



- יש לצרף לבקשה!
- תצלום תעודת זהות כולל הספח / דרכון של העמית.
 - שטר חוב מקורי חתום על-ידי העמית.
 - הוראת קבע חתומה על-ידי הבנק.

יוזמה | קרן פנסיה לעצמאים בע"מ

בקשת הלוואה על-פי תקנות קופת גמל מ"יוזמה קרן פנסיה לעצמאים בע"מ"

טופס מספר 563

א. פרטי העמית						
מספר זהות		שם משפחה		שם פרטי		מספר תכנית
כתובת מגורים (רחוב)		מס' בית	מס' דירה	ישוב		מיקוד
כתובת דואר אלקטרוני				מספר טלפון		מספר טלפון נייד

אני הרשום לעיל והחתום מטה, (להלן "העמית") מבקש בזה לאשר לי הלוואה מתוך ערך פדיון חשבוני ביוזמה קרן פנסיה לעצמאים בע"מ (להלן "יוזמה"):

ב. פרטי הלוואה	
סכום הלוואה המבוקש ברוטו: _____ ש"ח.	ידוע לי כי סכום הלוואה יהיה סכום הלוואה שיאושר על-ידכם, וסכום הלוואה כפי שיאושר על-ידכם יקרא להלן "הלוואה".
הריבית השנתית על הלוואה: 4.5%	• שיעור הריבית השנתית יהיה 4.5%
מספר תשלומי החזר המבוקשים: _____	ידוע לי כי מספר תשלומי החזר יהיה בין 13-84 חודשים, ומספר תשלומי החזר יהיה כפי שיצוין בספח ההמחאה שתינתן לאחר אישור הלוואה.

ג. פרטי חשבון הבנק				
אני העמית, נותן בזה הרשאה בלתי חוזרת לבנק שפרטיו להלן, להעביר מחשבוני את התשלומים החודשיים שידרשו על ידכם לפירעון הלוואה. ידוע לי כי הלוואה תיפרע בגביה מרוכזת באמצעות מגדל חברה לביטוח בע"מ, על פי ההרשאה הנ"ל, לחיוב חשבוני בבנק.				
מספר חשבון	שם בעל החשבון	שם בנק	שם הסניף	מספר סניף
אם מסיבה כלשהי לא תכובד הוראת החיוב, יהווה הדבר הפרה יסודית של תנאי הלוואה המזכה אתכם בפירעונה המיידי. במקרה זה תהיו רשאים לבצע בכל עת פדיון חלקי או מלא של זכויותי בקרן, בהתאם ליתרת החוב המגיעה לכם, לרבות הפרשי ריבית הפיגורים, הפרשי הצמדה ותשלום מס כמפורט להלן.				

ד. פרטי מקבל ההמחאה	
שם מלא של המורשה	מספר זהות
אני מבקש שההמחאה תימסר למורשה הרשום (להלן "המורשה")	



0141256301051214

עמוד מספר 1 מתוך 5 דפים

קוד מסמך: 412

(12.2014)

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 כי תנאי ההלוואה הם כלהלן:
 - 2.1 ההלוואה תישא ריבית בשיעור הנקוב בבקשת ההלוואה שלעיל.
 - 2.2 ההלוואה (בצירוף הריבית) תוחזר בתשלומים שווים ורצופים למשך תקופת ההלוואה כפי, כאשר התשלום הראשון יחול ב- 1 לחודש הראשון החל לאחר מועד מתן ההלוואה כאמור בסעיף 3 להלן.
 - 2.3 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 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. במקרה של ירידה במדד החדש לעומת המדד היסודי - לא יהיה שינוי.
3. ידוע לי, כי בכפוף לקבלת הסכמתכם לתת לי את ההלוואה, ההלוואה תועמד לרשותי על-ידי מסירת ההמחאה לפקודתי שתימסר למורשה ששמו נקוב בסעיף ד' לעיל. התאריך כפי שיהיה נקוב בהמחאה שתימסר למורשה כאמור, יהווה את מועד מתן ההלוואה כאמור בתנאים אלה (להלן "מועד מתן ההלוואה").
4. כל שינוי במועדי התשלום של ההלוואה ו/או בתנאי ההלוואה מחייב קבלת הסכמה מראש ובכתב שלכם.
5. בכל מקרה של פיגור בתשלום יחוייב הסכום שבפיגור בריבית פיגורים בשיעור המקסימלי שיהיה קיים מפעם לפעם על הלוואות צמודות מדד.
6. אני מסכים לקבל את ההלוואה בתנאים כקבוע בכתב זה ומתחייב לסלק את ההלוואה בהתאם לתנאים המפורטים בהסכם זה. ידוע לי כי ההלוואה האמורה תהיה כפופה אף לתנאי תקנון הקרן ולתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד 1964, כפי שיהיו מעת לעת (להלן "תקנות קופות הגמל").
7. אני חותם בזאת על הוראות לחיוב חשבון בטופס הנלווה לכתב בקשה זה על-פי-הן אני מורה להעביר ישירות מחשבון הבנק שיהיה נקוב בטופס הוראות לחיוב חשבון, את התשלומים החודשיים שיידרשו על-ידכם לפירעון ההלוואה כאמור בסעיף 2 לעיל, ומתחייב לחתום על כל המסמכים בקשר עם מתן הוראות אלה. ידוע לי כי רק פירעון בפועל ייחשב כתשלום.
8. אם מסיבה כלשהי לא תכובד הוראת חיוב החשבון ו/או לא ייפרעו יותר מתשלום חודשי אחד 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 לעמית התראה בכתב של 10 ימים והסכום האמור לא שולם בתום התקופה האמורה. לצורך משלוח ההודעה כאמור בסעיף זה, תחשב ככתובת העמית כפי שנושמה בסעיף א' של כתב זה או בתנאים כקבוע בסעיף 16 להלן.
9. בנוסף לאמור בסעיף 8 לעיל, בקרות אחד או יותר מהמקרים הבאים תהיו רשאים להעמיד את היתרה הבלתי מסולקת של ההלוואה לפירעון מיידי, ואני, העמית, מתחייב לפרוע את כל היתרה הבלתי מסולקת של ההלוואה בצירוף ריבית פיגורים והוצאות:
 - 9.1 בכל מקרה בו העמית ו/או שאריו ו/או המוטב ביקש למשוך את הכספים העומדים לזכותו על-פי התכנית.
 - 9.2 בכל מקרה בו העמית ו/או שאריו ביקש לקבל תשלומי קצבה / פנסיה על-פי תקנון קרן הפנסיה.
 - 9.3 אם יוטל עיקול כלשהו על כספי התכנית ו/או על זכויות התכנית או אם יתמנה כונס נכסים או תעשה פעולת הוצאה לפועל על זכויותיו של העמית בתכנית.
 - 9.4 במקרה של מוות, פסילת דין, פשיטת רגל, מינוי נאמן, מאסר או אם העמית עזב את הארץ.
10. בכל אחד מהמקרים בהם תהיו זכאים להעמיד את ההלוואה לפירעון מיידי כאמור בכתב זה, תהיו רשאים לבצע קיזוז של הכספים בהתאם לערכי פדיון התכנית כקבוע בתקנון בהתאם ליתרת החוב שתגיע לכם באותה עת, לרבות בגין הפרשי הצמדה, ריבית והוצאות כמפורט בכתב זה. בכתב זה הוצאות - לרבות ההוצאות הקשורות במשלוח תזכורות והתראות על פיגורים, החזרי הודעות חיוב, דמי גבייה, מכתבים, הודעות ואישורים שונים, שכר טרחת עורך-דין, 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, כי על-פי החוק חלה עליכם חובת דיווח למס הכנסה וניכוי מס הכנסה במקור במקרה של משיכת כספים מהקרן שלא על-פי התכנית. כמו כן ידוע לי, כי בכל מקרה שתעמידו לפירעון מוקדם את ההלוואה כאמור בכתב זה תהיו רשאים לבצע משיכה מוקדמת של הכספים ותהיו חייבים לנכות מס במקור בהתאם לדין. אנו נותנים לכם בזאת הוראה בלתי חוזרת לפעול על-פי התחייבותכם לדווח 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. הודעה שתשלח על-ידכם כאמור בסעיף 8 לעיל, לפי העניין, תהווה גם הודעה מצידכם בדבר כוונתכם לנכות את המס במקור.
12. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, תהיו זכאים לקזז את יתרת ההלוואה הבלתי מסולקת (כולל ריבית והוצאות) מכל סכום המגיע מכם ו/או מהקרן על-פי התכנית לרבות מערך הפדיון של התכנית ו/או מכל תגמול שייגיע לנו מכם על-פי התכנית או מכל סכום אחר שייגיע לנו מכם על-פי כל מקור אחר.
13. בנוסף לאמור לעיל ובתנאי תקנון הקרן וההסדר התחיקתי ומבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, מוסכם בזאת, כי הזכויות שייקבעו על-פי התכנית, ייושבו ויישולמו רק לאחר ניכוי כל סכום המגיע לכם על-חשבון ההלוואה, לרבות היתרה הבלתי מסולקת שלה, הפרשי הצמדה, ריבית (כולל ריבית פיגורים), מס והוצאות ולכן תהיה בכל עת זכות קיזוז.
14. 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 שאישרתם, לשיקול דעתכם, את מתן ההלוואה, סכומה, שיעור הריבית שלה, תקופת ההלוואה, ולוח הסילוקין שלה.
15. כתובתי בבקשה זו תהווה את כתובתי המוחלטת לצורך חוזה הלוואה זה ולרבות על-פי התכנית. כתובת זו תהווה לכל צורך ועניין את הכתובת למשלוח הודעות על-פי תקנון הקרן ועל-פי החוק לרבות לעניין משלוח ההודעות על-פי סעיף 8 לעיל, הליכים משפטיים ומסירת כתיב-דין.
16. אני מתחייב להודיע לכם, מיידי, במכתב בדואר רשום עם אישור מסירה, על כל שינוי בשמי או בכתובתי.
17. כל הודעה שתשלח לעמית בדואר רשום, לפי הכתובת כאמור לעיל, תחשב כאילו הגיעה ליעדה בתום 72 שעות ממועד משלוחה בדואר רשום כאמור.
18. מאגרי מידע - ידוע לי כי הפרטים והנתונים אודותי יוחזקו כולם או חלקם במאגרי מידע ממוכנים או אחרים בחברה המנהלת ואני מסכים כי יוחזקו במאגרי לקוחות קבוצת מגדל או גורם מטעמם.
19. אני מצהיר ומאשר בזאת כי חתמתי על בקשה זו לאחר שקראתי אותה והבנתי את תוכנה. כמו כן אני העמית מאשר כי קבלתי עותק של בקשה זו.
20. הודעה והסכמה לפי חוק הגנת הפרטיות





ה. הצהרת העמית - המשך

השירותים ו/או מוצרי הפנסיה ו/או הביטוח ו/או הפיננסים שלי בחברה ו/או בקבוצה ו/או הנלווים אליהן ו/או משלוח מידע פרסומי בכתב על מוצרים ושירותים שונים של החברה ו/או הקבוצה ו/או מי מטעמן ו/או צדדים שלישיים, ניתוח והפקת מידע עסקי, כלכלי או סטטיסטי של החברה ו/או הקבוצה. "קבוצת מגדל" "הקבוצה", משמעותה, החברות והגופים אשר מגדל אחזקות ביטוח ופיננסיים בע"מ מחזיקה, בכל עת, בהם, במישרין או בעקיפין ב- 50% או יותר מהון המניות. במידה ולא אהיה מעוניין במידע או בפנייה לגבי מידע פרסומי בכתב על מוצרים ושירותים שונים של החברה ו/או הקבוצה ו/או מי מטעמן ו/או מצדדים שלישיים וארצה להמחק מהדיוור הישיר כאמור, אוכל להודיע על כך לחברה בכל עת.

ולראייה באתי על החתום:

חתימת
העמית ★

תאריך

ו. הצהרת הסוכן / עובד מורשה מטעם החברה

אני מאשר בזאת כי זיהיתי את העמית על סמך תעודת זיהוי / דרכון שהציג בפניי. תצלום מצורף בזה. העמית חתם בפניי על-גבי בקשה זו לאחר שהסברתי והבהרתי לו כי על-פי חוק חלה עליכם חובת דיווח למס הכנסה וניכוי מס הכנסה במקור במקרה של פדיון מוקדם של הזכויות על-פי התכנית, ופדיון מוקדם של הזכויות על-פי התכנית יכול להיות בכל מקרה של הפרה יסודית של כתב זה.

אני מאשר שמסרתי לעמית העתק של כתב זה.

חתימת הסוכן

חתימת
הסוכן ★

מספר
סוכן

שם פרטי
ושם
משפחה

תאריך

חתימת עובד מורשה

חתימת
העובד ★

מספר
זהות

שם פרטי
ושם
משפחה

תאריך

מסמכים מצורפים:

1. טופס הוראה לחיוב חשבון.
2. תצלום תעודת זהות / דרכון וספח כתובת של העמית.
3. שטר חוב מקורי חתום ע"י העמית.



0141256303051214

עמוד מספר 3 מתוך 5 דפים

קוד מסמך: 412

(12.2014)



יוזמה | קרן פנסיה לעצמאים בע"מ

יש למלא את הטופס בעט כחול בלבד

שטר חוב

נעשה בפתח תקווה ביום _____ בחודש _____ שנת _____

ביום _____ בחודש _____ שנת _____ אני מתחייב/ת, לשלם נגד שטר זה לפקודת

יוזמה קרן פנסיה לעצמאים בע"מ

סך של _____ ש"ח.

(ובמילים: _____ שקלים חדשים). בתוספת ריבית שנתית של % _____

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 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
חתימה	מיקוד	יישוב	מס' דירה	מס' בית	כתובת מגורים (רחוב)

אישור נציג מורשה (סוכן / עובד מורשה של הקופה)

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

מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	חתימה



0197556304051214

עמוד מספר 4 מתוך 5 דפים

קוד מסמך: 975

(12.2014)



הוראה לחיוב חשבון

שם הבנק	מס' סניף	מס' בנק	כתובת הסניף (רחוב)	מס' בית	יישוב	מיקוד
מספר חשבון בנק	סוג חשבון	קוד מסלוקה	קוד מוסד	אסמכתא / מס' מזהה של הלקוח בחברה		
		סניף בנק	07276			

- אני/ו הח"מ (בעל/י החשבון כמופיע בספרי הבנק):
- | | | | | | | |
|-----------------|--------------------|---------|---------------------|---------|-------|-------|
| מספר זהות / ח"פ | שם משפחה / שם חברה | שם פרטי | כתובת מגורים (רחוב) | מס' בית | יישוב | מיקוד |
| | | | | | | |
1. נותן/נותנים לכם בזה הוראה לחייב את חשבונו/נו הנ"ל בסניפכם בגין הלוואות ובטוחים נילווים עליהם אני חתום במגדל חברה לביטוח בע"מ, בסכומים ובמועדים שיומצאו לכם מדי פעם בפעם באמצעי מגנטי, או רשימות ע"י מגדל חברה לביטוח בע"מ כמפורט ב"פרטי ההרשאה".
2. ידוע לי/נו כי:
- א. הוראה זו ניתנת לביטול ע"י הודעה ממני/מאיתנו בכתב לבנק ולמגדל חברה לביטוח בע"מ שתיכנס לתוקף, יום עסקים אחד לאחר מתן ההודעה בבנק וכן, ניתנת לביטול עפ"י הוראת כל-דין.
- ב. אהיה/נהיה רשאי/ם 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/ם לבטל מראש 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/לנו כי הפרטים שציינו בכתב ההרשאה ומילויים, הם נושאים שעלינו להסדיר עם המוטב.
4. ידוע לי/לנו כי סכומי החיוב עפ"י הרשאה זו, יופיעו בדפי החשבון, וכי לא תשלח לי/לנו 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 להוציא/נו מן ההסדר המפורט בכתב הרשאה זה, אם תהיה לו סיבה סבירה לכך, ויודיע לי/לנו על כך מיד לאחר קבלת החלטתו, תוך ציון הסיבה.
7. נא לאשר למגדל חברה לביטוח בע"מ בספח המחובר לזה, קבלת הוראות אלו ממני/מאיתנו.

פרטי ההרשאה: סכום החיוב ומועדו, ייקבעו מעת לעת על-ידי מגדל חברה לביטוח בע"מ על-פי הסכם ההלוואה והביטוחים הנלווים.	
תאריך	חתימת בעל/י החשבון

אישור הבנק

לכבוד מגדל חברה לביטוח בע"מ, ת.ד. 3063, פתח תקוה, מיקוד 4951106.

קיבלנו הוראות מ- [] לכבד חיובים בסכומים ובמועדים שיופיעו באמצעי מגנטי שתציגו לנו מדי פעם בפעם, ואשר מספר חשבונו/כם 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 על-ידי בעל/י החשבון, או כל עוד לא הוצאו/ו בעל/י החשבון מן ההסדר.

אישור זה לא יפגע בהתחייבויותיכם כלפינו, לפי כתב השיפוי שנחתם על-ידכם.

מספר חשבון בנק	סוג חשבון	קוד מסלוקה	קוד מוסד	אסמכתא/מס' מזהה של הלקוח בחברה (למילוי על-ידי החברה בלבד)
		סניף בנק	07276	

בכבוד רב,

תאריך	שם בנק וסניף	חתימה וחותמת הסניף

מקור טופס זה, על שני חלקיו, ישלח לסניף הבנק; העתק ממנו, ימסר למשלם; העתק נוסף לתיק הפוליסה.

