

# דף הנחיות לטופס בקשה והסכם לקבלת הלוואה מקופת גמל / קרן השתלמות

הטופס מנוסח בלשון זכר אך מיועד לנשים וגברים כאחד.  
נא הקפד למלא טופס זה באופן מדויק ושלם על מנת למנוע אי הבנות ואו עיכוב בקבלת ההלוואה

## ■ זכאות להלוואה:

- כספים נזילים כנגד קופת גמל, השתלמות - תינתן הלוואה עד שיעור מקסימלי של 80% מערכי הפדיון (למעט מרכיב פיצויים).
- כספים שאינם נזילים כנגד קרן השתלמות - תינתן הלוואה עד שיעור מקסימלי של 50% מיתרתה.
- כספים שאינם נזילים כנגד קופות גמל - תינתן הלוואה עד שיעור מקסימלי של 30% מערכי הפדיון (למעט מרכיב פיצויים).
- אין אפשרות לקבל הלוואה ממסלול מפקח הילכתית "הראל גמל מסלול הלכה" ו"הראל השתלמות מסלול הלכה" וזאת לפי הנחיית הגוף המפקח (בד"צ העדה החרדית ירושלים).
- למסלולים מנייתיים תינתן הלוואה עד 50% מהכספים הצבורים.
- סכום ההלוואה מינימלי - 10,000 ₪ בגין כל פוליסה. (פרט להלוואות בלון המותנית בסכום הלוואה מינימלי של 20,000 ₪)
- תקופת ההלוואה - מינימום 12 חודשים ועד 84 חודשים כולל תקופת הגרייס.
- תקופת גרייס מקסימאלית - עד 12 חודשים.
- סכום ההלוואה יועבר לחשבון הבנק של העמית לא יאוחר מ-10 ימי עסקים ממועד קבלת בקשה מלאה על כל מסמכיה ובכפוף לאישור החברה.
- לבקשת הלוואה בסכום העולה על 500,000 ₪ יידרש זיהוי ע"י סוכן/יועץ/מוקד שירות.
- לבקשת הלוואה בסכום העולה על 150,000 ₪, יידרש אישור בן/בת זוג לביצוע תהליך חיתום אודותיו.

## שים לב!

### מסמכים שיש לצרף לטופס הבקשה:

1. צילום תעודת זהות קריא כולל ספח.
2. צילום המחאה או אישור בנק לניהול חשבון, תואם את פרטי חשבונות הבנק שנרשמו בטופס הבקשה.
3. טופס הוראת קבע לחיוב חשבון בנק חתום ע"י העמית ללא מגבלות ואישור על פתיחת הרשאה.
4. ככל שהוטלו שיעבודים ו/או עיקולים בשבע השנים האחרונות על זכויותיך ונכסיך אשר נמחקו, יש לצרף אישור על מחיקתם.

### בנוסף, יש לצרף את מסמכי החובה הבאים לכספים שאינם נזילים בכל המסלולים:

- עמית שכיר - 3 תלושי משכורת אחרונים.
- עמית עצמאי - שומת מס אחרונה שהוצאה לעמית ואישור רואה חשבון לשנה השוטפת. אם סכום ההלוואה הוא עד 15,000 ₪ ניתן להסתפק באישור רואה חשבון בלבד.
- דפי חשבון בנק שלושה חודשים אחרונים לשכירים ועצמאיים.

מסמך הבקשה להלוואה המצ"ב יהווה הסכם הלוואה מחייב רק עם אישורו על ידי החברה. לוח הסילוקין אשר ישלח ללקוח יהווה נספח בלתי נפרד מהסכם ההלוואה. מובהר, כי לחברה שיקול דעת בלעדי אם לאשר את מתן ההלוואה ותנאיה.

אין באמור לעיל משום התחייבות למתן הלוואה ותנאיה הינם בכפוף לקריטריונים של החברה ולהוראות הדין.

**את הבקשה יש לשלוח להראל פנסיה וגמל בע"מ פקס:      או למייל:**

ניתן לוודא את קבלת הפקס/מייל כ-24 שעות לאחר המשלוח בטלפון: 70-28-70-700-1.

# בקשה והסכם לקבלת הלוואה מקופת הגמל / קרן השתלמות ("הקופה")

הטופס מנוסח בלשון זכר אך מיועד לנשים וגברים כאחד.  
נא הקפד למלא טופס זה באופן מדויק ושלם.

לכבוד,

הראל פנסיה וגמל בע"מ

רח' אבא הלל 3, רמת-גן 5252202, טלפון 03-7549899 או \*הראל (2735)

## 1 שם קופה ומספר חשבון

|          |           |           |
|----------|-----------|-----------|
| שם קופה: | שם מסלול: | מס חשבון: |
|----------|-----------|-----------|

## 2 פרטי העמית

|                                                                                                                                           |                    |                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|
| שם משפחה                                                                                                                                  | שם פרטי            | מס' תעודת זהות |
| מס' טלפון                                                                                                                                 | מס' ניד            | תאריך לידה     |
| שם מקום העבודה                                                                                                                            | טלפון במקום העבודה |                |
| כתובת מלאה למשלוח דואר:                                                                                                                   |                    |                |
| רחוב                                                                                                                                      | מס'                | ישוב           |
| כתובת מייל לקבלת לוח סילוקין (במידה ולא תרשם כתובת מייל, לוח הסילוקין ישלח בדואר):                                                        |                    |                |
| אישור קבלת דוח שנתי לעמית בדואר:                                                                                                          |                    |                |
| אני מסכים כי הדוח השנתי לעמית ישלח לדואר אלקטרוני שלי בכתובת: @..... וזאת במקום באמצעות הדואר.                                            |                    |                |
| אישור קבלת הודעת SMS: <input type="checkbox"/> הני מאשר/ת קבלת הודעת SMS בקשר לבקשת ההלוואה: דרישה להשלמת מסמכים או הודעות סטטוס ההלוואה. |                    |                |

## 3 סוג הלוואה

|                                      |                                                     |                                                                                 |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> הלוואה חדשה | <input type="checkbox"/> הלוואה בקיזוז הלוואה קודמת | <input type="checkbox"/> פריסת הלוואה קיימת, להלוואה שמועד פירעונה בחודש הקרוב. |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|

## 4 סכום ותקופת ההלוואה המבוקשים (בכפוף לזכאות העמית)

|                                                                                     |                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| הסכום:                                                                              | תקופת ההלוואה:                                                                                                                           |
| במקרה של הלוואה בקיזוז הלוואה קודמת, סכום ההלוואה יכול<br>את ההלוואה הקודמת+התוספת. | חודשים (מינימום 6 חוד' עד 84 חודשים)<br>כולל גרייס, במקרה שתאריך הפירעון הנו מועד נזילות הקרן ההלוואה<br>תפרע בחודש העוקב למועד הנזילות. |

## 5 סוג ההלוואה (חובה לסמן ב-x את אחת משלוש האפשרויות שלהלן)

|                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> הלוואה לפירעון בתשלומים חודשיים ורצופים (סכום הלוואה מינימאלי 10,000 ₪).                                                                             |
| <input type="checkbox"/> הלוואה לפירעון בתשלומים חודשיים ורצופים עם תקופת גרייס (סכום הלוואה מינימאלי 20,000 ₪).                                                              |
| <input type="checkbox"/> תקופת הגרייס: ..... חודשים (תקופה שלא תעלה על 12 חודשים שבמהלכה לא יגבה סכום כלשהו על חשבון קרן ההלוואה ותשלום ריבית בלבד כפי שיפורט בלוח הסילוקין). |
| <input type="checkbox"/> הלוואת בלון: הריבית תיגבה בתשלומים חודשיים, הקרן תיגבה בתשלום אחד בסוף תקופה (סכום הלוואה מינימאלי 20,000 ₪).                                        |

## 6 הגדרות

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>הלוואה - קרן ההלוואה בצירוף ריבית והצמדה</li> <li>הלוואה צמודת מדד (קרן וריבית צמודים למדד)<br/>ההלוואה, אם וככל שתאושר, תהיה צמודה למדד המחירים לצרכן (כאשר מדד הבסיס הינו המדד הידוע במועד העמדת ההלוואה והמדד להצמדה הינו המדד הידוע במועד ביצוע כל תשלום על חשבון פירעון ההלוואה) ותישא ריבית צמודה למדד אשר תחושב על בסיס חודשי, דהיינו ריבית אפקטיבית שנתית. במקרה של ירידה במדד הידוע לעומת מדד הבסיס יישארו תשלומי הקרן והריבית בערכם כנקוב בלוח הסילוקין של ההלוואה.<br/>ריבית הפיגורים תיקבע בהתאם לריבית הפיגורים לפי חוק פסיקת ריבית, תשכ"א-1961, כפי שתפורסם מעת לעת.</li> <li>הלוואה צמודה לריבית פריים<br/>ההלוואה, אם וככל שתאושר, תישא ריבית נומינלית משתנה המורכבת מריבית פריים, אשר משמעה הינה ריבית הפריים כפי שתפורסם על ידי בנק ישראל מעת לעת.<br/>ריבית הפיגורים תקבע בהתאם לחוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות תשנ"ג 1993.<br/>יובהר כי הריבית בהלוואה צמודת מדד כהגדרתה בסעיף "הלוואה צמודת מדד" וריבית הפריים כהגדרתה בסעיף "הלוואה צמודה לריבית פריים" יקראו להלן "הריבית" ותיחשב לפי הריבית הרלוונטית.</li> </ul> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

מסמך הבקשה להלוואה המצ"ב יהווה הסכם הלוואה מחייב רק עם אישורו על ידי החברה. לוח הסילוקין אשר ישלח ללקוח יהווה נספח בלתי נפרד מהסכם ההלוואה. מובהר, כי לחברה שיקול דעת בלעדי אם לאשר את מתן ההלוואה ותנאיה.



שיעור הריבית בגין ההלוואה יקבע בהתאם להוראות הדין ולנהליה של החברה, לאחר בחינת טפסי ההלוואה והמסמכים הנוספים שיוגשו.

☐ **צמודת מדד + ריבית** - בהלוואות בריבית קבועה שיעור הריבית יעמוד על 2.5% + הצמדה למדד או 3% + הצמדה למדד בהתאם להחלטת החברה.

☐ **ריבית פריים** - בהלוואות בריבית משתנה, שיעור הריבית יעמוד על שיעור ריבית הפריים פחות חצי אחוז (P-0.5%) או על שיעור ריבית הפריים (P), בהתאם להחלטת החברה.

ככל שלא תעביר אלינו בקשה אחרת בכתב, בחתימתך על טופס בקשת הלוואה זה, הנך מאשר כי אתה מעוניין לקבל את ההלוואה בשיעורי הריבית האמורים, בהתאם להחלטות החברה כאמור.

ככל שהנך מעוניין בקבלת ההלוואה רק במקרה בו שיעור הריבית יעמוד על ריבית הפריים פחות חצי אחוז או על שיעור של 2.5% + הצמדה למדד, בהתאם לעניין אנא סמן כאן:

☐ הנני מעוניין לקבל הלוואה רק במידה ושיעור הריבית שתקבע על ידי החברה תהיה בשיעור של פריים פחות חצי אחוז או בשיעור של 2.5% + הצמדה למדד, כמפורט לעיל.

\*ראה בעמוד 3 לעניין משמעות הבחירה על ריבית הפיגורים.

8 **פרטי חשבון בנק להעברה וגביית הכספים יש לצרף צילום תעודת זהות וצילום המחאה מבוטלת או אישור הבנק על ניהול ח-ן.**

אני מבקש להעביר את סכום ההלוואה לזכות חשבון בנק זה:

| שם בנק | שם סניף | מספר סניף | מספר חשבון עו"ש | <input type="checkbox"/> אני מאשר שחשבון זה הוא על שמי ובבעלותי |
|--------|---------|-----------|-----------------|-----------------------------------------------------------------|
|        |         |           |                 |                                                                 |

9 **תנאים כלליים**

**סילוק ההלוואה יבוצע לפי לוח הסילוקין כפי שיחושב על ידכם ובהתאם לתנאים המפורטים במסמך זה.**

9.1 ההלוואה תינתן בכפוף להסדר התחיקתי שחל על החברה, לרבות תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופת גמל) תשכ"ד-1964 ותקנון הקופה ולכל שינוי שיחול בהם. כמו כן, לחברה שיקול דעת בלעדי ומוחלט אם להיענות לבקשה זו ולתנאיה במלואם או בחלקם או לדחותה.

9.2 כל ההוצאות, ללא יוצא מן הכלל, לרבות מיסים ותשלומי חובה אחרים, אשר יש לשלם בקשר עם הסכם זה ובקשר עם מימוש זכויות החברה, לרבות הוצאות משפט ושכ"ט עו"ד שתוציא החברה **(להלן: הסכומים הנוספים)**, עקב הפרת הסכם זה על ידי העמית וכיוצא ב"י יחולו על חשבון העמית.

9.3 בכל מקרה שעמית ו/או חליפו מבקש למשוך את הכספים העומדים לזכותו בקופת הגמל, במלואם או בחלקם לרבות בדרך של מימוש עיקול ואו משכון ו/או שיעבוד, באופן שהיתרה לאחר המשיכה תהיה נמוכה מחוב ההלוואות, יראו כיתרה העומדת לזכות העמית, את היתרה בניכוי ההלוואות. הסכום שנוכח כאמור ישמש לפירעון ההלוואות. נכוי המס ייעשה ע"פ דין.

9.4 בכל עת ולרבות בכל אחד מהמקרים המפורטים להלן, החברה תהיה רשאית להעמיד את ההלוואה לפירעון מיידי בצירוף הסכומים הנוספים: (א) הטלת עיקול על חשבון העמית ו/או על הכספים שהופקדו לזכותו בקופה ו/או על זכויותיו בקופה. (ב) חיוב על פי החלטה שיפוטית ו/או נקיטת הליכי הוצאה לפועל בגין חשבון העמית ו/או הכספים שהופקדו לזכותו בקופה. (ג) מוות, פסילת דין, פשיטת רגל, מינוי נאמן, מינוי כונס נכסים. (ד) פיגור של למעלה מ-30 יום בביצוע אחד מתשלומי החזר ההלוואה.

9.5 על העמית לסלק את מלוא ההלוואה, אם וככל שתאושר ע"י החברה, לפי לוח הסילוקין כפי שייערך ע"י החברה.

9.6 אם העמית לא ישלם יותר מתשלום אחד מן התשלומים הקבועים להחזר ההלוואה ברציפות, ובמשך תקופה מצטברת העולה על 31 ימים, החברה תהיה רשאית לדרוש את הקדמת מועד הפרעון של יתרת ההלוואה לאחר שתשלח התראה כי העמית נדרש לשלם את התשלומים שבפיגור תוך 30 ימים מיום משלוח הודעה ו/או לא יעשה כן, תעמוד יתרת ההלוואה לפרעון מיידי ותיוסף עליה ריבית פיגורים והסכומים הנוספים ממועד ההעמדה לפרעון מיידי ועד למועד התשלום בפועל.

(במקרה בו סכום החזר תשלום ההלוואה הראשון יפחת מ-20 ש"ח, הוא יתווסף לגביה בבנק יחד עם החזר תשלום ההלוואה השני).

9.7 בכל אחד מן המקרים בהם החברה תהיה רשאית להעמיד את ההלוואה לפרעון מיידי כאמור לעיל, החברה תהיה רשאית לבצע את משיכת הכספים הצבורים בקופה (שיחושבו בהתאם לתקנון הקופה ולהסדר התחיקתי), בהתאם ליתרת חוב ההלוואה באותה עת (לרבות סכומים הנוספים) **ובכפוף לניכוי מס במקור כנדרש על פי דין**. מבלי לפגוע בכלליות האמור, החברה תהיה רשאית לקזז בכל עת, וללא צורך במתן הודעה מוקדמת כלשהי, סכומים מכל סוג שהוא, המגיעים לעמית או שגיעו לעמית מהחברה בכל עת, כנגד סכומים כלשהם המגיעים ו/או שגיעו לחברה מהעמית.

9.8 כל הכספים הרשומים על שם העמית, לרבות בקופות גמל/קרנות השתלמות אחרות, ישמשו להבטחת תשלום ההלוואה והחברה תוכל לגבות מתוכם את יתרת ההלוואה שתישאר לזכות החברה בכל זמן שהוא, לרבות במועד מימוש עיקול ו/או משכון ו/או שעבוד על ידי קיזוז בפועל מהכספים כאמור, והכל בהתאם לשיקול דעת החברה.

9.9 בהתאם להוראות הדין העמית לא יכול לנייד את הכספים לקופה אחרת אם קיימת יתרת הלוואה.

9.10 החברה תמחה את מכלול הזכויות, מכל מין וסוג שהוא, שיש לה ו/או שתהינה לה כלפי ה"ח"מ בהתאם להוראות הסכם זה, לרבות את זכותה לגבות את סכום ההלוואה כאמור מכל חברה אחרת בקבוצת הראל (הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ והחברות בשליטתה) ("קבוצת הראל"). לצורך קיזוז הסכומים החברה תבצע בדיקת הנתונים האישיים של העמית בכל מאגרי המידע הקיימים בחברות אחרות המנוהלות בקבוצת הראל לעניין חשבונות שרשומים לזכות העמית, הלוואות מחשבונות אחרים וכל מידע אחר שיכול לסייע לחברה לבצע קיזוז מהחשבונות האחרים והכל בהתאם לשיקול דעת החברה.

9.11 בזמן ההלוואה לעמית אסור לשעבד, ו/או למשכן ו/או להמחות לטובת צד ג' כלשהו, בצורה כלשהי, את חשבונות בקופה ו/או זכויותיו בחשבונות בקופה, כל עוד לא נפרעה מלוא ההלוואה והסכומים הנוספים.

9.12 העמית רשאי לפדות את ההלוואה טרם מועד פרעונה בתנאים דומים לאלה הנהוגים לגבי הלוואות דומות ובכפוף לפירעון המלא.

9.13 כל שינוי במועדי פירעון ההלוואה, לעומת המועדים הרשומים בלוח הסילוקין, יוכל להיעשות רק אם החברה תסכים לשינוי, מראש ובכתב, בכפוף לתנאים המיוחדים (לרבות תנאי ההצמדה) שייקבעו ע"י החברה. אי עמידה במועד פירעון כלשהו יגרור הוצאות גבייה אשר יעודכנו מעת לעת ושינוי תנאי ההלוואה, לרבות פרעון מיידי של יתרת ההלוואה, בהתאם לשיקול דעת הבלעדי ומבלי לפגוע בשאר זכויות החברה על פי הסכם זה ועל פי כל דין.

9.14 כל האמור לעיל אינו בא לגרוע מזכות החברה לנקוט בכל אמצעי אחר, העומד לרשותה, על פי שיקול דעתה הבלעדי ולגבות בכל עת את מלוא סכום ההלוואה, וזאת ע"י קיזוז ההלוואה ו/או פדיון ו/או בהליך משפטי אחר, ע"פ שיקול דעתה הבלעדי של החברה.

9.15 האם נטלת הלוואה מכל גורם אחר על חשבון "הקופה" והאם הקופה ממושכנת או משועבדת לכל גורם אחר. ☐ כן, ☐ לא.

9.16. אני מסכים, מעבר למתחייב על פי דין או הסכם, כי המידע הכלול במסמך זה, כמו גם מידע נוסף אודותי, המצוי או שיהיה מצוי בידי חברות אחרות בקבוצת הראל (הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ וחברות בנות שלה) ישמש את החברות בקבוצת הראל ו/או מי מטעמן, גם לכל עניין הקשור ביתר מוצרי ושירותי החברות בקבוצת הראל (בתחום הביטוח, החיסכון ארוך הטווח והפיננסים) ובשיווקם, לרבות כדי לאפשר לחברות כאמור להביא לידיעת מידע על מוצרים ושירותים, וכן לצורך טיפול בפוליסות ו/או במוצרי ביטוח, חיסכון ארוך טווח ופיננסיים אחרים שברשותי, עיבודו ואחסונו של המידע, וכן לשימושים נוספים הנלווים לשימושים האמורים לעיל ונדרשים לשם השלמתם, ולמטרות לגיטימיות קשורות אחרות, זאת אף באמצעות העברתו של המידע לצדדים שלישיים הפועלים בשמה ומטעמה של קבוצת הראל.

תאריך..... שם עמית..... חתימה.....  
הרינו להודיעך כי קיימת אפשרות שתקבל מאת החברה או מאת חברות אחרות בקבוצת הראל אליהן יועברו פרטיך (ככל שנתת הסכמה להעברת פרטיך אליהן) הצעות שיווקיות ודברי פרסומת על מוצרי ושירותי החברה ו/או החברות בקבוצת הראל, לפי העניין, באמצעות פקס, דואר אלקטרוני, מערכת חיוג אוטומטי או הודעת מסר קצר (SMS).  
אם אינך מסכים לקבל הצעות שיווקיות ודברי פרסומת כאמור, באפשרותך להודיע על סירובך או לשנות בחירה קודמת בכל עת באמצעות "טופס אי קבלת פרסומות והצעות שיווקיות" העומד לרשותך באתר האינטרנט של החברה בכתובת [www.hrl.co.il/pirsum](http://www.hrl.co.il/pirsum) או באמצעות פניה בכתב לכתובת: בית הראל, אגף פנסיה וגמל, אבא הלל 3, ת"ד 1963, רמת גן 5211802, או באמצעות פנייה טלפונית למספר 03-7547777.  
אני מסכים כי הדוח השנתי לעמית יישלח בדואר אלקטרוני שלי בכתובת:..... וזאת במקום באמצעות הדואר.  
מסמך זה יהווה הסכם הלוואה מחייב רק עם אישורו על ידי החברה. לוח הסילוקין אשר ישלח ללקוח יהווה נספח בלתי נפרד מהסכם ההלוואה. מובהר, כי לחברה שיקול דעת בלעדי אם לאשר את מתן ההלוואה ותנאיה.

| פרטי סוכן |            |                          |            |
|-----------|------------|--------------------------|------------|
| שם הסוכן  | מספר הסוכן | מספר טלפון נייד של הסוכן | שם הסוכנות |

## 10 חתימת העמית

אני מאשר, מעבר למתחייב על פי דין או הסכם, כי לצורך בדיקת בקשתי למתן הלוואה החברה תהיה רשאית לקבל מידע אודותי, לרבות מגורמים חיצוניים ולרבות מידע רגיש כהגדרתו בחוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981, הכולל גם מידע בדבר הטלת צווי עיקול (ככל שהוטלו) והחברה תהיה רשאית לעשות שימוש במידע כאמור גם לכל עניין הקשור ו/או הנלווה לבקשתי זו וכן לשימושים נוספים הנלווים לשימושים האמורים ונדרשים לשם השלמתם, ולמטרות לגיטימיות קשורות אחרות, זאת אף באמצעות העברתו של המידע לצדדים שלישיים הפועלים בשמה ומטעמה של החברה. למען הסר ספק, לא יעשה שימוש במידע אודות עיקולים הרשומים במערכות החברה ושאינם בתוקף בעת תהליך בחינת בקשת ההלוואה.

|                                                                        |                  |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|
| תאריך.....                                                             | חתימת עמית:..... |
| הריני מבקש לקבל את ההלוואה בהתאם לאמור לעיל ולתנאים המפורטים בהסכם זה. |                  |
| תאריך.....                                                             | חתימת עמית:..... |

## 11 אישור על זיהוי העמית לצורך קבלת הלוואה סכום העולה על 500,000 ₪ ע"י משווק פנסיוני/סוכן/יועץ/סניף בנק/קבלת קהל

|                |                                           |                                                        |
|----------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| שם העמית       | מס' ת.ז.                                  | בתאריך.....                                            |
| שם מבצע הזיהוי | סניף בנק/יועץ/סוכן/משווק פנסיוני/קבלת קהל | חתימה וחותמת סניף בנק/סוכן/יועץ/משווק פנסיוני/קבלת קהל |

\*במקרה והמזהה הינו סוכן או יועץ יש להוסיף חותמת ומספר רישיון.

## 12 אישור בן/בת הזוג של העמית לביצוע תהליך חיתום לצורך קבלת הלוואה בסכום העולה על 150,000 ₪

"אני מאשר, מעבר למתחייב על פי דין או הסכם, כי לצורך בדיקת בקשת בן/בת הזוג שלי למתן הלוואה החברה תהיה רשאית לקבל מידע אודותי, לרבות מגורמים חיצוניים ולרבות מידע רגיש כהגדרתו בחוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981, הכולל גם מידע בדבר הטלת צווי עיקול (ככל שהוטלו) והחברה תהיה רשאית לעשות שימוש במידע כאמור גם לכל עניין הקשור ו/או הנלווה לבקשה זו וכן לשימושים נוספים הנלווים לשימושים האמורים ונדרשים לשם השלמתם, ולמטרות לגיטימיות קשורות אחרות, זאת אף באמצעות העברתו של המידע לצדדים שלישיים הפועלים בשמה ומטעמה של החברה. למען הסר ספק, לא יעשה שימוש במידע אודות עיקולים הרשומים במערכות החברה ושאינם בתוקף בעת תהליך בחינת בקשת ההלוואה.

|                   |             |            |
|-------------------|-------------|------------|
| שם בן/בת זוג..... | מס ת.ז..... | חתימה..... |
|-------------------|-------------|------------|

## 13 בדיקת צירוף מסמכים לבקשת הלוואה

עמית יקר, על מנת שנוכל לטפל בבקשתך ביעילות, יש להמציא את המסמכים הרלוונטים הרשומים מטה, אנא סמן אילו מהטפסים הבאים צורפו חתומים על ידך לבקשה:  
☐ טופס הבקשה (עמודים 2-5).  
☐ צילום ת"ז.  
☐ צילום המחאה מבוטלת לצורך אימות פרטי הבנק לשם העברה בנקאית או אישור ניהול חשבון על שמך.  
☐ 3 תלושי שכר אחרונים ועדכונים ממקום העבודה (רק במקרים שהכספים לא נזילים בסוף התקופה).  
☐ תדפיסי עובר ושכ מהבנק של 3 החודשים האחרונים, אליו מועברות המשכורות (רק במקרים שהכספים לא נזילים בסוף התקופה).  
☐ תעודת זהות בנקאית (במקום תלושי שכר ותדפיס ע"ש), רק במקרים שהכספים לא נזילים בסוף התקופה.  
☐ הוראות קבע חתומה על ידך.

|            |                        |             |                  |
|------------|------------------------|-------------|------------------|
| תאריך..... | שם משפחה ושם פרטי..... | מס ת.ז..... | חתימת העמית..... |
|------------|------------------------|-------------|------------------|

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד.  
נא הקפד למלא טופס זה באופן מדויק.

יש למלא את הטופס ולהעביר אלינו את המקור

## א פרטי העמית

|          |      |       |
|----------|------|-------|
| שם העמית | ת.ז. | טלפון |
|----------|------|-------|

## ב בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| פרטי הוראה                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |           |
| לכבוד, בנק:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | סניף:     |
| כתובת הסניף:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |           |
| מס' חשבון בנק                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | סוג חשבון |
| קוד מסלוקה                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | קוד המוסד |
| סניף                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | בנק       |
| 5 3 7 5 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |           |
| <input type="checkbox"/> הרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות.<br><input type="checkbox"/> או<br><input type="checkbox"/> הרשאה הכוללת לפחות אחת מההגבלות הבאות:<br><input type="checkbox"/> תקרת סכום החיוב - ש"ח.<br><input type="checkbox"/> מועד פקיעת תוקף ההרשאה - ביום / / .<br><b>לתשומת לבך,</b><br><input checked="" type="checkbox"/> אי סימון אחת מהחלופות המוצגות לעיל, משמעה בחירה בהרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות.<br><input checked="" type="checkbox"/> אם יישלחו על ידי המוטב חיובים שאינם עומדים בהגבלות שקבע הלקוח, הם יוחזרו על ידי הבנק, על כל המשמעויות הכרוכות בכך.<br>1. אני/הח"מ: שם בעלי החשבון כמופיע בספרי הבנק מס' זהות / ח.פ. (הלקוחות)<br>מבקשים בזה להקים בחשבונו הנ"ל ("החשבון") הרשאה לחיוב חשבוננו, בסכומים ובמועדים שיומצאו לכם מדי פעם בפעם ע"י המוטב באמצעות קוד המוסד, בכפוף למגבלות שסומנו לעיל (ככל שסומנו).<br>2. כמו כן יחולו ההוראות הבאות:<br>א. עלינו לקבל מהמוטב את הפרטים הנדרשים למילוי הבקשה להקמת ההרשאה לחיוב החשבון.<br>ב. הרשאה זו ניתנת לביטול ע"י הודעה בכתב מאתנו לבנק שתכנס לתוקף יום עסקים אחד לאחר מתן ההודעה לבנק, וכן ניתנת לביטול עפ"י הוראת כל דין.<br>ג. נהיה רשאים לבטל חיוב מסוים, ובלבד שהודעה על כך תימסר על ידנו 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.<br>ד. נהיה רשאים לדרוש מהבנק, בהודעה בכתב, לבטל חיוב, אם החיוב אינו תואם את מועד פקיעת התוקף שנקבע בהרשאה, או את הסכומים שנקבעו בהרשאה, אם נקבעו.<br>ה. הבנק אינו אחראי בכל הנוגע לעסקה שבינינו לבין המוטב.<br>ו. הרשאה שלא יעשה בה שימוש במשך תקופה של 24 חודשים ממועד החיוב האחרון, בטלה.<br>ז. אם תענו לבקשתנו, הבנק יפעל בהתאם להוראות הרשאה זו, בכפוף להוראות כל דין והסכם שבינינו לבין הבנק.<br>ח. הבנק רשאי להוציאנו מן ההסדר המפורט בהרשאה זו, אם תהיה לו סיבה סבירה לכך, ויודיע לנו על כך מיד לאחר קבלת החלטתו תוך ציון הסיבה.<br>3. אנו מסכימים שבקשה זו תוגש לבנק ע"י המוטב.<br>תאריך: חתימת בעלי החשבון: |           |

## פרטי הרשאה

|                                                                                                                                                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| לקוח נכבד, סכום החיוב ומועדו ייקבעו מעת לעת על-ידי הראל פנסיה וגמל בע"מ, על-פי שיעורי הפרמיה, ההצמדה והריבית ו/או על-פי יתרות החוב כפי שנקבעו בהסכם ותוספותיה. |
| חתימת בעלי החשבון:                                                                                                                                             |
| תאריך:                                                                                                                                                         |