

דף הנחיות לטופס 015 בקשה להלוואה מפוליסת מנהלים

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 מנהלים - לא תינתן הלוואה בסכום הגבוה מ-80% מערכי פדיון (לא כולל מרכיב פיצויים) נכון למועד הבקשה בכפוף להסדר התחיקתי.
 2. עבור כספים לא נזילים - לא תינתן הלוואה בסכום הגבוה מ-30% מערכי פדיון (לא כולל מרכיב פיצויים) 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.
- יש לשים לב! פרטי חשבון הבנק בטופס חייבים להתאים לפרטים שצוינו בהמחאה / באישור לניהול החשבון.**
4. 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 ר"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
5. 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.
6. 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 - פוליסת ביטוח מנהלים

15 טופס מספר

א. פרטי המועמד לביטוח ("המבוטח")					
מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	מין	מצב משפחתי
				<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	<input type="checkbox"/> א <input type="checkbox"/> נ <input type="checkbox"/> ר <input type="checkbox"/> ג
מספר טלפון נייד			דואר אלקטרוני		
יישוב		כתובת מגורים (רחוב)		מס' בית	מס' דירה
ת"ד		מיקוד		ת"ד	

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

ב. פרטים על הלוואה המבוקשת

מספרי פוליסה/ות להלוואה: _____	
<input type="checkbox"/> סכום הלוואה ברטו המבוקש: _____ ש"ח.	ידוע לי כי סכום הלוואה יהיה סכום הלוואה שיאושר על-ידכם, וסכום הלוואה שיאושר על-ידכם ייקרא להלן "הלוואה".
<input type="checkbox"/> ריבית קבועה צמודת מדד	ריבית הלוואה יש לסמן X באחת מהאפשרויות שלהלן: שיעור הריבית השנתית בהלוואות משתתפות ברווחים – הריבית תעמוד על 2.5% (ריבית מתואמת* 2.53%) בהלוואות מפוליסות מבטיחות תשואה – הריבית תעמוד על 6% (ריבית מתואמת* 6.17%) *ריבית מתואמת ללא חישוב תקופת הגרייס
<input type="checkbox"/> ריבית פריים	הלוואה 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
הבהרה: לא ניתן לבחור באפשרות זו לגבי פוליסות מבטיחות תשואה	מספר תשלומי החזר המבוקשים: _____ (13-84) חודשים
האם מבוקשת תקופת גרייס? <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן, תקופת גרייס של _____ חודשים ממועד מתן הלוואה. הגרייס יינתן רק אם אושר במפורש בספח הלוואה ולא יעלה על תקופה של 12 חודשים.	
("גרייס" – תקופה בה נדחים תשלומי הקרן והריבית, ומחולקים החל מתום תקופת הגרייס ליתר התשלומים) לדיעתך, הריבית בגין תקופת הגרייס תנוכה מראש בעת ביצוע הלוואה.	
האם לגבות מהוראת קבע קיימת? <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן, מספר פוליסה: _____	

ג. בקשה להפקדת כספי הלוואה לחשבון הבנק

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

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

- אני מאשר בזה שלא תהיה לי כל תביעה או טענה בקשר לזיכוי חשבוני בבנק בגין הלוואה, 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.

מק"ט 422110083 (מהדורה 03.2019)



014120150206270319

עמוד 2 מתוך 6 דפים

מגדל חברה לביטוח בע"מ

קוד מסמך: 412

ד. תנאי ההלוואה והצהרות המבוטח

1. אני המבוטח ששמו נקוב לעיל ולהלן ("המבוטח") מבקש לקבל מכם את ההלוואה בהתאם לתנאים ולהסדרים המפורטים להלן בבקשה זו.
 2. ידוע לי כי תנאי ההלוואה יהיו כדלקמן:
 - 2.1 ההלוואה תישא ריבית בשיעור הנקוב במבוא דלעיל או בשיעור נמוך יותר כפי שיוצין, אם יצוין, במסמך הנלווה להלוואה שימסר למבוטח, היה וההלוואה תאושר.
 - 2.2 ההלוואה (בצירוף הריבית) תוחזר בתשלומים שווים ורצופים במהלך תקופת ההלוואה כפי שתאושר, כאשר התשלום הראשון יחול ב-10 לחודש הראשון החל לאחר מועד מתן ההלוואה כאמור בסעיף 3 להלן.
 - 2.3 היה ונבחרה הלוואה בריבית קבועה וצמודה למדד, כל תשלום ע"ח קרן וריבית יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן באופן הבא:
 - 2.3.1 "המדד היסודי" - המדד הידוע במועד מתן ההלוואה כאמור בסעיף 3 להלן.
 - 2.3.2 "המדד החדש" - המדד שיהיה ידוע במועד התשלום בפועל.
 - 2.4 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.
 3. בכפוף לקבלת הסכמתכם למתן ההלוואה, ידוע לי כי ההלוואה תועמד לרשותי באמצעות העברה בנקאית לחשבוני או מסירת המחאה לפקודתי כאמור במבוא לעיל. מועד ההעברה הבנקאית או תאריך המחאה שתימסר לי יהווה את מועד מתן ההלוואה כאמור בתנאים אלה (בכתב זה - "מועד מתן ההלוואה").
 4. 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. בחלוף 13 חודשים ממועד קבלת ההלוואה ניתן יהיה לסלק את ההלוואה טרם מועד פירעונה.
 5. **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.
 6. אני 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) התשנ"ד-1964 כפי שיהיו מעת לעת (להלן - "תקנות קופות הגמל"), וכי העמדתה כפופה לשיקול דעת החברה וההסדר התחיקתי.
 7. אני המבוטח, חותם בזאת על הוראות לחיוב חשבון בטופס הנלווה לכתב בקשה זה על-פיהן הנני מורה להעביר ישירות מחשבון הבנק שפרטיו מופיעים בטופס הוראות לחיוב חשבון את התשלומים החודשיים שידרשו 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.
 8. אם מסיבה כלשהי לא תכובד הוראת חיוב החשבון ו/או לא ייפרע יותר מתשלום חודשי אחד החל עלי במסגרת פירעון ההלוואה, יהווה הדבר הפרה יסודית של ההלוואה נשוא כתב זה ותנאיה, ומבלי לגרוע מהאמור לעיל יזכה אתכם בזכות להעמיד את יתרת ההלוואה שתהיה באותה עת, לפירעון מיידי לאחר ששלחתם לי התראה בכתב של עשרה ימים כי הסכום האמור לא שולם על-ידי . לצורך משלוח ההודעה כאמור בסעיף זה - תחשב כתובתי הכתובת הרשומה במבוא לכתב זה .
 9. בנוסף לאמור בסעיף 8 לעיל, בכל אחר מהמקרים הבאים תהיו רשאים להעמיד את ההלוואה לפירעון מיידי ואני המבוטח מתחייב לפרוע את כל היתרה הבלתי מסולקת של ההלוואה בצירוף ריבית פיגורים והוצאות:
 - 9.1 בכל מקרה בו המבוטח ו/או חליפו ביקש לפדות או לסלק את מלאו הכספים העומדים לזכותו על-פי הפוליסה או חלק מהכספים העומדים לזכותו.
 - 9.2 בכל מקרה בו המבוטח ו/או חליפו ביקשו לקבל את תשלומי הקצבה על-פי הפוליסה.
 - 9.3 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.
 - 9.4 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.
 - 9.5 במקרה של מוות, פטירת דין, פשיטת רגל, מינוי נאמן, מאסר או אם המבוטח עזב את הארץ.
 10. 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 ע"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.
 11. 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 צווים שיפוטניים אחרים, מכוח הוראות חוק הוצל"פ, פקודת המיסים או תקנות סדר הדין האזרחי, ומידע בקשר לצווים אלו והחייבים נשמר אצל החברות, לצורך ניהולם השוטף של הצווים (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 (המשך)

12. ידוע לי, כי על פי חוק זה חלה עליכם חובת דיווח למס הכנסה וניכוי מס הכנסה במקור במקרה של פדיון מוקדם של הזכויות על-פי הפוליסה. כמו כן, ידוע לי כי בכל מקרה שתעמידו לפירעון מוקדם את ההלוואה כאמור בכתב זה תהיו רשאים לבצע פדיון מוקדם של הפוליסה או חלק ממנה ותהיו חייבים לנכות מס במקור בהתאם לתקנות מס הכנסה. אני נותן 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 8 לעיל. ההודעה שתשלח על-ידכם כאמור בסעיף 8 לעיל, לפי הענין, תהווה גם הודעה מצידכם בדבר כוונתכם לנכות את המס במקור.
13. אני המבוטח משעבד בזאת את כל זכויותי על-פי הפוליסה לרבות כל הכספים המגיעים ו/או שיגיעו לי על-פי הפוליסה וזאת כערוכה לסילוק יתרת ההלוואה כאמור בכתב זה או עד אשר יתרת ההלוואה תפרע במלואה. מוקנית לכם זכות עיכובן לגבי כל הכספים המגיעים ו/או שיגיעו לי על-פי הפוליסה וזאת עד לסילוק מלוא יתרת ההלוואה כאמור בכתב זה.
14. 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 לי מאתכם על-פי כל מקור אחר.
15. 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. האמור בסעיף זה יחשב כחלק בלתי נפרד של תנאי הפוליסה.
16. ידוע לי כי הגשת בקשה זו וקבלתה על-ידכם לא תחשב בשום מקרה כאישור ו/או כהסכמה שלכם לתת את ההלוואה המבוקשת או כל חלק ממנה. ההלוואה תועמד על-ידכם רק לאחר שאשרתם, לשיקול דעתכם, את מתן ההלוואה, סכומה, שיעור הריבית שלה, תקופת ההלוואה ולוח הסילוקין שלה. עם האישור, תבוצע העברה בנקאית או תומצא המחאה לפקודתי כאמור במבוא לעיל, ובד בבד ישלח אלי מסמך נלווה להלוואה ובו יפורטו בין היתר, סכום ההלוואה, סוג ההצמדה, המדד היסודי, שיעור 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.
17. כתובתי המצינית במבוא לבקשה זו תהווה את כתובתי המוחלטת לצורך חוזה הלוואה זה ולרבות על-פי הפוליסה. כתובת זו תהווה לכל צורך ועניין את הכתובת למשלוח הודעות על-פי הסכם זה ועל-פי הפוליסה ולרבות לעניין משלוח ההודעות על-פי סעיף 8 לעיל, הליכים משפטיים ומסירת כתבי בית-דין.
18. אני המבוטח מתחייב להודיע לכם מיידית על כל שינוי בשמי ו/או בכתובתי.
19. כל הודעה שתשלח למבוטח בדואר רשום לפי הכתובות כאמור לעיל, תחשב כאילו הגיעה לתעודתה בתום 72 שעות ממועד משלוחה בדואר רשום כאמור.
20. אני, המבוטח, מצהיר ומאשר בזאת כי חתמתי על בקשה זו לאחר שקראתי אותה, והבנתי את תוכנה. במו בן אני מאשר כי קיבלתי עותק של בקשה זו.

ולראיה באתי על החתום:

חתימת
המבוטח



תאריך





הוראה לחיוב חשבון - ביטוח חיים, בריאות, פנסיה

טופס מספר **5**

שם בעל הרישיון הפנסיוני	מספר בעל הרישיון
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		קוד מוסד	
				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 בחשבוני/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:
 - עלי/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/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.
 - אחיה/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.
- 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 מסכים/ים שבקשה זו תוגש לבנק ע"י המוטב.

פרטי ההרשאה: סכום החיוב ומועדו יקבע מעת לעת ע"י מגדל חברה לביטוח בע"מ ו/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/נו 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. ידוע לי לא התקבלה אצלנו הוראת ביטול בכתב ע"י בעלי החשבון או כל עוד לא הוצאו/ בעלי החשבון מן ההסדר. אישור זה לא יפגע בהתייבויותיכם כלפיו לפי כתב השיפוי שנחתם על ידכם.

מספר חשבון בנק	סוג חשבון	קוד מסלוקה	קוד מוסד	מספר פוליסה / תכנית
		סניף בנק	00602	

	תאריך
חתימה וחותמת הסניף ★	[]

תשלום בכרטיס אשראי בהוראת קבע

(לא ניתן לשלם באמצעות כרטיס אשראי החזרי הלוואה)

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

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 ו/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 ו/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.

	תאריך
חתימת בעלי החשבון ★	[]

אם המשלם אינו מועמד לביטוח יש לפרט את מהות הקשר בינו לבין המועמד/ים לביטוח _____

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

