



בכפוף לתקנות מס הכנסה ותקנות קופות הגמל
תאריך: ____/____/____

הנדון: בקשת הלוואה לעצמאי מתכנית קרן הפנסיה מגדל מקפת אישית

מס' תכנית הפנסיה (מס פוליסה):		(להלן - "התוכנית")	
שם המבוטח:		ת.ז.	
כתובת המבוטח:		מיקוד	
טלפון:		עבודה:	בית:
נייד:			
ידוע למבוטח כי הכתובת כמצוין לעיל תשמש גם לכל צורך ועניין ככתובת למטרת הודעות על-פי התכנית			

פרטים על הלוואה המבוקשת:

סכום ההלוואה המבוקש:	נח; ידוע לנו כי סכום ההלוואה יהיה סכום ההלוואה שיאושר על-ידיכם וסכום ההלוואה כפי שיאושר על-ידיכם יקרא "ההלוואה".		
ריבית ההלוואה:	שעור הריבית יהיה 7.5% או בשיעור נמוך יותר כפי שיקבע בספח ההמחאה. הריבית האפקטיבית על שעור הריבית הנ"ל הינו 7.76%. היה ובספח ההמחאה יצוין שיעור ריבית נמוך יותר, שעור הריבית האפקטיבית יהיה כפי שיקבע בספח ההמחאה.		
מספר תשלומי ההחזר המבוקשים:	ידוע לי, כי מספר תשלומי ההחזר לא יעלה על 60, ומספר תשלומי ההחזר יהיה כפי שיצוין בספח ההמחאה שתינתן לאחר אשור ההלוואה.		
האם מבוקשת תקופת גרייס?	תקופת גרייס של ____ חודשים (הגרייס יינתן רק אם אושר במפורש בספח ההלוואה ולא יעלה על תקופה של 12 חודש)		
אנו מבקשים כי ההמחאה תימסר ל:	(להלן - "המורשה")		

1. אני המבוטח ששמו נקוב לעיל (להלן - "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 שיצוין, אם יצוין, בספח ההמחאה שתימסר למבוטח, היה וההלוואה תאושר.

2.2 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 3 להלן. ניתן ללווה גרייס כאמור לעיל, יחל תשלום ההלוואה כקבוע בספח ההמחאה.

2.3 כל תשלום ע"ח קרן וריבית יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן באופן הבא:-

2.2.1 "המדד היסודי" - המדד הידוע במועד מתן ההלוואה כאמור בסעיף 3 להלן.

2.2.2 "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 לתת למבוטח את ההלוואה, ידוע לנו כי ההלוואה תועמד לרשות המבוטח על-ידי מסירת המחאה לפקודת המבוטח שתימסר למורשה ששמו נקוב במבוא לעיל. התאריך כפי שיהיה נקוב בהמחאה שתימסר למורשה כאמור לעיל, תהווה 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.
5. בכל מקרה של פיגור בתשלום תחויב ההלוואה בריבית פיגורים בשיעור החוקי המקסימלי שיהיה קיים מפעם לפעם על הלוואות צמודות מדד.
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 לתקנון הקרן ולתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד - 1964 כפי שהיוו מעת לעת (להלן - "תקנות קופות הגמל").
7. אני המבוטח, חותם בזאת על הוראות לחיוב חשבון בטופס הנלווה לכתב בקשה זה להעביר ישירות מחשבון הבנק שיהיה נקוב בטופס ההוראות 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 יחשב כתשלום.
8. אם מסיבה כלשהי לא תכובד הוראת חיוב החשבון ו/או לא ייפרע יותר מתשלום חודשי אחד החל על המבוטח 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 - תחשב כתובת המבוטח וכתובת הקבוצה, כפי שרשומה במבוא לכתב זה או בתנאים כקבוע בסעיף 17 להלן.
9. בנוסף לאמור בסעיף 8 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 :-
 - 9.1 בכל מקרה בו המבוטח ו/או שאירו/ המוטב ביקש לפדות או לסלק את מלוא הכספים העומדים לזכותו על-פי הפוליסה / התכנית או חלק מהכספים העומדים לזכותו.
 - 9.2 בכל מקרה בו המבוטח ו/או שאירו ו/או המוטב ביקשו לקבל תשלומי הקצבה/הפנסיה עפ"י תקנון קרן הפנסיה.
 - 9.3 אם יוטל עיקול כלשהו על כספי התכנית ו/או על הזכויות התכנית, או אם יתמנה כונס נכסים או תעשה פעולת הוצאה לפועל על זכויותי בתכנית;
 - 9.4 במקרה של מוות, פסילת 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 קיזוז של הכספים בהתאם לערכי פדיון התכנית כקבוע בתקנון 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 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
11. ידוע לי, למבוטח, 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 לנו כי בכל מקרה שתעמידו לפירעון מוקדם את ההלוואה כאמור בכתב זה תהיו רשאים לבצע משיכה מוקדמת של הכספים ותהיו חייבים לנכות מס במקור בהתאם לתקנות מס הכנסה. אנו נותנים לכם בזאת הוראות בלתי חוזרות 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. ההודעה שתשלח על-ידיכם כאמור בסעיף 9 לעיל, לפי הענין, תהווה גם הודעה מצידכם בדבר כוונתכם לנכות את המס במקור.
12. המבוטח מאשר כי ידוע לו שבכל מקרה שבו התבקש המבוטח או שאירו למשוך כספים כלשהם העומדים לזכותו על פי התכנית, או בכל מקרה של זכאות על ידי התכנית למשיכת כספים, יראו את היתרה שתעמוד לזכותו של המבוטח לאחר משיכה ו/או הזכאות כאמור כיתרה העומדת לזכותו בניכוי ההלוואה כאמור בכתב זה.



13. 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 שיגיעו לנו מאתכם על פי התוכנית או מכל סכום שיגיע לנו מאתכם על-פי מקור אחר.
14. בנוסף לאמור לעיל ובתנאי התקנון הקרן וההסדר התחיקתי ומבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, מוסכם בזאת, כי הזכויות שיקבעו על-פי התוכנית, יחושבו וישולמו רק לאחר ניכוי כל סכום המגיע לכם ע"ח ההלוואה, לרבות היתרה הבלתי המסולקת שלה, הפרשי הצמדה, ריבית (כולל ריבית פיגורים), מס והוצאות ולכם תהיה בכל עת זכות קיזוז.
15. ידוע לנו, כי הגשת בקשה זו וקבלתה על-ידיכם לא תחשב בשום מקרה כאישור ו/או כהסכמה שלכם לתת את ההלוואה המבוקשת או כל חלק הימנה. ההלוואה תועמד על-ידיכם רק לאחר שאשרתם, לשיקול דעתכם, את מתן ההלוואה, סכומה, שעור הריבית שלה, תקופת ההלוואה, ולוח הסילוקין שלה. המצאת המחאה לפקודת המבוטח שתימסר למורשה כאמור במבוא לעיל, כאשר להמחאה זו יצורף ספח (במסמך זה - "ספח ההמחאה") ובו יפורטו בין היתר, סכום ההלוואה, סוג ההצמדה, מדד יסודי, שעור הריבית, תחילת התשלום, מספר החזרים, סכום התשלום החודשי או כל פרט אחר כפי שיצוין בספח ההמחאה, יהווה חלק בלתי נפרד של כתב זה ושל תנאי ההלוואה על-פי כתב זה והפקדת ההמחאה כאמור תהווה אשור של המבוטח לפרוע את ההלוואה בהתאם לתנאים שיצוינו בספח ההמחאה ובכתב זה.
16. כתובת המבוטח המצוינים במבוא לבקשה זו יהוו את כתובתם המוחלטת לצורך חוזה הלוואה זה ולרבות על-פי התוכנית. כתובת זו תהווה לכל צורך ועניין את הכתובות למשלוח הודעות על-פי תקנון הקרן ועל-פי החוק ולרבות לענין משלוח ההודעות על-פי סעיף 9 לעיל, הליכים משפטיים ומסירת כתבי בית-דין.
17. אני המבוטח הח"מ מתחייב להודיע לכם, מיידית, **במכתב רשום עם אשור מסירה**, על כל שינוי בכתובתי. כל עוד החברה לא אשרה בכתב את שינוי כתובתו של המבוטח, רק המצאת מכתב רשום עם אשור מסירה כאמור לעיל תחשב כשינוי כתובת המבוטח.
18. כל הודעה שתשלח למבוטח, בדואר רשום, לפי הכתובת כאמור לעיל, תחשב כאילו הגיעה לתעודתה בתום 72 שעות ממועד משלוחה בדואר רשום כאמור.
19. ידוע לי כי כל עוד לא נפרעה ההלוואה במלואה, לא אוכל לבצע העברה של יתרתי הצבורה לקופה אחרת.
20. **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 ו/או גורם מטעמם.
21. אני, המבוטח, מצהיר ומאשר בזאת כי חתמתי על בקשה זו לאחר שקראתי אותה והבנתי את תוכנה. **כמו כן אני מאשר כי קבלתי עותק של בקשה זו.**

22. **דיוור ישיר** - הנני מסכים כי הפרטים והנתונים אודותי ישמשו את החברה המנהלת ו/או גורם מטעמה ו/או כל חברה הנכללת בקבוצת מגדל אחזקות ופנסים בע"מ, בין היתר, לצורך שיווק מוצרים פנסיוניים ו/או פיננסים ו/או אחרים, ולצורך פילוח ומיקוד פניות שיווקיות. כמו כן, הנני מסכים כי תכנים שיווקיים מהגורמים האמורים יועברו אליי בדרך של דיוור, לרבות דיוור ישיר או שירותי דיוור ישיר או בדרך אחרת, לרבות באמצעות פקסימיליה, מערכת חיוג אוטומאטי, הודעה אלקטרונית, הודעת מסר קצר או כל אמצעי תקשורת אחר. ידוע לי כי בכל עת אני רשאי לבקש מהחברה, בכתב, כי הנתונים אודותי לא ישמשו לצרכים הנזכרים לעיל.

חתימת העמית:

ולראיה באנו על החתום :

_____	_____
המבוטח	תאריך
_____	_____
חתימת הקבוצה	תאריך



מצ"ב

- (1) טופס הרשאה לחיוב חשבון בנק.
- (2) צילום תעודת זהות/דרכון וספח כתובות של המבוטח/ הקבוצה .
- (3) שטר חוב, מקורי, חתום ע"י העמית.

הצהרת הסוכן / עובד מורשה של החברה (חתום במקום המיועד לכך):

הצהרת סוכן	הצהרת עובד מורשה
הריני מאשר כי זיהיתי את המבוטח / המורשה מטעם הקבוצה על סמך תעודת זהות/דרכון שהציג בפני. צילום מצ"ב. במקרה של מורשה מטעם הקבוצה - רצ"ב אישור זכויות חתימה מטעם הקבוצה. המבוטח/ המורשה מטעם הקבוצה חתם בפני ע"ג בקשה זו לאחר שהסברתי והבהרתי לו כי על פי החוק חלה עליכם חובת דיווח למס הכנסה וניכוי מס הכנסה במקור במקרה של פדיון מוקדם של הזכויות על-פי התוכנית, ופדיון מוקדם של הזכויות על-פי התכנית יכול להיות בכל מקרה של הפרה יסודית של כתב זה. אני מאשר כי מסרתי למבוטח/ מורשה מטעם הקבוצה/ העתק של כתב זה.	הריני מאשר כי זיהיתי את המבוטח / המורשה מטעם הקבוצה על סמך תעודת זהות/דרכון שהציג בפני. צילום מצ"ב. במקרה של מורשה מטעם הקבוצה - רצ"ב אישור זכויות חתימה מטעם הקבוצה. המבוטח/ המורשה מטעם הקבוצה חתם בפני ע"ג בקשה זו לאחר שהסברתי והבהרתי לו כי על פי החוק חלה עליכם חובת דיווח למס הכנסה וניכוי מס הכנסה במקור במקרה של פדיון מוקדם של הזכויות על-פי התוכנית, ופדיון מוקדם של הזכויות על-פי התכנית יכול להיות בכל מקרה של הפרה יסודית של כתב זה. אני מאשר כי מסרתי למבוטח/ מורשה מטעם הקבוצה/ העתק של כתב זה.
תאריך _____ שם מלא של הסוכן _____ מס. ת.ז. _____ מס. סוכן _____ _____ חתימת הסוכן	תאריך _____ שם מלא של העובד _____ מס. ת.ז. _____ _____ חתימת העובד



שטר חוב

נעשה בתל-אביב, ביום ____ בחודש ____ שנת _____

ביום ____ בחודש ב____ שנת _____ אני מתחייב/ת, לשלם נגד שטר זה לפקודת
מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ סך של _____ ₪
(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 ידי 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 - תל-אביב.

שם עושה השטר:

שם ומשפחה	מס' תעודת זהות	כתובת	חתימה
_____	_____	_____	_____

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

שם ומשפחה	מס' תעודת זהות	כתובת	חתימה
_____	_____	_____	_____



הוראה לחיוב חשבון - החזרי הלוואות

תאריך _____

לכבוד

בנק _____

סניף _____

כתובת הסניף _____

מספר חשבון בבנק	סוג חשבון	קוד מסלוקה
בנק	סניף	בנק
48756	48756	48756
קוד המוסד	אסמכתא/מס' מזהה של הלקוח בחברה	
48756	48756	48756

1. אני הח"מ

שם בעל/י החשבון כמופיע בספרי הבנק

כתובת

רחוב

מס'

עיר

מיקוד

מס' זהות/ח.פ.

נותנים לכם בזאת הוראה לחייב את חשבוננו הנ"ל בסניככם, בגין החזרי הלוואות לקרן הפנסיה 'מקפת אישית'

(מהות/סוג התשלום)

בסכומים ובמועדים שיומאצו לכם מידי פעם בפעם באמצעי מגנטי ע"י **מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ** כמפורט מטה ב"פרטי ההרשאה".

2. ידוע לי/נו כי:

א. הוראה זו ניתנת לביטול ע"י הודעה ממני/מאיתנו בכתב לבנק ול**מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל 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 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/נו כי הפרטים שצויינו/נו בכתב ההרשאה ומילויים, הם נושאים שעלינו להסדיר עם המוטב.

4. ידוע לי/נו כי סכומי החיוב עפ"י הרשאה זו, יופיעו בדפי החשבון וכי לא תישלח לי/נו ע"י הבנק הודעה מיוחדת בגין חיובים אלו.

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/נו על כך מיד לאחר קבלת החלטתו, תוך ציון הסיבה.

7. נא לאשר **למגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ** בספח המחובר לזה, קבלת הוראות אלו ממני/מאיתנו.

(שם המוטב)

פרטי ההרשאה

1. ☐ סכום החיוב ומועדו, ייקבעו מעת לעת ע"י **מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ**, בכפוף להסכם עם בעל החשבון, לתקנות הקרן וכל דין.2. ☐ פרטי החיוב:

סכום לחיוב בודד	מס' חיובים	תדירות החיוב	הצמדה		מועד חיוב ראשון	מועד חיוב אחרון
			בסיס	סוג		
		☒ חודשי ☐ דו-חודשי ☐				

חתימת בעל/י החשבון

אישור הבנק

מספר חשבון בבנק	סוג חשבון	קוד מסלוקה
בנק	סניף	בנק
48756	48756	48756
קוד המוסד	אסמכתא/מס' מזהה של הלקוח בחברה	
48756	48756	48756

לכבוד

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

רח' אפעל 4, קרית אריה, פתח-תקוה מיקוד 49511

קיבלנו הוראות מ- _____ לכבד חיובים בסכומים ובמועדים שיופיעו באמצעי מגנטי שתציגו לנו מדי פעם בפעם, ואשר מספר חשבוננו/נם 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/ בעל/י החשבון מן ההסדר.

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

בכבוד רב,

בנק _____

תאריך _____

סניף _____

מקור טופס זה, על שני חלקיו, ישלח לסניף הבנק. העתק ממנו, ימסר למשלם.

חתימה וחותמת הסניף