



לכבוד:

הראל חברה לביטוח בע"מ
"בית הראל", אבא הילל 3
ת.ד. 1951, רמת גן 52118
האגף לביטוח חיים / מדור הלוואות

לשימוש פנימי
סוג מסמך: 3816

בקשה והסכם לקבלת הלוואה בשעבוד פוליסת ביטוח חיים מנהלים

שם בעל הפוליסה:		שם המבוטח:	
מספר ת.ז. (מבוטח):		כתובת:	
מס' טלפון:		מס' טלפון נייד:	
מס' טלפון:		e-mail:	
פרטי ההלוואה המבוקשת:		מועד תשלום פרעון ראשון:	
סכום הלוואה:		☐ חודש מיום קבלת ההלוואה ☐ שנה מיום קבלת ההלוואה	
הערות:		מס' תשלומי הפרעון (שאינו חורג מתקופת הביטוח הנוכחית): ☐ 12 / ☐ 24 / ☐ 36 / ☐ 48 / ☐ 60 ☐ 12 / ☐ 24 / ☐ 36 / ☐ 48	

- א. ריבית – ההלוואה תישא ריבית בשיעור 5.5%. (ריבית שנתית אפקטיבית בשיעור 5.64%)
- ב. כפיפות לתנאי הפוליסה – ההלוואה תינתן בכפוף לתנאים הכלליים של הפוליסה ובפרט הסעיפים הדנים בהלוואות ובתנאי הצמדה וריבית.
- ג. כפיפות לתקנות מס הכנסה – ידוע לי שההלוואה תינתן בכפוף לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) תשכ"ד 1964 ולכל שינוי שיחול בהן.
- ד. הוצאות החברה – הוצאות עריכת ההלוואה, פירעון ההלוואה ומימוש ההסכם כפי שיקבעו ע"י החברה וכל מס אחר בגין הסכם זה יחולו עליהם ינוכו מההלוואה שתיתן לי ע"י החברה או יגבו ממני באופן ובמועד שיקבעו ע"י החברה.
- ה. שעבוד ומשכון – ההלוואה ניתנת כנגד שעבוד ומשכון הפוליסה ועל כן, זכותי לשעבוד ו/או למשכון הפוליסה לאחרים בטלה בזה, כל עוד לא סולק מלוא חוב ההלוואה. שעבוד ומשכון הפוליסה להחזר ההלוואה יחייב גם את המוטבים ו/או את יורשי.
- ו. תשלום – בהתאם ללוח סילוקין שיערך ע"י החברה, המפרט את סכום הריבית והקרן הידועים במועד ביצוע ההלוואה ויהווה חלק בלתי נפרד מהסכם זה.
- ז. שינוי במועדי התשלום – כל שינוי במועדי פירעון ההלוואה, לעומת המועדים שיקבעו בהסכם, יוכל להיעשות רק אם החברה תסכים לשינוי, מראש ובכתב, בכפוף לתנאים המיוחדים (לרבות תנאי ההצמדה והריבית) שיקבעו ע"י החברה. אי עמידה במועד פירעון כל שהוא יזכה את החברה בשינוי תנאי ההלוואה בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי ומבלי לפגוע בשאר זכויות החברה על פי הסכם זה.
- ח. תנאי הצמדה למדד – לכל תשלום ע"י פירעון ההלוואה יתווספו הפרשי הצמדה לפי היחס שבין המדד הידוע ביום התשלום לבין המדד היסודי של ההלוואה. המדד היסודי של ההלוואה הינו המדד הידוע ביום מתן ההלוואה. אם יתברר כי המדד הידוע ביום התשלום ירד לעומת המדד היסודי של ההלוואה, ישולם התשלום כמפורט בלוח הסילוקין.
- ט. פיגור בתשלומים –
- (1) אם תשלום כלשהו שהתחייבתי לשלם כאמור בהסכם זה לא ייפרע במועדו, הנני מתחייב בתשלומי בצרף הוצאות, לרבות דמי החזרה, הפרשי הצמדה וריבית חוקית ומירבית על פי צו הריבית (קביעת שיעור הריבית המקסימלי) התש"ל-1970, כפי שיקבע ע"י החברה, ומבלי לגרוע משאר הוראות הסכם זה.
- (2) אם תשלום כלשהו שהתחייבתי לשלם כאמור בהסכם זה לא ישולם לחברה במועד פירעונו או במקרה וינתן צו כינוס נכסים או פירוק, תהיה החברה רשאית לגבות את כל יתרת החוב בגין ההלוואה שטרם סולקה ולרבות יתרת קרן, ריבית, הוצאות, דמי החזרה, מס במקור על התשלומים שלא כדין בהתאם לתקנות מס הכנסה, והפרשי הצמדה על סכומים אלה (להלן: "יתרת חוב ההלוואה"), ע"י פדיון הפוליסה ו/או בהליך משפטי אחר והכל בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי של החברה.
- י. ניכוי יתרת ההלוואה מתשלומי החברה –
- (1) אם אגיש בקשה לביטול הפוליסה, לפדיונה או להמרתה לביטוח מסולק (באופן מלא או חלקי) או אם תוגש תביעה לתשלום סכום הביטוח במקרה מוות, נכות או גמר תקופה, תעמוד יתרת חוב ההלוואה לפירעון מיידי. במקרה שתוגש בקשה ו/או תביעה כאמור, הנני מסכים כי יתרת חוב ההלוואה, אם תהיה כזו, תקוזז מכל סכום שיהא על החברה לשלם על פי הפוליסה.
- (2) אם הפוליסה תבוטל או תסולק על פי תנאיה מכל סיבה שהיא, יחשב הדבר כאילו ביקשתי לבטלה ויחול כל האמור בפסקה 1 לעיל.
- יא. ביטול הפוליסה – מוסכם ומוצהר בזה כי בכל מקרה שיתרת חוב ההלוואה תעלה על ערך פדיון הפוליסה, תבוטל הפוליסה והאחריות של החברה בגין הפוליסה תיפסק לחלוטין. האמור בסעיף זה אינו פוגע בכל זכות העומדת לחברה להחזיר יתרת חוב ההלוואה.
- יב. תשלום באמצעות כרטיס אשראי: ☐ ויזה כא"ל ☐ לאומי קארד ☐ ישראל כרטיס ☐ דינר ☐ אמריקן אקספרס ☐ אחר

שם בעל הכרטיס	מספר זהות	מספר כרטיס	תוקף הכרטיס
---------------	-----------	------------	-------------

קראתי את תנאי ההסכם וחתימתי להלן מעידה על הסכמתי לכל האמור בהם.

חתימת המבוטח (במקרה של ביטוח מנהלים)

חתימת בעל הפוליסה

תאריך

תוספת לביטוח מנהלים –

הנני מסכים/ת 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, לרבות מרכיב פיצוי הפיטורים. והיה אם לאחר הקיזוז עדיין תישאר 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 כמעסיק, בגין הפוליסות ע"י העובד.

חתימה וחזות המעסיק

שם החותם בשם המעסיק

תאריך

את הטופס המלא והחתום יש לשלוח לכתובת הרשומה לעיל או לפקס מס': 03 - 7549788
טלפון לבריורים מוקד שרות לקוחות אגף ביטוח חיים: 03 - 7547373