

דף הנחיות לטופס 016 בקשה להלוואה מפוליסת פרט

לווה נכבד,

לצורך השלמת תהליך הגשת הבקשה למתן הלוואה, נבקשך לקרוא בקפדנות דף הנחיות זה, למלא בקפדנות את כל הפרטים הדרושים בבקשה למתן הלוואה ולצרף את כל המסמכים הדרושים לבקשה למתן הלוואה. עם קבלת בקשת ההלוואה הכוללת את כל הפרטים והמסמכים הדרושים, תועבר הבקשה למתן הלוואה, והמסמכים המצורפים לה, לבחינת החברה הן מבחינת המגבלות הרגולטוריות והן מבחינת הקריטריונים הדרושים.

כחלק מהליך הבחינה למתן ההלוואה, תבצע החברה (בין היתר), פניה ללשכת אשראי בחברת קופאס בי.די.אי בע"מ לצורך קבלת חיווי אשראי אודותיך. לשם העברת החיווי תגיש לשכת האשראי בקשה לבנק ישראל לקבלת נתוני האשראי הכלולים במאגר לגביך. ככל שהבקשה למתן הלוואה תאושר, יועבר סכום ההלוואה ללווה ובמקביל ישלח על ידי החברה, מכתב אישור הלוואה הכולל את תנאי ההלוואה הסופיים ולוח סילוקין.

פירוט סכומי ההלוואה המרביים אותם החברה המלווה יכולה לאשר:

1. סכום הלוואה מינימלי 5,000 ₪
2. סכום ההלוואה המקסימלי:
 1. עבור כספים נזילים בפוליסת פרט - לא תינתן הלוואה בסכום הגבוה מ-80% מערכי פדיון נכון למועד הבקשה בכפוף להסדר התחיקתי.
 2. עבור כספים לא נזילים - לא תינתן הלוואה בסכום הגבוה מ-30% מערכי פדיון נכון למועד הבקשה בכפוף להסדר התחיקתי.

מסמכים שחובה לצרף לצורך ביצוע הלוואה

1. תצלום תעודת זהות קריא (אשר פרטיה זהים לפרטים המופיעים בהמחאה / אישור לניהול חשבון).
2. טופס בקשה והסכם הלוואה בנוסח המצ"ב.
3. אסמכתא בנקאית על פרטי חשבון הבנק*:
 - תצלום המחאה מבוטלת
 - טופס הוראת קבע / אישור לניהול חשבון בנק הכולל חותמת הבנק, שמך המלא, מספר תעודת זהות ומספר חשבון הבנק לזיכוי *
 - אם הדרישה לחיוב חשבון הינה מהוראת קבע קיימת ופעילה במערכת, אין צורך בהוראת קבע / תצלום המחאות.
4. **יש לשים לב! פרטי חשבון הבנק בטופס חייבים להתאים לפרטים שצוינו בהמחאה / באישור לניהול החשבון.**
5. **כאשר יש מוטב בלתי חוזר או שעבוד, דרושה גם הסכמת בעל השעבוד/ המוטב הבלתי חוזר בחתימתו למתן ההלוואה.**
6. **במידה וסכום ההלוואה המבוקש יחד עם יתרת הלוואות קודמות שנטל הלווה, עולה על 30,000 ₪ יש לצרף את המסמכים הבאים:**
 - הוכחת השתכרות - שלושה תלושי שכר אחרונים (במידה ומדובר בעצמאי נדרש אישור רו"ח או יועץ מס על הכנסתו השנתית נטו).
 - תדפיס דפי חשבון בנק של העובר ושב (עו"ש) מכל חשבונות הבנק של המבוטח (ולא רק מהחשבון אליו מופקדת המשכורת) ב-3 חודשים אחרונים.
 - **חריג:** בפוליסה מסוג קשת פרט ומכספים מפוליסה פרט במקור (כספים נזילים) לקיחת הלוואה עד 50% מגובה הפדיון או 750,000 ₪ הנמוך מבניהם **ללא הוכחת יכולת החזר.** (תלושי שכר / תדפיסי בנק).
7. בהלוואה הניתנת כנגד כספים לא נזילים, במידה וסכום ההלוואה המבוקש יחד עם יתרות הלוואות קיימות עולה על סך 75,000 ₪ ומעלה יש לצרף שטר חוב מקורי חתום על ידי הלווה ועל ידי גורם שאישר את חתימת הלווה. גורם מאשר את חתימת הלווה יכול להיות רק סוכן המורשה לעבוד עם מגדל, נציג שירות לקוחות מגדל, עורך - דין, רואה- חשבון.
8. כשסך כל ההלוואות שקיבל הלווה כולל ההלוואה המבוקשת בסכום מצטבר של 400 אלף ש"ח ומעלה, יש לצרף הודעת משכון חתומה במקור.

ניתן להעביר את טופס הבקשה והמסמכים הרלוונטיים לסוכן הביטוח שלך או למשרדינו לכתובת המופיעה מטה עבור:
תפעול חסכון ארוך טווח.

אנו מודים לך על שיתוף הפעולה
בברכה,
מערך תפעול חסכון ארוך טווח

מידע נוסף ניתן למצוא באתר migdal.co.il או אצל סוכן הביטוח שלך

כתובת למשלוח דואר: מגדל חברה לביטוח בע"מ, ת"ד 3063 קרית אריה, פתח תקווה, מיקוד 4951106





שם בעל הרישיון הפנסיוני	מספר בעל הרישיון
שם המפקח	

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

בקשה לקבלת הלוואה - ביטוח פרט

טופס מספר **16**

א. פרטי המבוטח / בעל פוליסה						
מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי			מספר טלפון	
יישוב	כתובת מגורים (רחוב)	מס' בית	מס' דירה	מיקוד	ת"ד	מספר טלפון נייד

ידוע למבוטח כי כתובתו כמצוין לעיל תשמש גם לכל צורך ועניין ככתובת למטרת הודעות על-פי הפוליסה.

במידה ובעל הפוליסה איננו המבוטח - פרטי בעל הפוליסה החריג:

מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	כתובת מגורים (רחוב)	מס' בית	יישוב	מיקוד

פרטי מוטב בלתי חוזר (במידה ומופיע):

מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	כתובת מגורים (רחוב)	מס' בית	יישוב	מיקוד

ב. פרטים על ההלוואה המבוקשת

מספרי פוליסה/ות להלוואה:

<input type="checkbox"/> סכום ההלוואה ברוטו המבוקש: _____ ש"ח.	ידוע לנו כי סכום ההלוואה יהיה סכום ההלוואה שיאושר על-ידיכם וסכום ההלוואה שיאושר על ידיכם ויקרא להלן - "ההלוואה"
<input type="checkbox"/> ריבית קבועה צמודת מדד	שיעור הריבית השנתית
<input type="checkbox"/> ריבית פריים	ההלוואה תישא ריבית נומינלית משתנה המורכבת מריבית פריים* כדלקמן: בהלוואה בגין כספים נזילים - ריבית פריים בניכוי של 0.5% (P - 0.5%) בהלוואה בגין כספים לא נזילים - ריבית פריים בתוספת של 0.25% (P + 0.25%) * ריבית מתואמת ללא חישוב תקופת הגרייס
<input type="checkbox"/> הבהרה: לא ניתן לבחור באפשרות זו לגבי פוליסות מבטיחות תשואה	ההלוואה תישא ריבית נומינלית משתנה המורכבת מריבית פריים* כדלקמן: בהלוואה בגין כספים נזילים - ריבית פריים בניכוי של 0.5% (P - 0.5%) בהלוואה בגין כספים לא נזילים - ריבית פריים בתוספת של 0.25% (P + 0.25%) * ריבית הפריים - כפי שתפורסם על ידי בנק ישראל מעת לעת
מספר תשלומי החזר המבוקשים: _____ (13-84) חודשים	ידוע לי, כי מספר תשלומי החזר לא יעלה על 84 (כולל תקופת הגרייס), ומספר תשלומי החזר יהיה כפי שיצוין במסמך הנלווה להלוואה שיינתן ביחס לכל אחת מההלוואות לאחר אישורן. בנוסף, ידוע לי כי הריבית בגין תקופת הגרייס תנוכה מראש בעת ביצוע ההלוואה מסכום ההלוואה המבוקש.
האם מבוקשת תקופת גרייס? <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן, תקופת גרייס של _____	חודשים ממועד מתן ההלוואה. הגרייס יינתן רק אם אושר במפורש במסמך המצורף להלוואה ולא יעלה על תקופה של 12 חודשים לגבי כספים שאינם נזילים, ו- 24 חודשים לגבי כספים נזילים בלבד.
האם לגבות מהוראת קבע קיימת? <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן, מספר פוליסה: _____	(גרייס) - תקופה בה נדחים תשלומי הקרן והריבית, ומחולקים החל מתום תקופת הגרייס ליתר התשלומים) לידעתך, הריבית בגין תקופת הגרייס תנוכה מראש בעת ביצוע ההלוואה.

ג. בקשה להפקדת כספי הלוואה לחשבון הבנק

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

מספר חשבון	שם בעל החשבון	שם הבנק	קוד הבנק	מספר הסניף
יישוב	כתובת סניף הבנק (רחוב)	מס' בית	מיקוד	

1. אני מאשר בזה שלא תהיה לי כל תביעה או טענה בקשר לזיכוי חשבוני בבנק בגין ההלוואה, בהתאם לבקשתי לעיל.

2. אני מצהיר שהחשבון הוא על שמי ו/או משותף לי ולבן/בת זוגי.

3. אני מסיר מכם כל אחריות במקרה שהעברה בוצעה לחשבון הנ"ל.



014290160206290719

עמוד 2 מתוך 6 דפים

קוד מסמך: 429

מגדל חברה לביטוח בע"מ

ד. תנאי ההלוואה והצהרות המבוטח / בעל הפוליסה

1. אני המבוטח/בעל הפוליסה ששמו נקוב לעיל (להלן - "המבוטח") מבקש לקבל מכם את ההלוואה בהתאם לתנאים ולהסדרים המפורטים להלן בבקשה זו.
 2. היה הפוליסה כוללת בעל פוליסה חריג ו/או מוטב בלתי חוזר ששמו מופיע במבוא לכתב זה, בעל הפוליסה החריג ו/או המוטב הבלתי חוזר, לפי העניין, מסכים בזאת, כי המבוטח/בעל הפוליסה יקבל את ההלוואה בהתאם לתנאים ולהסדרים המפורטים להלן בבקשה זו.
 3. ידוע לנו כי תנאי ההלוואה יהיו כדלקמן:
 - 3.1 ההלוואה תישא ריבית בשיעור הנקוב במבוא דלעיל, או בשיעור נמוך יותר כפי שיצוין, אם יצוין, במסמך הנלווה להלוואה שיימסר 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.
 - 3.3 היה ונבחרה הלוואה בריבית קבועה וצמודה למדד, 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 (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, במקרה של ירידה במדד החדש לעומת המדד היסודי - לא יהיה שינוי.
 4. בכפוף לקבלת הסכמתכם למתן ההלוואה למבוטח, ידוע לנו כי ההלוואה תועמד לרשות המבוטח על-ידי העברה בנקאית לחשבונו או מסירת המחאה לפקודת המבוטח שתימסר למורשה ששמו נקוב במבוא לעיל. מועד ההעברה הבנקאית או תאריך ההמחאה 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 לפגוע מכלליות האמור לעיל, לא ניתן יהיה לסלק את ההלוואה לפני חלוף 13 חודשים ממועד קבלת ההלוואה. בחלוף 13 חודשים ממועד קבלת ההלוואה ניתן יהיה לסלק את ההלוואה טרם מועד פירעונה.
 6. בכל מקרה של פיגור בתשלום תחויב ההלוואה בריבית פיגורים בשיעור החוקי המקסימלי. בהלוואות בריבית קבועה צמודת מדד, ריבית הפיגורים תקבע בהתאם לחוק פסיקת ריבית, תשכ"א - 1961, כפי שתפורסם מעת לעת. בהלוואות צמודות לריבית הפריים, ריבית הפיגורים תקבע בהתאם לחוק אשראי הוגן, תשנ"ג - 1993.
 7. אני המבוטח/בעל הפוליסה 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"), וכי העמדתה כפופה לשיקול דעת החברה וההסדר התחיקתי.
 8. בעל הפוליסה, חותם בזאת על הוראות לחיוב חשבון בטופס הנלווה לכתב בקשה זה להעביר ישירות מחשבון הבנק שיהיה נקוב בטופס הוראות 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 על חשבון ההלוואה.
 9. אם מסיבה כלשהי לא תכובד הוראת חיוב החשבון ו/או לא ייפרע יותר מתשלום חודשי אחד החל על המבוטח/בעל הפוליסה 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 - תחשבנה כתובת המבוטח וכתובת בעל הפוליסה כפי שרשומות במבוא לכתב זה.
 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/בעל הפוליסה/המוטב 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 בכל מקרה בו נודע לחברה, כי חל שינוי לרעה במצבו הפיננסי של המבוטח כפי שהיה ידוע במועד העמדת ההלוואה, אשר יש בו להשפיע על יכולת החזר של ההלוואה על-ידי המבוטח כפוף להוראות הדין בנושא.
 - 10.5 במקרה של מוות, פטירת 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/בעל הפוליסה על-פי הפוליסה בהתאם ליתרת החוב שתגיע לכם אותה עת, לרבות בגין הפרשי הצמדה, ריבית והוצאות כמפורט בכתב זה.
 12. 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 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 התחיקתי, לרבות מידע לפי חוק שירות נתוני אשראי, התשס"ב - 2002, וכן מידע שנמצא במאגרי המידע של החברות ("המידע"). כן ידוע לי כי לא קיימת חובה חוקית למסירת המידע, אך כי מסירתו הכרחית לאישור ההלוואות וניהולן.
- בנוסף, ידוע לי כי הואיל והחברות מקבלות מעת לעת צווי עיקול ו/או צוים שיפוטיים אחרים, מכוח הוראות חוק הוצל"פ, פקודת המיסים או תקנות סדר הדין האזרחי, ומידע בקשר לצוים אלו והחייבים נשמר אצל החברות, לצורך ניהולם השוטף של הצוים (עד להסרתם כדיון), מידע זה יוכל לשמש גם לצורך בחינת ההלוואות וניהולן. כן ידוע לי כי ביכולתי לחזור מהסכמה לכך, בהודעה בכתב לחברות.



ד. תנאי ההלוואה והצהרות המבוטח / בעל הפוליסה - המשך

13. ידוע לנו, למבוטח/לבעל הפוליסה/למוטב, 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 לפרעון 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 לדיווח 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-ידכם כאמור בסעיף 9 לעיל, לפי העניין, תהווה גם הודעה מצידכם בדבר כוונתכם לנכות את המס במקור.
14. המבוטח/לבעל הפוליסה משעבד בזאת את כל זכויותיו על-פי הפוליסה לרבות כל הכספים המגיעים ו/או שיגיעו למי מהם על-פי הפוליסה וזאת כערובה לסילוק יתרת ההלוואה כאמור בכתב זה או עד אשר יתרת ההלוואה תפרע במלואה. מוקנית לכם זכות עיכבון לגבי כל הכספים המגיעים ו/או שיגיעו על-פי הפוליסה לבעל הפוליסה ו/או למבוטח ו/או למוטב וזאת עד לסילוק מלוא יתרת ההלוואה כאמור בכתב זה.
15. 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 למבוטח/לבעל הפוליסה/לבעל החריג/המוטב מכם על-פי כל מקור אחר.
16. בנוסף לאמור לעיל ובתנאי הפוליסה ומבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, מוסכם בזאת, כי סכומי הביטוח ו/או תגמולי הביטוח המגיעים על-פי הפוליסה, יחושבו 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.
17. ידוע לנו, כי הגשת בקשה זו וקבלתה על-ידכם לא תחשב בשום מקרה כאישור ו/או כהסכמה שלכם לתת את ההלוואה המבוקשת או כל חלק מימנה. ההלוואה תועמד על-ידכם רק לאחר שאשרתם, לשיקול דעתכם, את מתן ההלוואה, סכומה, שער הריבית שלה, תקופת ההלוואה ולוח הסילוקין שלה. עם האישור, תבוצע העברה בנקאית או תומצא המחאה לפקודת המבוטח/לבעל הפוליסה שתימסר למורשה כאמור במבוא לעיל, ובד בבד ישלח מסמך נלווה להלוואה ובו יפורטו בין היתר, סכום ההלוואה, סוג ההצמדה, מדד יסודי, שער הריבית, מועד תחילת התשלום, מספר החזרים, סכום התשלום החודשי או כל פרט אחר כפי שיצוין במסמך הנלווה להלוואה. המסמך הנלווה להלוואה יהווה חלק בלתי נפרד של כתב זה ושל תנאי ההלוואה על-פי כתב זה.
18. כתובות המבוטח/לבעל הפוליסה/לבעל החריג/המוטב המצוינים במבוא לבקשה זו יהוו את כתובתם המוחלטת לצורך חוזה הלוואה זה ולרבות על-פי תנאי הפוליסה ועל-פי החוק. כתובות אלו יהוו לכל צורך ועניין את הכתובות למשלוח הודעות על-פי הסכם זה ועל-פי תנאי הפוליסה ועל-פי החוק ולרבות לעניין משלוח ההודעות על-פי סעיף 9 לעיל, הליכים משפטיים ומסירת כתבי בית-דין.
19. אנו המבוטח/לבעל הפוליסה/לבעל החריג/המוטב מתחייבים להודיע לכם מיידית על כל שינוי בשמותיהם או בכתובתם.
20. כל הודעה שתשלח לבעל הפוליסה/לבעל החריג/המוטב בדואר רשום לפי הכתובות כאמור לעיל, תחשב כאילו הגיעה לתעודתה בתום 72 שעות ממועד משלוחה בדואר רשום כאמור.
21. בעל הפוליסה החריג ו/או המוטב הבלתי חוזר, לפי העניין, מסכימים ומאשרים כי נתנו את הסכמתם למתן ההלוואה כאמור לשעבוד, לזכות העיכבון ולזכות הקיזוז כאמור בכתב זה וליתר התנאים קבוע בכתב זה.
22. אנו, המבוטח/לבעל הפוליסה/לבעל החריג/המוטב הבלתי חוזר, מצהירים ומאשרים בזאת כי חתמנו על בקשה זו לאחר שקראנו אותה והבנו את תוכנה. כמו כן אנו מאשרים כי קבלנו עותק של בקשה זו.

ולראייה באנו על החתום:

<input type="text"/>	חתימת המבוטח/בעל הפוליסה ★	<input type="text"/>	חתימת בעל הפוליסה החריג ★	<input type="text"/>	תאריך
<input type="text"/>	חתימת המוטב הבלתי חוזר ★				





הוראה לחיוב חשבון - ביטוח חיים, בריאות, פנסיה

טופס מספר **5**

שם בעל הרישוי הפנסיוני	מספר בעל הרישוי
שם המפקח	מספר סוכן

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

שם הבנק	מספר סניף	מספר בנק	יישוב	כתובת הסניף (רחוב)	מספר בית	ת"ד	מיקוד
				מספר פוליסה / תכנית		מספר חשבון בנק	
				00602			
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
9.	10.						

הרשאה כללית שאינה כוללת הגבלות

הרשאה הכוללת לפחות אחת מהגבלות הבאות:

תקרת סכום החיוב ש"ח _____

מועד פקיעת תוקף ההרשאה ביום _____

(אם ישלחו על ידי המוטב חיובים שאינם עומדים בהגבלות שקבע הלקוח הם יחזרו 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)	מספר בית	ת"ד	מיקוד

- נותנים לכם בזה הוראה להקים בחשבונו/נו הרשאה לחיוב חשבוננו, בסכומים ובמועדים שיומצאו לכם מדי פעם בפעם ע"י המוטב באמצעות קוד המוטב לרבות חיובי הוצאות עקב אי כיבוד הוראת קבע בגין הפוליסות הנ"ל, בכפוף למגבלות שסומנו לעיל (ככל שסומנו).
- כמו כן, יחולו ההוראות הבאות:
 - על/נו לקבל מהמוטב את הפרטים הנדרשים למילוי הבקשה להקמת ההרשאה לחיוב חשבון.
 - הוראה זו ניתנת לביטול ע"י הודעה ממני/מאתנו בכתב לבנק שתכנס לתוקף יום עסקים אחד לאחר מתן ההודעה בבנק וכן ניתנת לביטול עפ"י הוראת כל דין.
 - היה/נהיה רשאי/ים 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.
 - אחיה/נהיה רשאי/ים לדרוש מהבנק בהודעה בכתב לבטל חיוב אם החיוב אינו תואם את מועד פקיעת התוקף שנקבע בהרשאה, או את הסכומים שנקבעו בהרשאה, אם נקבעו.
- הבנק אינו אחראי בכל הנוגע לעסקה שביני/נו לבין המוטב.
- הרשאה שלא יעשה בה שימוש במשך תקופה של 24 חודשים ממועד החיוב האחרון, בטלה.
- הבנק יפעל בהתאם להוראות בכתב הרשאה זה, בכפוף להוראות כל דין והסכם שביני/נו לבין הבנק.
- הבנק רשאי להוציא/נו מן ההסדר המפורט בכתב הרשאה זה, אם תהיה לו סיבה סבירה לכך, ויודיע ל/נו על כך מיד לאחר קבלת החלטתו תוך ציון הסיבה.
- אני/אנו מסכימים/ים שבקשה זו תוגש לבנק ע"י המוטב.

פרטי ההרשאה: סכום החיוב ומועדו יקבע מעת לעת ע"י מגדל חברה לביטוח בע"מ /או מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ עפ"י תנאי הפוליסה/ות / התכנית/ות ותוספותיה/ן.

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

אישור הבנק לכבוד **מגדל חברה לביטוח בע"מ** ת.ד. 3063 פ"ת מיקוד 4951106
לכבוד **מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ** ת.ד. 3778 פ"ת מיקוד 4951106

קיבלנו הוראות מ- _____ לכבד חיובים בסכומים ובמועדים שיופיעו באמצעי מגנטי או ברשימות שתציגו לנו מדי פעם בפעם, ואשר מספר חשבוננו 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 לביצוע. כל עוד לא התקבלה אצלנו הוראת ביטול בכתב ע"י בעלי החשבון או כל עוד לא הוצאו/ בעלי החשבון מן ההסדר. אישור זה לא יפגע בהתייבויותכם כלפינו לפי כתב השיפוי שנחתם על ידכם.

מספר חשבון בנק	סוג חשבון	קוד מסלוקה	קוד מוסד	מספר פוליסה / תכנית
		סניף בנק	00602	
תאריך	בנק וסניף	חתימה וחותמת הסניף		

תשלום בכרטיס אשראי בהוראת קבע (לא ניתן לשלם באמצעות כרטיס אשראי החזרי הלוואה)

אני מר/גברת:		בעל כרטיס אשראי	
מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	סוג הכרטיס
			מספר הכרטיס
			בתוקף עד

מאשר בזאת, כי ברצוני לשלם החיובים שיתחייבו ממני בגין פוליסת ביטוח חיים/בריאות / פנסיה. טופס ביצוע תשלום זה נחתם על ידי מבלי לנקוב במספר התשלומים ובסכומיהם הואיל וניתנה על ידי הרשאה למגדל חברה לביטוח בע"מ /או מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ להעביר לחברת כרטיסי האשראי חיובים מעת לעת בהוראת קבע כפי שתפרט חברת הביטוח לחברת האשראי לרבות חיובי הוצאות עקב אי כיבוד הוראת קבע בגין הפוליסות הנ"ל. הנני מסכים כי הסדר זה יהיה בתוקף כל עוד לא אודיע בכתב לחברת הביטוח /או קרן הפנסיה לפחות 30 יום לפני מועד סיום ההסדר. ידוע לי כי הרשאה זו תהיה בתוקף גם לחיוב כרטיס שיונפק במקום הכרטיס שמספרו נקוב בטופס זה וישא מספר אחר.

ידוע לי כי ביצוע הסדר התשלום האמור לעיל מותנה באישור חברת האשראי לגבי כל חיוב שיועבר אליה על ידי חברת הביטוח/קרן הפנסיה.

אם המשלם אינו מועמד לביטוח יש לפרט את מהות הקשר בינו לבין המועמד/ים לביטוח	תאריך	חתימת בעלי החשבון
--	-------	-------------------

מגדל חברה לביטוח בע"מ
מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ



011120050506220719

עמוד **5** מתוך 6 דפים

קוד מסמך: 112

שטר חוב

נעשה ביום _____, ביום _____ בחודש _____ בשנת _____ .
אני מתחייב/ת לשלם נגד שטר זה לפקודת מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ ו/או מגדל חברה לביטוח בע"מ,
סך של _____ ש"ח (ובמילים: _____ שקלים חדשים).
בתוספת ריבית שנתית % ____ . החל מיום חתימת שטר זה, כשהוא צמוד כלהלן:

סכום שטר חוב צמוד למדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) המתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ולמחקר כללי. המדד הבסיסי: המדד הידוע ביום חתימת שטר זה. המדד הקובע: המדד שיהיה ידוע ביום פירעון השטר בפועל.

אם ביום פירעונו של שטר זה יהיה המדד החדש גבוה מהמדד הבסיסי נשלם 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.

מקום התשלום - פתח תקווה.

שם עושה השטר:

שם פרטי		שם משפחה				מספר זהות / ח"פ			
חתימה	מיקוד	ת"ד	מספר דירה	מספר בית	כתובת מגורים (רחוב)	יישוב			

אישור נציג מורשה: סוכן / עובד מורשה של הקופה (הקף את בחירתך בעיגול)
הריני מאשר בזאת כי העמית / מבקש הבקשה זוהה באמצעות תעודת זהויו וחתם בפניי.

חתימה	שם פרטי	שם משפחה	מספר זהות / ח"פ

