד אישור הלוואה.

ידוע לי כי הסכמת החברה לבקשתי זו היא תנאי מוקדם למתן הלוואה.

הנני מצהיר ומתחייב כדלקמן:

א. כפיפות לתנאי הפוליסה

הלוואה תינתן בכפוף לתנאים הכלליים לביטוח חיים ובפרט הסעיפים הדנים בהלוואות. חתימתי על ההמחאה שתוצא על ידי החברה או חתימתי על הוראה לזיכוי חשבוני בבנק תהווה אישור לקבלת סכום הלוואה בתנאים הנ"ל. ההסכם זה מצורף נספח שעבוד הלוואה המהווה חלק בלתי נפרד מהסכם זה.

ב. כפיפות לתקנות מס הכנסה

ידוע לי שההלוואה תינתן בכפוף לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופת גמל) תשכ"ד-1964 ולכל שינוי שיחול בהן.

ג. הוצאות החברה

הוצאות עריכת הלוואה, פרעון הלוואה ומימוש ההסכם, כפי שיקבעו ע"י החברה וסכום מס בולים וכל מס אחר בגין הסכם זה, יחולו עלי והם ינוכו מסכום הלוואה שיתן לי ע"י החברה.

ד. שעבוד ומישכון

הלוואה ניתנת כנגד שעבוד ומישכון הפוליסות לטובת החברה ועל כן, זכותי לשעבוד ו/או למישכון הפוליסות לאחרים בטלה בזה, כל עוד לא סולק מלוא החוב הלוואה. שעבוד ומישכון הפוליסות להחזר הלוואה יחייב גם את המוטבים ו/או את יורשיי. לחברה תהיה זכות עכבון על כל הכספים הנובעים מפוליסות הביטוח המגיעים לי, ותוכל לקזז מכספים אלה כל חוב שלי אליה.

ה. שינוי במועדי תשלום

כל שינוי במועדי פרעון הלוואה, לעומת המועדים הרשומים לעיל, יוכל להעשות רק אם החברה תסכים לשינוי, מראש ובכתב. בכפוף לתנאים המיוחדים (לרבות תנאי ההצמדה) שייקבעו ע"י החברה. אי עמידה במועד פרעון כלשהו יזכה את החברה בשינוי תנאי הלוואה בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי ומבלי לפגוע בשאר זכויות החברה על פי הסכם זה.

ו. תנאי הצמדה למדד

לכל תשלום ע"ח פרעון הלוואה (כמפורט בכתב שעבוד הפוליסה) יתווספו הפרשי הצמדה לפי היחס שבו עלה המדד הידוע ביום התשלום לבין המדד היסודי. במקרה של ירידה במדד הידוע לעומת המדד היסודי ישארו תשלומי הקרן והריבית בערכם כנקוב בלוח הסיילוקין של הלוואה.

ז. פיגור בתשלומים

- אם תשלום כלשהו שהתחייבתי לשלם כאמור בהסכם זה לא ייפרע במועדו, הנני מתחייב בתשלומי צירוף הוצאות, לרבות דמי החזרה, והפרשי הצמדה וריבית חוקית ומיירבית כפי שייקבע ע"י החברה ולא יותר מהריבית המירבית על פי צו הריבית (קביעת שעור הריבית המקסימלי) התשל"ו-1970, ומבלי לגרוע משאר הוראות הסכם זה.
- אם שני תשלומים או יותר בהפרש של 31 יום שהתחייבתי לשלם כאמור בהסכם זה לא ישולמו לחברה במועד פרעונם או במקרה ינתן נגדי צו כינוס נכסים או פיקוק, תהיה החברה רשאית לגבות את כל יתרת החוב בגין הלוואה שטרם סולקה (לרבות יתרת קרן, ריבית, הוצאות, דמי החזרה, מס במקור על תשלומים שלא כדון בהתאם לתקנות מס הכנסה, והפרשי הצמדה על סכומים אלה) (להלן "יתרת חוב הלוואה"), על ידי פדיון הפוליסות ו/או בהליך

ח. ניכוי יתרת הלוואה מתשלומי החברה

- אם אגיש בקשה לביטול הפוליסות, לפדיון או להמתנת לביטוח מסולק (באופן מלא או חלקי), או אם תוגש תביעה לתשלום סכום הביטוח במקרה מוות, נכות גמר תקופה, תעמוד יתרת חוב הלוואה פרעון מידי. במקרה שתוגש בקשה ו/או תביעה כאמור, הנני מסכים כי יתרת חוב הלוואה, אם תהיה כזו, תקוזז מכל סכום שיהא על החברה לשלם על פי הפוליסות.
- אם הפוליסות (או מקצתן) תבוטלנה על פי תנאיהם מכל סיבה שהיא, יחשב הדבר כאילו ביקשתי לבטלן ויחול כל האמור בפסקה 1 לעיל.

ט. ביטול הפוליסות

מוסכם ומוצהר בזה כי בכל מקרה שיתרת חוב הלוואה תעלה על ערך פדיון הפוליסות, תבוטלנה הפוליסות ואחריותה של החברה בגין הפוליסות תפסק לחלוטין. האמור בסעיף זה אינו פוגע בכל זכות העומדת לחברה להחזר יתרת חוב הלוואה.

י. 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 ככיתור.

יא. הצהרה והתחייבות המבוטח

אני הח"מ מתחייב בזה לפרוע לחברה את הלוואה ואת כל התשלומים החלים עלי בהתאם להוראות הסכם זה.

יב. הודעות והתראות

כל הודעה שתישלח באמצעות הדאר לפי הכתובת המופיעה לעיל תחשב כנתקבלה על ידי כעבור 72 שעות מעת המשלוח.

יג. הוראה בלתי חוזרת (ביטוח מנהלים בלבד)

הנני נתן בזה הוראה בלתי חוזרת למעבידי להעביר לחברה, עם דרישתה הראשונה, כל סכום שיעמוד לזכותי אצל המעביד לשם סילוק יתרת חובי לחברה.

יד. הוראה לזיכוי חשבוני בבנק

הריני מורה לכם להפקיד בחשבוני בבנק (שפרטיו מצוינים להלן) את הסכום המגיע לי בגין בקשת הלוואה. (במידה ולא צויין אחרת- לחשבון ממנו תוחזר הלוואה).

פרטי החשבון*

בנק: _____ מס' סניף _____ מס' חשבון _____

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 תהיינה לי שום תביעות ו/או טענות ו/או דרישות נוספות בכל הקשור והנוגע לתשלום האמור.

*** חובה לצרף לצורך ביצוע הוראה זו שק מבוטל, הכולל שם, כתובת ות.ז. של החתום.**

במידה ופרעון ההלוואה יהיה ע"י צד ג' הרי יחולו התנאים הבאים:

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

הצהרת המבוטח:

הנני מאשר שקיבלתי לעיון ולבדיקתי את נוסח ההסכם דלעיל לפני שחתמתי עליו, כי עמדו לרשותי הזמן והאמצעים הדרושים לעיון בהסכם ולבדיקתו, וכי חתמתי עליו לאחר שעיינתי בו ולאחר שבדיקתי והבנתי היטב את תנאיו.

תאריך _____ חתימת המבוטח X
(בפוליסה פרטית חתימת בעל הפוליסה)

הצהרת הסוכן:

הריני מאשר בזאת כי הבקש הנ"ל, לאחר שזיהה עצמו בתעודת זהות, חתם על הוראה זו בפני. חתימת הסוכן X

תוספת לביטוח מנהלים

הננו מאשרים את הסכמתנו למתן ההלוואה הנ"ל לפי התנאים המפורטים בהסכם זה. אנו יודעים ומסכימים שבכל מקרה של תשלום חברתכם על סמך הפוליסה (פדיון, מוות, גמר תקופה וכו') תנוכה כל יתרת חוב שתהיה קיימת בגין ההלוואה מהסכום שישולם על ידכם. והיה ואם לאחר הקיזוז עדיין תשאר יתרת חוב הלוואה לתשלום, אנו מתחייבים לשלם לכם מיד עם דרישתכם הראשונה את יתרת חוב ההלוואה. לחילופין, תהיו רשאים לגבות את היתרה המגיעה לכם (כאמור לעיל) מהכספים שיעמדו לרשותנו כמעביד, בגין הפוליסות ע"ש העובד.

תאריך _____ שם החותם בשם המעביד _____ חתימת וחותמת המעביד X

לשימוש פנימי:

הפרמיות ששולמו עד ליום _____ ותק בקופת גמל _____ האם קיימת הלוואה לא כן
 אם כן: ציין את יתרת ההלוואה _____ ש"ח. בדוק אם ההלוואה שולמה כסדרה. ערך הפדיון (עד למועד תשלום הפרמיות) _____ ש"ח.
 סכום מקסימלי להלוואה: _____ ש"ח. כפוף/לא כפוף לתקנות. סכום ההלוואה המאושר לאחר קיזוז הלוואות בתוקף _____ ש"ח.

מתן ההלוואה: שוטף לתאריך _____ תאריך _____ אושר ע"י _____

הוראה לחיוב חשבון

מספר חשבון בבנק	סוג חשבון	קוד מסלוקה
_____	_____	בנק _____
_____	_____	סניף _____
קוד המוסד	מס' הרשאה	
6 2 8	_____	

לכבוד
בנק _____
סניף _____
כתובת הסניף _____

1. אני/ו הח"מ _____ שם בעלי החשבון כפי שמופיע בספרי הבנק _____ מס' זהות/ח.פ. _____
 כתובת (רחוב) _____ (מספר) _____ (עיר) _____ (מיקוד) _____

נותן/ים לכה בזה הוראה לחייב את חשבוננו הנ"ל בסניפכם, בגין _____ **הלוואות** (מהות/סוג התשלום)
 בסכומים ובמועדים שיומצאו לכם מדי פעם בפעם באמצעי מגנטי, או רשימות ע"י **כלל חברה לביטוח בע"מ** כמפורט מטה ב"פרטי ההרשאה".

2. ידוע לי/נו כי:
- א. הוראה זו ניתנת לביטול ע"י הודעה ממני/מאתנו בכתב לבנק ול **כלל חברה לביטוח בע"מ** שתכנס לתוקף, יום עסקים אחד לאחר מתן ההודעה בבנק וכן, ניתנת לביטול עפ"י הוראת כל דין.
 - ב. אהיה/נהיה רשאי/ים לבטל מראש חיוב מסוים ובלבד, שהודעה על כך תימסר על ידי/נו לבנק בכתב, לפחות יום עסקים אחד לפני מועד החיוב.
 - ג. אהיה/נהיה רשאי/ים לבטל חיוב, לא יותר מתשעים ימים ממועד החיוב, אם אוכיח/נוכיח לבנק, כי החיוב אינו תואם את המועדים או הסכומים שנקבעו בכתב ההרשאה, אם נקבעו.
3. ידוע לי/נו כי הפרטים שצויינו בכתב ההרשאה ומילויים, הם נושאים שעלינו להסדיר עם המוטב.
4. ידוע לי/נו, כי סכומי החיוב עפ"י הרשאה זו, יופיעו בדפי החשבון וכי לא תשלח לי ע"י 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 לביצועו.
6. הבנק רשאי להוציאני/נו מן ההסדר המפורט בכתב הרשאה זה, אם תהיה לו סיבה סבירה לכך, ויודיע לי על כך מיד לאחר קבלת החלטתו, תוך ציון הסיבה.
7. נא לאשר ל- **כלל חברה לביטוח בע"מ** בספח המחובר לזה, קבלת הוראות אלו ממני/אתנו.

פרטי ההרשאה
 סכום החיוב ומועדו יקבע מעת לעת ע"י **כלל חברה לביטוח בע"מ**

חתימת בעלי החשבון _____ תאריך _____

מספר חשבון בבנק	סוג חשבון	קוד מסלוקה
_____	_____	בנק _____
_____	_____	סניף _____
קוד המוסד	מס' הרשאה	
6 2 8	_____	

לכבוד
כלל חברה לביטוח בע"מ
ת.ד. 326 תל-אביב 61002

קבלנו הוראות מ- _____ לכבד חיובים בסכומים ובמועדים שיופיעו באמצעי מגנטי או ברשימות שתיצאו לנו מדי 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 לביצועו; כל עוד לא התקבלה אצלנו הוראת ביטול בכתב ע"י בעלי החשבון, או כל עוד לא הוצא בעל החשבון מן ההסדר. אישור זה לא יפגע בהתחייבויותיכם כלפינו, לפי כתב השיפוי שנחתם על-ידכם.

תאריך _____ סניף _____ (חתימה וחותמת הסניף)