

שם העמית	מספר זהות

הטופס מיועד לנשים ולגברים כאחד  
יש למלא את הטופס בעט בלבד ולא בעיפרון



## דף הנחיות לטופס 513

### בקשה להלוואה ממגדל לתגמולים ופיצויים (744) / מגדל השתלמות (579) / מגדל גמל להשקעה (7930)

#### עמית נכבד,

לצורך ביצוע ההלוואה נבקשך לקרוא בעיון את ההנחיות שלהלן ולמלא את הטפסים שבהמשך בקפידה.

#### כללי

1. בקשות להלוואה ידונו לגבי סכום הלוואה שאינו פוחת מסך של 10,000 ש"ח. אין להגיש בקשת הלוואה בסכום שנמוך מסכום זה.
2. כחלק מהליך הבחינה למתן ההלוואה, תבצע החברה (בין היתר), פניה ללשכת האשראי קופאס בי.די.אי בע"מ לצורך קבלת חיווי אשראי אודותיך. לשם העברת החיווי תגיש חברת קופאס בי.די.אי בע"מ בקשה לבנק ישראל לקבלת נתוני האשראי הכלולים במאגר לגביך.
3. סכום ההלוואה יועבר לחשבון הבנק של העמית לא יאוחר מ- 10 ימי עסקים ממועד קבלת בקשה מלאה על כל מסמכי ובכפוף לאישור החברה.
4. עם קבלת בקשת ההלוואה ולאחר בחינה מול המגבלות הרגולטריות ייבחנו הקריטריונים על פיהם ניתן יהיה לאשר את ההלוואה.
5. לא תינתן הלוואה מחשבון של קטין (עמית שגילו נמוך מ 18 שנים).

#### מסמכים שחובה לצרף לצורך ביצוע הלוואה

1. טופס "בקשת הלוואה ממגדל לתגמולים ופיצויים / מגדל השתלמות / מגדל גמל להשקעה" (מצ"ב).
2. תצלום תעודת זהות קריא (אשר פרטיה זהים לפרטים המופיעים בהמחאה / אישור לניהול חשבון).  
• במידה ומדובר בתעודת זהות ביומטרית, חובה להעביר צילום של שני צידי התעודה.
3. בבקשת הלוואה לתגמולים ופיצויים (744) - שטר חוב מקורי (עמ' 5) (לא נדרש כאשר סך ההלוואות ללקוח לרבות הלוואה זו נמוכות מ - 75,000 ש"ח).
4. הרשאה לחיוב חשבון בנק (עמ' 6), בהלוואה לפירעון בתשלומים חודשיים בלבד (שפיצר).  
ניתן לפתוח הרשאה לחיוב חשבון באמצעות:  
• אתר הבנק שלך בהתאם לקודי המוסד הרשומים בטופס "הוראה לחיוב חשבון" המצורף, לרבות העברת אישור פתיחת ההרשאה  
או  
• למלא את טופס הוראה לחיוב חשבון ולהשיבו חתום בחתימתך וחותמת הבנק.  
5. אסמכתא בנקאית על פרטי חשבון הבנק שלך - אחד מהשניים:  
• תצלום המחאה הכולל מספר תעודת זהות ושם המלא.  
או  
• אישור לניהול חשבון בנק הכולל חתימה וחותמת הבנק, שמך המלא, מספר תעודת זהות ומספר חשבון הבנק לזיכוי.  
(פרטי חשבון הבנק בטופס חייבים להתאים לפרטים שצוינו בהמחאה / באישור לניהול החשבון)
6. בהלוואות שפיצר מחשבון לא נזיל בלבד כאשר סך ההלוואות לעמית לרבות הלוואה זו עולות על 50,000 ₪ במגדל השתלמות/ מגדל גמל להשקעה או כאשר סך ההלוואות לעמית לרבות הלוואה זו עולות על 30,000 ₪ במגדל לתגמולים ופיצויים יש לצרף 3 תלושי שכר ודפי חשבון מכל חשבונות הבנק הקיימים לעמית עבור 3 חודשים אחרונים, עמית עצמאי - יש להגיש אישור רואה חשבון על הכנסות לשנת המס ודפי חשבון מכל חשבונות הבנק הקיימים לעמית עבור 3 חודשים אחרונים.

#### חתימות הכרחיות

1. טופס בקשת הלוואה (עמ' 3 ו-4) ושטר החוב (עמ' 5) - נדרשות שתי חתימות:  
• חתימתך האישית.  
• חתימה וחותמת נציג מורשה המאשר כי זיהה אותך (סוכן המורשה לעבוד עם מגדל, נציג שירות לקוחות מגדל, עורך-דין, רואה-חשבון, מעסיק נוכחי - שהקופה נפתחה על-ידו). לא תאושר חתימת גורם מזהה בקירבה מדרגה ראשונה.
2. טופס הוראת קבע  
• חתימתך האישית.  
• חתימה וחותמת הבנק.

#### סכום ההלוואה המקסימלי:

1. בקרן השתלמות - כספים לא נזילים - עד 50% מהיתרה הצבורה, כספים נזילים - עד 80% מהיתרה הצבורה. כספים במסלול מנייתי עד 60% מהיתרה הצבורה.
2. בקופ"ג - כספים לא נזילים - עד 30% מהיתרה הצבורה (ללא כספי פיצויים) כספים נזילים - עד 80% מהיתרה הצבורה (ללא כספי פיצויים). כספים במסלול מנייתי עד 60% מהיתרה הצבורה.
3. במגדל גמל להשקעה - עד 80% מהיתרה הצבורה. כספים במסלול מנייתי עד 60% מהיתרה הצבורה.

#### את הבקשה יש להחזיר למשרדנו באחת מהדרכים הבאות:

בדואר: לכתובת הרשומה מטה, עבור מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ, גמל והשתלמות - מחלקת תפעול גמל.  
פקס: 03-9201040, דוא"ל: [mokedge@migdal.co.il](mailto:mokedge@migdal.co.il)

מידע נוסף ניתן למצוא באתר [www.migdal.co.il](http://www.migdal.co.il), אצל סוכן הביטוח שלך

כתובת למשלוח דואר: מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ, ת.ד. 3778 קרית אריה פתח תקווה, מיקוד 4951106



0110045130106260319

עמוד 1 מתוך 6 דפים

קוד מסמך: 1004

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ



שם בעל הרישיון הפנסיוני	מספר בעל הרישיון
שם המפקח	מספר סוכן
מספר סוכן	

הטופס מיועד לנשים ולגברים כאחד  
יש למלא את הטופס בעט בלבד ולא בעיפרון

## בקשה להלוואה ממגדל לתגמולים ופיצויים (744) / מגדל השתלמות (579) / מגדל גמל להשקעה (7930)

513 טופס מספר

שם הקופה / הקרן - סמן X

מגדל השתלמות (579)   
  מגדל לתגמולים ופיצויים (744)   
  מגדל גמל להשקעה (7930)

א. פרטי העמית									
מספר זהות		שם משפחה		שם פרטי		מספר חשבון עמית		דואר אלקטרוני	
יישוב		כתובת מגורים* (רחוב)	מס' בית	מס' דירה	ת"ד	מיקוד	מספר טלפון	מספר טלפון נייד	

\* ידוע לי כי כתובת זו תעודכן ככתובתי למשלוח לכל דואר הנשלח אלי בחשבונתי בקופות הגמל וקרנות ההשתלמות (לא כולל קרן הפנסיה)

### ב. סוג ההלוואה (סעיף חובה)

יש לסמן ב-X את אחת משתי האפשרויות שלהלן:

- לתשומת ליבך, ריבית ההלוואה תיקבע בהתאם לתקופתה כמפורט בסעיף ג' מטה
- הלוואת בלון - לקרן השתלמות / לקופת גמל להשקעה בלבד (פירעון קרן וריבית יבוצע בסוף תקופת ההלוואה)
 

ידוע לי כי תקופת ההלוואה: \_\_\_\_\_ חודשים (בין 12 ל 84 חודשים בלבד) או  עד למועד הנזילות.  
במידה ומס' החודשים שעודכנו לתקופת ההלוואה נמוך ממועד נזילות הכספים, תקופת ההלוואה תיקבע עד למועד הנזילות.

או

- הלוואה לפירעון בתשלומים חודשיים שווים של קרן וריבית (שפיצר)
 

הבהרה: תקופת ההלוואה הרשומה להלן כוללת את תקופת הגרייס.  
תקופת ההלוואה \_\_\_\_\_ חודשים (בין 12 ל-84 חודשים בלבד).  
תקופת גרייס (לא תעלה על 12 חודשים) \_\_\_\_\_ חודשים  
(ככל שנבחרה תקופת גרייס, מועד התשלום הראשון לפירעון ההלוואה כאמור בהסכם, יחול עם תום תקופה זו).

חובה למלא את  
תקופת ההלוואה

### ג. ריבית ההלוואה והסכום המבוקש (סעיף חובה)

סכום ההלוואה המבוקש (לא תינתן הלוואה בסכום הנמוך מ- 10,000 ש"ח).

רשום סכום במספרים: \_\_\_\_\_ ש"ח. רשום סכום במילים: \_\_\_\_\_ ש"ח.

ריבית ההלוואה	יש לסמן X באחת מהאפשרויות שלהלן:
שיעור הריבית השנתית	<input type="checkbox"/> ריבית קבועה צמודת מדד
ההלוואה תהיה צמודה למדד המחירים לצרכן ותישא ריבית קבועה בשיעור של 2.5% לשנה (ריבית מתואמת 2.53%)	<input type="checkbox"/> ריבית פריים
<b>הלוואת בלון</b> (פירעון קרן וריבית יבוצע בסוף תקופת ההלוואה): • תקופה של עד 48 חודשים עבור קופה נזילה בסוף תקופת ההלוואה תישא ריבית נומינלית משתנה המורכבת מריבית פריים בניכוי של 0.5% שנתי (p-0.5%) • תקופה מעל 48 חודשים עבור קופה נזילה בסוף תקופת ההלוואה תישא ריבית נומינלית משתנה המורכבת מריבית פריים בניכוי של 0.2% שנתי (p-0.2%) <b>הלוואת שפיצר</b> (תשלומים חודשיים שווים של קרן וריבית): • עבור קופה נזילה ההלוואה תישא ריבית נומינלית משתנה המורכבת מריבית פריים בניכוי של 0.5% שנתי (p-0.5%) • עבור קופת גמל בלבד שאינה נזילה ההלוואה תישא ריבית נומינלית משתנה המורכבת מריבית פריים בתוספת של 0.25% שנתי (p+0.25%)	

### ד. בקשה להפקדת כספי הלוואה לחשבון הבנק (סעיף חובה)

אני מבקש להפקיד את סכום ההלוואה לזכות חשבוני בבנק שפרטיו רשומים להלן (מצורפת דוגמת המחאה מבוטלת / אישור לניהול חשבון מחשבוני הנ"ל):

מספר חשבון	שם בעל החשבון	שם בנק	קוד בנק	מספר סניף

- אני מאשר בזה שלא תהיה לי כל תביעה או טענה בקשר לזיכוי חשבוני בבנק בגין ההלוואה, בהתאם לבקשתי לעיל.
- אני מצהיר שהחשבון הוא על שמי ו/או משותף לי ולבן/בת זוגי.
- אני מסיר מכם כל אחריות במקרה שהעברה בוצעה לחשבון הנ"ל.



0110045130206260319

עמוד 2 מתוך 6 דפים

קוד מסמך: 1004

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

מק"ט 421100335 (החזרה 03.2019)

## ה. הצהרות העמית

1. אני, העמית, ששמי נקוב לעיל (להלן "העמית") מבקש לקבל מכם את ההלוואה בהתאם לתנאים ולהסדרים המפורטים להלן בבקשה זו.
2. ידוע לי ואני מאשר כי לצורך בחינת בקשות הלוואה ממגדל חברה לביטוח בע"מ ו/או מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ ו/או כל תאגיד בשליטת מגדל אחזקות ביטוח ופיננסיים בע"מ (להלן "החברות"), ולניהולן השוטף, החברות רשאיות לקבל ולשמור במאגרי המידע שלהן, מידע אודות המבוטח (מבקש ההלוואה), לרבות מידע רגיש כהגדרתו בחוק הגנת הפרטיות, התשמ"א – 1981, מכל גורם וצד שלישי, לפי שיקול דעתן, ובכפוף לדין וההסדר התחקיתי, לרבות מידע לפי חוק שירות נתוני אשראי, התשס"ב-2002, וכן מידע שנמצא במאגרי המידע של החברות ("המידע"). לא קיימת חובה חוקית למסירת המידע, אך מסירתו הכרחית לאישור ההלוואות וניהולן.
3. ידוע לי כי תנאי ההלוואה הינם כלהלן:
  - 3.1 ההלוואה תישא ריבית בשיעור הנקוב בבקשת ההלוואה שלעיל, או בשיעור נמוך יותר כפי שיצוין, אם יצוין, במכתב הנלווה שאקבל מאת החברה המנהלת, היה וההלוואה תאושר על-ידיה.
  - 3.2 בהלוואה לפירעון בתשלומים חודשיים שווים של קרן וריבית, כאשר התשלום הראשון יחול ב-10 לחודש הראשון החל לאחר מועד מתן ההלוואה או במועד אחר בהתאם למדיניות החברה המנהלת. ידוע לי כי תקופת גרייס משמעה דוחה את מועד התשלום הראשון לפירעון הלוואה לתום תקופת הגרייס ולמועד כפי שייקבע במכתב הנלווה.
  - 3.3 בהלוואות בלון - מועד פירעון ההלוואה ייקבע בהתאם לתקופת ההלוואה שנספרת ממועד קבלת ההלוואה בפועל. ידוע לי כי מחובתי לפעול להסדרת פירעון ההלוואה מול מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ בתום תקופת ההלוואה.
  - 3.4 היה ונבחרה הלוואה בריבית קבועה וצמודה למדד, כל תשלום ע"ח קרן וריבית יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן באופן הבא:
    - 3.4.1 "המדד היסודי" - המדד הידוע במועד מתן ההלוואה.
    - 3.4.2 "המדד החדש" - המדד שיהיה ידוע במועד התשלום בפועל.
  - 3.5 אם יתברר במועד התשלום בפועל של כל תשלום ע"ח ההלוואה (קרן וריבית) כי המדד החדש עלה לעומת המדד היסודי, יוגדל כל תשלום ע"ח ההלוואה (קרן וריבית) בשיעור שבו עלה המדד החדש לעומת המדד היסודי.
  - 3.6 היה ונבחרה הלוואה שהריבית בה היא ריבית פריים, יתווספו לכל תשלום ע"ח פירעון ההלוואה הפרשי הצמדה לפריים לפי היחס שבו עלה הפריים ביום התשלום לבין הפריים שנקבע במועד העמדת ההלוואה.
4. אני מצהיר כי נכון לתאריך הסכם זה לא תלוי ועומד נגדי הליך משפטי כלשהו לרבות הליך להכרזת פשיטת רגל ו/או למינוי נאמן ו/או למינוי כונס נכסים על נכסיי.
5. ההלוואה תוענק מקופת הגמל בדרך של זיכוי חשבון עו"ש כפי שצינתי בבקשת ההלוואה לעיל אשר מתנהלת על שמי (להלן "החשבון המזוכה"), ובלבד שאמציא לקופה את כל המסמכים הנדרשים על-פי הסכם זה.
6. ידוע לי, בכפוף לקבלת הסכמתכם לביצוע ההלוואה, כי ההלוואה תועמד לרשותי על-ידי הפקדה ישירה לחשבון המזוכה. תאריך הפקדה לחשבוני, יהווה את מועד קבלת ההלוואה כאמור בתנאים אלה.
7. זיכוי החשבון המזוכה בסכום ההלוואה כאמור יהווה הוכחה לכך שקיבלתי את ההלוואה בהתאם לתנאי הסכם זה. עם הפקדת ההלוואה בחשבון המזוכה, כהגדרתו לעיל, ייחשב מסמך זה כהסכם הלוואה תקף ומחייב ביני, כעמית, לבין החברה המנהלת.
8. אני מתחייב לסלק את כל התשלומים על חשבון קרן ההלוואה שאקבל מכם, הריבית וההצמדה עליה, לפי העניין, וכל יתר הסכומים שאחויב בתשלומם.
9. חל מועד הפירעון של תשלום כלשהו על חשבון ההלוואה ביום שאינו יום עסקים, יידחה מועד הפירעון של התשלום ליום העסקים הראשון הבא אחריו. חל מועד הפירעון של תשלום כלשהו על חשבון ההלוואה ביום שאינו יום עסקים, ואותו יום שנקבע לתשלום הוא היום האחרון של חודש כלשהו, יידחה מועד הפירעון ליום העסקים הבא. בסעיף זה "יום העסקים" פירושו - ימים א' עד ו' למעט שבת וחג ולמעט ימים אחרים שקיים לגביהם נוהג לסגור את משרדי הבנקים.
10. 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 חודשים ממועד קבלת ההלוואה.
11. אני מצהיר כי ידוע לי ומוסכם עליי, כי כל סכום, אשר לא יפרע על-ידי לטובת הקופה במועדי הפירעון כפי שנקבעו בהסכם זה, ישא ריבית פיגורים החל מיום הפירעון המוסכם ועד למועד תשלומו בפועל כפי שיקבע ע"י החברה, ובלבד שלא תעלה על שיעור ריבית הפיגורים המקסימלית הקבועה בחוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות, התשנ"ג - 1993.
12. אני מסכים לקבל את ההלוואה בתנאים כקבוע בכתב זה ומתחייב לסלק את שאני חייב בתשלומם על-פי תנאי הסכם זה (להלן "יתרת הלוואה") בהתאם לתנאים המפורטים בהסכם זה. ידוע לי כי ההלוואה האמורה תהיה כפופה אף לתנאי תקנון הקרן/הקופה, ולהוראות הדין כפי שיהיו מעת לעת.
13. אני חותם בזאת על הוראות לחיוב חשבון בטופס הנלווה לכתב בקשה זה על-פיהן אני מורה להעביר ישירות מחשבון הבנק שיהיה נקוב בטופס ההוראות לחיוב חשבון, את התשלומים החודשיים שיידרשו על-ידכם לפירעון ההלוואה ומתחייב לחתום על כל המסמכים שיידרשו לשם כך על-ידי החברה המנהלת לצורך גביית התשלומים מכם הסכם זה. ידוע לי כי רק פירעון בפועל ייחשב כתשלום.
14. ידוע לי ומוסכם עליי, כי חשבונותיי בקופת הגמל ישמשו כבטוחה לקיום חובותיי לפי הסכם זה והכל בכפוף להסדר התחקיתי.
15. בחתימתי על הסכם זה אני מאשר את הסכמתי למינוי בלתי חוזר של החברה המנהלת כמוטב ראשון, הקודם למוטבים האחרים שבחשבון קופת הגמל, לקבל את חלקי בנכסי קופת הגמל במקרה פטירת, וזאת עד לסכום הדרוש לסילוק המלא המגיע ושיגיע לקופת הגמל בגין הסכם זה. כל מינוי מוטב אחר שנעשה בעבר וכל מינוי כזה שיעשה בעתיד על-ידי כלווה, כפופים לקביעת הקופה כמוטב ראשון, ובמידה של סתירה ביניהם ובין הקביעה שלעיל, הינם ויהיו בטלים.
16. אני מייפה בהסכם זה את כוחה של החברה המנהלת בייפוי כוח בלתי חוזר, לשמש כחליפי ולמשך כספים מחשבונותיי בקופת הגמל, לשם פירעון התשלומים על פי הוראות הסכם זה במקרים המפורטים בסעיף 17 להלן.
17. אם מסיבה כלשהי לא תכובד הוראת חיוב החשבון ו/או לא יפרעו תשלומים במועדים החלים עליי במסגרת פירעון ההלוואה, יהווה הדבר הפרה יסודית של ההלוואה נושא כתב זה ותנאיה שיזכה את החברה המנהלת בפירעון מיידי ובזכויות על-פי הסכם זה.
18. בקרות אחד או יותר מהמקרים הבאים תהיה החברה המנהלת רשאית להעמיד את ההלוואה לפירעון מיידי, והכל על-פי שיקול דעת בלעדי של החברה המנהלת, ואני, העמית, מתחייב לפרוע את כל היתרה הבלתי מסולקת של ההלוואה בצירוף ריבית פיגורים והוצאות:
  - 18.1 אם אפר ו/או לא אקיים תנאי מתנאי הסכם זה או מכל מסמך אחר שנחתם או שייחתם על-ידי, לרבות אי-תשלום במועד.
  - 18.2 אם יתברר שהצהרה מהותית מהצהרותיי, אשר ניתנה או תינתן על-ידי בהסכם זה או בכל מסמך אחר, אינה נכונה או אינה מדויקת.

חתימת  
העמית

שם פרטי  
ושם  
משפחה

תאריך



## ה. הצהרות העמית - המשך

- 18.3 בכל מקרה בו אני ו/או חליפי ו/או המוטב (לאחר פטירת) ביקש למשוך או לסלק את מלוא הכספים העומדים לזכותי על-פי הקופה או חלק מהכספים העומדים לזכותי.
- 18.4 אם יוטל עיקול כלשהו על הכספים המופקדים על שמי בקופה או כל חלק מהם ו/או תיעשה פעולת הוצאה לפועל כלשהי בקשר עימם.
- 18.5 אם אלך לעולמי.
- 18.6 אם יינתן נגדי צו כינוס ו/או אם אוכרז פושט רגל ו/או אגיע לידי פשרה או הסדר (כמשמעותם בפקודת החברות) עם נוש"י או חלקם.
- 18.7 אם ימונה כונס נכסים (זמני או קבוע) על רכושי או כל חלק ממנו.
- 18.8 אם הפכתי להיות פסול דין או אם נאסרתי או אם העמית עזב את הארץ.
- 18.9 אם אבקש להעביר את הכספים המופקדים על שמי בקופת הגמל או כל חלק מהם לקופת גמל אחרת.
- 18.10 אם אוכרז "לקוח מוגבל" ו/או "לקוח מוגבל בנסיבות מחמירות" כהגדרתם בחוק שיקים ללא כיסוי התשמ"א - 1981.
- 18.11 במקרה בו יוטל עיקול כלשהו על שמי אצל המעביד, ככל שייודע לחברה המנהלת על כך.
- 18.12 אם יראה לחברה המנהלת, לפי שיקול דעתה, כי ארע מקרה הפוגע או העלול לפגוע ביכולתי הכספית ו/או בבטוחה כלשהי אותה קיבלה ו/או תקבל הקופה ממני ו/או מאת אחר לרבות המעביד לשם הביטוח התחייבויותי כלפי החברה על-פי הסכם זה.
19. ידוע לי, כי חלה עליכם חובת ניכוי מס הכנסה במקור מכוח הדין בכל מקרה בו תיאלצו להעמיד את יתרת ההלוואה שטרם סולקה לפירעון מיידי כאשר טרם התגבשה זכותי לקבלת הכספים בפטור ממס מקופת הגמל.
20. בנוסף לאמור לעיל, להבטחת פירעון כל הסכומים המגיעים ושיגיעו לקופה מהעמית על-פי הסכם זה (להלן "סכומי החוב"), תהיה לחברה המנהלת זכות עיכובן ו/או קיזוז על הכספים המופקדים ו/או שיפוקדו על שם העמית בקופת הגמל ו/או בקופות הגמל שבניהול החברה המנהלת.
21. החברה המנהלת תהא רשאית לממש את זכותה לקיזוז על-פי הסכם זה, בכל עת ומעת לעת, וללא הודעה מוקדמת, ואף למפרע, כל סכום המגיע או שיגיע לקופת הגמל בגין ההלוואה.
22. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, החברה המנהלת תהא רשאית לנקוט בכל הצעדים המשפטיים שתמצא לנכון לצורך גביית סכומי החוב, וכן לממש את הבטחות שניתנו או שיתנו לה (ככל שיינתנו) או כל חלק מהם, בכל אופן שתמצא לנכון.
23. החברה המנהלת רשאית, לפי ראות עיניה ולפי שיקול דעתה הבלעדי, לזקוף כל סכום שקיבלה ו/או תקבל בכל אופן ודרך מאת העמית ו/או עבור העמית ו/או ממימוש בטוחות כלשהן, תחילה על חשבון הריבית ו/או הוצאות שנגרמו ויגרמו בקשר עם גביית סכומי החוב, ולבסוף, על חשבון קרן ההלוואה.
24. ידוע לי, כי הגשת בקשה זו וקבלתה על-ידיכם לא תחשב בשום מקרה כאישור ו/או כהסכמה שלכם לתת את ההלוואה המבוקשת או כל חלק ממנה. ההלוואה תועמד על-ידיכם רק לאחר שאישרתם, לשיקול דעתכם, את מתן ההלוואה, סכומה, שיעור הריבית שלה, תקופת ההלוואה, ולוח הסילוקין שלה. **הפקדה לחשבון העמית תלווה במכתב לווה שיקול בין היתר את סכום ההלוואה, סוג ההצמדה, מדד יסודי, שיעור הריבית לרבות שיעור הריבית האפקטיבית, תחילת התשלום, מספר ההחזרים, סכום התשלום החודשי או כל פרט אחר ויהווה חלק בלתי נפרד של כתב זה ושל תנאי ההלוואה על-פי כתב זה.**
25. כתובתי המציגת במבוא לבקשה זו או כל כתובת אחרת בישראל עליה אודיע לחברה המנהלת בכתב, כמפורט להלן, בכל מועד מאוחר יותר, תירשם במאגרי המידע של החברה ככתובת העמית לכל דבר ועניין.
26. אני מתחייב להודיע לכם, מיידי, **במכתב בדואר רשום עם אישור מסירה**, על כל שינוי בכתובת. כל עוד החברה המנהלת לא אשרה בכתב את שינוי כתובתו של העמית, רק המצאת מכתב רשום עם אישור מסירה כאמור לעיל תחשב כשינוי כתובת של העמית.
27. כל הודעה שתשלח אליי על-ידי החברה המנהלת בדואר רגיל ו/או בדואר רשום, לפי הכתובות כאמור לעיל, תחשב כאילו הגיעה לתעודתה בתום 72 שעות ממועד משלוחה כאמור.
28. כל ויתור, הנחה, הימנעות מפעולה במועדה או מתן ארכה מצד החברה המנהלת לא יחשבו כויתור כלשהו מצד החברה המנהלת על זכויותיה לפי הסכם זה ולא ישמשו בטענה או כמניעה לתביעה מצד החברה המנהלת.
29. העיר תל אביב תהיה מקום השיפוט לכל תביעה הנובעת מהסכם זה. אולם, האמור לעיל לא יפגע בזכות החברה המנהלת לפנות לכל בית משפט מוסמך אחר כפי שתמצא לנכון.
30. כל הוצאות הכרוכות בעריכת הסכם זה, ביולו, ביצעו, נקטת הליכים בגינו, קבלת בטוחות על-פיו ומימושן, יחולו עליי.
31. אני מסכים כי כחלק מן השירותים שיימסרו לי על-ידי החברה, יישלחו אליי הודעות SMS על-פי פרטים המצויים ברשות החברה וכי מחובתי לעדכן את החברה בדבר שינויים שיחולו בפרטי ההתקשרות שלי.
32. אני, מצהיר ומאשר בזאת כי חתמתי על בקשה זו לאחר שקראתי אותה והבנתי את תוכנה. כמו כן אני מאשר כי קבלתי עותק של בקשה זו.

**ולראייה באתי על החתום:**

<b>חתימת העמית</b> ★	<b>שם פרטי ושם משפחה</b>	<b>תאריך</b>

## ו. אישור נציג מורשה (סוכן / נציג בנק / נציג שירות לקוחות במגדל / עורך-דין / רואה-חשבון / מעסיק נוכחי) (סעיף חובה)

אני מאשר בזאת כי העמית / מבקש הבקשה זוהה באמצעות תעודת זהויה וחתם בפניי.

<b>חתימת וחותמת של הנציג</b> ★	<b>תפקיד הנציג</b>	<b>שם פרטי ושם משפחה</b>	<b>תאריך</b>





## שטר חוב

נעשה ביישוב \_\_\_\_\_ ביום \_\_\_\_\_ בחודש \_\_\_\_\_ שנת \_\_\_\_\_

אני מתחייב/ת, לשלם כנגד שטר זה לפקודת מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ סך של \_\_\_\_\_ ש"ח (ובמילים: \_\_\_\_\_ ש"ח), בתוספת הריבית כפי שקבועה בהסכם ההלוואה עליו חתמתי מול מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ.

יש לסמן ב- X את אחת משתי האפשרויות שלהלן:

בתוספת ריבית פריים בניכוי של 0.5% שנתי (P-0.5%) עבור קופה נזילה / בתוספת 0.25% שנתי (P+0.25%) עבור קופה שאינה נזילה, החל מיום חתימת שטר זה.

או

בתוספת ריבית שנתית של: 2.5%, החל מיום חתימת שטר זה, וכשהוא צמוד כדלקמן:

סכום שטר חוב צמוד למדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) המתפרסם על-די הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ולמחקר כללי. המדד הבסיסי: המדד הידוע ביום חתימת שטר זה. המדד החדש: המדד שיהיה ידוע ביום פירעון השטר בפועל. אם ביום פירעונו של שטר זה יהיה המדד החדש גבוה מהמדד הבסיסי אשלם את סכום השטר כשהוא מוגדל באופן יחסי לשיעור העלייה של המדד החדש לעומת המדד הבסיסי.

המחזיק בשטר זה פטור מכל החובות המוטלות על המחזיק בשטר, לרבות מהצגה לתשלום, פרוטסט, הודעת אי-כיבוד. שטר זה ניתן להסבה ו/או להעברה. עושה השטר מוותר בזה במפורש על טענת ההתיישנות לפי סעיף 96 לפקודת השטרות [נוסח חדש].

מקום התשלום - פתח-תקווה.

שם עושה השטר (העמית מבקש ההלוואה)

★ חתימה

שם פרטי  
ושם משפחה

מספר זהות

אישור נציג מורשה (סוכן / עובד מורשה של הקופה / נציג הבנק / רואה-חשבון / עורך-דין / מעסיק נוכחי) (סעיף חובה)  
אני מאשר בזאת כי העמית / מבקש ההלוואה זוהה באמצעות תעודת זהויה וחתם בפניי.

★ חתימה

שם פרטי  
ושם משפחה

מספר זהות



0110045130506260319

עמוד 5 מתוך 6 דפים

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

קוד מסמך: 1004



שם בעל הרישיון הפנסיוני	מספר בעל הרישיון
שם המפקח	מספר סוכן
מספר חשבון עמית	

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד  
יש למלא את הטופס בעט כחול בלבד

## הוראה לחיוב חשבון -

לקבלת הלוואה בלבד (מגדל לתגמולים ופיצויים (744) / מגדל השתלמות (579) / מגדל גמל להשקעה (7930))



קוד מוסד	קופה	סמן x
07130	מגדל גמל להשקעה (7930)	<input type="checkbox"/>
46209	מגדל השתלמות (579)	<input type="checkbox"/>
46206	מגדל תגמולים ופיצויים (744)	<input type="checkbox"/>

שם הבנק		מספר בנק	מספר סניף
כתובת הסניף (רחוב)	מספר בית	יישוב	מיקוד

מספר חשבון	סוג חשבון	קוד מסלקה		מס' מזהה של הלקוח בחברה / אסמכתא
		סניף	בנק	

הרשאה כללית שאינה כוללת הגבלות  הרשאה הכוללת לפחות אחת מהמגבלות הבאות:

תקרת סכום החיוב ש"ח  מועד פקיעת תוקף ההרשאה ביום \_\_\_\_\_

(אם ישלחו על ידי המוטב חיובים שאינם עומדים בהגבלות שקבע הלקוח הם יוחזרו ע"י הבנק, על כל המשמעויות הכרוכות בכך)

**לתשומת לבכם - אי סימון אחת מהחלופות המוצגות לעיל, משמעה בחירה בהרשאה כללית שאינה כוללת הגבלות**

אני/הח"מ (בעלי החשבון כמופיע בספרי הבנק):

מספר זהות / ח"פ	שם משפחה / שם חברה	שם פרטי	יישוב	כתובת מגורים (רחוב)	מס' בית	ת"ד	מיקוד
-----------------	--------------------	---------	-------	---------------------	---------	-----	-------

1. נותנים לכם בזה הוראה להקים בחשבוני/נו הנ"ל הרשאה לחיוב חשבוני/נו, בסכומים ובמועדים שיומצאו לכם מדי פעם בפעם ע"י המוטב באמצעות קוד המוטב, בכפוף למגבלות שסומנו לעיל (ככל שסומנו).
2. כמו כן, יחולו ההוראות הבאות:
  - א. על/ינו לקבל מהמוטב את הפרטים הנדרשים למילוי הבקשה להקמת ההרשאה לחיוב חשבון.
  - ב. הוראה זו ניתנת לביטול ע"י הודעה ממי/מאתנו בכתב לבנק שתכנס לתוקף יום עסקים אחד לאחר מתן ההודעה בבנק וכן ניתנת לביטול עפ"י הוראת כל דין.
  - ג. אהיה/נהיה רשאי/ם לבטל חיוב מסוים ובלבד, שהודעה על כך תימסר על ידי/נו 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. אהיה/נהיה רשאי/ם לדרוש מהבנק בהודעה בכתב לבטל חיוב אם החיוב אינו תואם את מועד פקיעת התוקף שנקבע בהרשאה, או את הסכומים שנקבעו בהרשאה, אם נקבעו.
3. הבנק אינו אחראי בכל הנוגע לעסקה שבינינו לבין המוטב.
4. הרשאה שלא יעשה בה שימוש במשך תקופה של 24 חודשים ממועד החיוב האחרון, בטלה.
5. הבנק יפעל בהתאם להוראות בכתב הרשאה זה, בכפוף להוראות כל דין והסכם שבינינו לבין הבנק.
6. הבנק רשאי להוציא/נו מן ההסדר המפורט בכתב הרשאה זה, אם תהיה לו סיבה סבירה לכך, ויודיע ל/ינו על כך מיד לאחר קבלת החלטתו תוך ציון הסיבה.
7. אני/אנו מסכימים/ם שבקשה זו תוגש לבנק ע"י המוטב.

**פרטי ההרשאה: סכום החיוב ומועדו, ייקבעו מעת לעת ע"י מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ על-פי תנאי הקופה.**

תאריך	חתימת בעלי החשבון ★
-------	---------------------

## אישור הבנק

לכבוד מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ, ת.ד. 3778, קרית אריה, פתח תקווה, מיקוד 4951106.

מספר חשבון	סוג חשבון	קוד מסלקה
		סניף / בנק

שם מלא \_\_\_\_\_ מספר זהות \_\_\_\_\_



קוד מוסד	קופה	סמן x
07130	מגדל גמל להשקעה (7930)	<input type="checkbox"/>
46209	מגדל השתלמות (579)	<input type="checkbox"/>
46206	מגדל תגמולים ופיצויים (744)	<input type="checkbox"/>

תאריך \_\_\_\_\_ שם בנק \_\_\_\_\_ וסניף \_\_\_\_\_

מקור טופס זה, על שני חלקיו, ישלח לסניף הבנק. העתק ממנו, יימסר למשלם.



0110045130606260319

עמוד 6 מתוך 6 דפים

קוד מסמך: 1004

**מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ**