



דף הנחיות למילוי בקשה למתן הלוואה - פוליסה פנסיונית

מבוטח נכבד,

נבקש לקרוא בעיון את ההנחיות שלהלן ולמלא את הטפסים שבהמשך בקפידה. שים לב, ההלוואה תינתן בכפוף לאישור הכשרה חברה לביטוח בע"מ ("להלן: "הכשרה") ועל-פי שיקול דעתה הבלעדי.

מסמכים שיש לצרף לבקשה:

1. צילום קריא של תעודת הזהות, כולל הספח. במידה ומועבר צילום תעודת זהות ביומטרית, יש להעביר צילום קדמי ואחורי של התעודה.
2. טופס בקשה לקבלת הלוואה – יש להעביר מקור, מלא, שלם וחתום בכל השדות הדרושים. ניתן להעביר, לחלופין, טופס חתום באמצעות חתימה דיגיטלית ממערכת "אלמגור" או "SMS 2010". יובהר כי אין לבצע תיקונים ו/או שינויים בטופס במחיקה ו/או בטיפקס. טופס ששונה כאמור – לא יטופל.
3. בפוליסת תגמולים לעצמאים נדרש לצרף טופס הצהרת בעל הפוליסה / מבוטח / עמית לפי צו איסור הלבנת הון חתום על ידי המבוטח.
4. הלוואות הניתנות ע"פ פוליסות תגמולים לעצמאים – יש לצרף טופס "הכר את הלקוח" – להפקות החל מ- 3/2013 ועד- 2/2018.
5. טופס הוראת קבע חתום על-ידי הבנק, טופס הרשאה לחיוב חשבון (הוראת קבע) חתום על ידי הבנק, קוד מוסד 409, **ללא הגבלות**.
- במקרה והבקשה לחיוב חשבון הינה מהוראת קבע קיימת ופעילה בחברתנו, אין צורך בהעברת טופס הוראת קבע חתום נוסף.
- לא ניתן לשלם את ההלוואה באמצעות משלם חריג.
6. במידה וסכום ההלוואה המבוקש הינו 100 אלש"ח ומעלה, יש לחתום על טופס רישום שיעבוד ברשם המשכונות ולהעביר לחברה את טופס הרישום המקורי חתום בסעיף 11. הרישום יתבצע על ידי החברה.
7. במידה וסכום ההלוואה המבוקש הינו 100 אלש"ח ומעלה, יש להעביר אישור בן/בת זוג וצילום תעודת הזהות של בן/בת הזוג.
8. ברירת המחדל בהעברת סכום ההלוואה המבוקש הינה באמצעות העברה בנקאית, לכן עליך לצרף אישור ניהול חשבון חתום על-ידי הבנק ו/או צילום המחאה מבוטלת.
9. לידיעתך, ככל ותאושר ההלוואה, בהתאם להחלטתה הבלעדית של החברה, העברת הכספים בגינה תיעשה בתוך 30 יום ממועד קבלת בקשת הלוואה חתומה ומלאה ובצירוף כל המסמכים הנלווים כנדרש.
9. שלושה תלושי שכר אחרונים (במידה ומדובר בעצמאי נדרש בנוסף אישור ר"ח על הכנסה שנתית).
10. תדפיס עובר ושב על שם המבוטח מהחשבון אליו מופקדת המשכורת לשלושה חודשים אחרונים (במידה ולמבוטח קיימים מספר חשבונות על שמו - יש לצרף תדפיסים כאמור בגין כל חשבון בנפרד).

הבהרות:

1. ההלוואה תינתן למבוטח בלבד.
2. ניתן להחזיר את התשלומים השוטפים של ההלוואה באמצעות הוראת קבע בבנק בלבד. יובהר, כי לא ניתן לשלם את החזר ההלוואה בכרטיס אשראי. במידה ומבוטח מעוניין להקדים את החזר ההלוואה, בכפוף להסכמת החברה לכך, ניתן יהיה להעביר את החזר גם באמצעות העברה בנקאית או פדיון הפוליסה.
3. לא תינתן הלוואה למבוטח המצוי בהליכי פש"ר ו/או כינוס נכסים ו/או הוטל עיקול על נכסיו ו/או אחר עיקול באתר של הכונס הרשמי ו/או בכל מאגר מידע אחר. במידה וסכום ההלוואה המבוקש הינו 100,000 ש"ח ומעלה, תתבצע בדיקת עיקולים גם על בן/בת הזוג.
4. סכום ההלוואה המקסימלי שתאשר החברה (ככל שתאשר) כנגד כספים המצויים בפוליסת מנהלים הינו עד לשיעור של 30% מערכי כספי התגמולים הלא פטורים ממש ו/או עד לשיעור של 70% מערכי כספי התגמולים הפטורים ממש, אך לא יותר מסכום של 5,000,000 ש"ח למבוטח.
5. סכום הלוואה מינימלי הינו 20,000 ש"ח.
6. במידה וכבר ישנה הלוואה קיימת בפוליסה, הנך רשאי לבקש הלוואה נוספת רק בגין ההפרש של הסכום המקסימלי האפשרי, היינו: כל ההלוואות יחד שיינתנו למבוטח כנגד הכספים המצויים בפוליסה לא יעלו על השיעור המפורט בסעיף 3 לעיל. יובהר, כי ניתן יהיה להאריך/לשנות את תנאי כל הלוואה פעם אחת בלבד. לא יהיה ניתן לעשות כן פעם נוספת, אלא אם השינוי הוא להקדמת מועד פירעון ההלוואה. יובהר, כי שינויים בהלוואה ניתן לבצע רק בתום 6 חודשים לאחר הקמתה.
7. לא ניתן לקבל הלוואה בגין כספים המושקעים במסלול מנייתי ו/או במסלול אשראי ואג"ח ו/או משולב סחיר ו/או עוקב מדדים גמיש. ככל וברצונך לקבל הלוואה כאשר הכספים מושקעים במסלולים אלה, עליך להעבירם קודם לכן למסלול אחר. כמו כן, במהלך תקופת ההלוואה לא ניתן יהיה להעביר את הכספים להשקעה במסלולים אלו.
8. מסלול "כספי (שקלי)" - ההלוואה כפופה להיתר העיסוק שנחתם על ידי הכשרה חברה לביטוח.
9. יש למלא את הטופס בעט כחול בלבד.
10. כאמור, יש להעביר טופס רישום משכון מקורי, אך ניתן להעביר טופס בקשת הלוואה חתום דיגיטלי לכתובת מייל: scan-life@hcsra-ins.co.il

ניתן להעביר את טופס הבקשה והמסמכים הרלוונטיים לסוכן הביטוח שלך או ישירות לחברתנו, הכשרה חברה לביטוח בע"מ - אגף ביטוח חיים ופיננסים, רחוב המלאכה 6, ת.ד. 1877, מיקוד 5811801, חולון.

בברכה,

אגף ביטוח חיים, פיננסים ובריאות

אנו מודים לך על שיתוף הפעולה,

מוקד ביטוח חיים ובריאות *3453
הכשרה חברה לביטוח בע"מ

האמור לעיל ולהלן, מנוסח בלשון זכר מטעמי נוחות בלבד, אך מתייחס לנשים וגברים כאחד.



dt3810

*3453

www.hcsra.co.il | 03-7960000 | המלאכה 6, ת.ד. 1877 חולון 5811801 | הכשרה חברה לביטוח בע"מ

עמוד 1 מתוך 5

4. ידוע ומוסכם על המבוטח כי תנאי נוסף להעמדת ההלוואה הוא בדיקת נתוני האשראי שלו, לרבות בדיקת עיקולים, בדיקת כושר החזר ובדיקות במאגרי מידע שונים, לרבות "דן אנד ברדסטריט".
5. הפוליסה ו/או הפוליסות המשמשות כבטוחה למתן ההלוואה ו/או ההלוואות, לא ניתנות לשעבוד ו/או משכון ו/או להמחאה ו/או להעברה ו/או למסירה לגורם אחר, וכל פעולה כאמור תהא בטלה עד לסילוק יתרת חוב הלוואה במלואו. כמו-כן, מובהר כי זכויות המוטבים ו/או הירושים בפוליסה כפופות לפירעון יתרת חוב ההלוואה במלואו.
6. סכום ההלוואה יישא ריבית בשיעור הנקוב בסעיף ב' לעיל ויוצמדו למדד.
7. סכומי החזר ההלוואה (כמפורט בסעיף ב' לעיל), ישולמו לחברה בתשלומים חודשיים רצופים במשך תקופת ההלוואה, ב-10 לכל חודש, כאשר התשלום הראשון יחול ב-10 לחודש הראשון שלאחר מועד אישור מתן הלוואה.
8. סכום ההלוואה יועבר באמצעות העברה בנקאית לחשבון הבנק של המבוטח.
9. ידוע לי, כי רק פירעון התשלומים בפועל בחשבונות החברה יחשב כתשלום על חשבון ההלוואה.
10. בכל מקרה של פיגור בתשלום החזר ההלוואה, תתווסף לסכום ההלוואה ריבית פיגורים בשיעור המקסימלי על-פי חוק.
11. בכל מקרה שלא תכובד הוראת חיוב החשבון ו/או לא ייפרע יותר מתשלום חודשי אחד במסגרת פירעון ההלוואה, יהווה הדבר הפרה יסודית של הסכם ההלוואה, אשר יזכה את החברה להעמיד את יתרת ההלוואה כפי שתהיה באותה עת לפירעון מיד, זאת בכפוף למשלוח מכתב התראה למבוטח תוך דרישה להסדיר את ההפרה בתוך 14 ימים ובכפוף לכך שסכום הפיגור כאמור לא שולם על-ידי המבוטח בחלוף הזמן כאמור.
12. בנוסף ומבלי לגרוע מהאמור לעיל, בכל אחד מהמקרים הבאים תהיה רשאית החברה להעמיד את יתרת ההלוואה לפירעון מיידי, ללא מתן הודעה מוקדמת, והמבוטח מתחייב לפרוע את כל היתרה הבלתי מסולקת של ההלוואה בצירוף ריבית פיגורים והוצאות:
 - בכל מקרה שבו ערך הכספים בפוליסה המשועבדים לטובת ההלוואה ירד משיעור של 30%.
 - החברה קיבלה בקשה לפדות ו/או לנייד את הפוליסה במלואה ו/או בחלקה.
 - החברה קיבלה בקשה לקבלת תשלומי קצבה על-פי הפוליסה ו/או הגיע המועד לקבלת תשלומי קצבה על-פי תנאי הפוליסה.
 - בכל מקרה בו נודע לחברה, כי חל שינוי משמעותי לרעה במצבו הפיננסי של המבוטח, כפי שהיה ידוע במועד העמדת ההלוואה, אשר יש בו כדי להשפיע על יכולת החזר סכום ההלוואה על-ידי המבוטח, והכל לפי שיקול דעתה הבלעדי של החברה ובכפוף להוראות כל דין, לרבות אך לא רק, במקרה שהוטל עיקול כלשהו על הכספים הצבורים בפוליסה ו/או על הזכויות על-פי הפוליסה ו/או במקרה שמונה כונס נכסים למבוטח ו/או נעשתה פעולה מטעם הוצאה לפועל על זכויותיו בפוליסה.
 - במקרה של מוות ו/או פשיטת רגל ו/או הכרזה על המבוטח כפסול דין ו/או מינוי נאמן או אפוטרופוס על המבוטח ו/או מאסר.
 - במקרה של ביטול הפוליסה על פי תנאיה ומכל סיבה שהיא, בין על ידי המבוטח ובין על ידי החברה.
13. בכל אחד מהמקרים בהם תהיה החברה זכאית להעמיד את יתרת ההלוואה לפירעון מיידי כאמור בכתב זה, תהיה החברה גם רשאית (אך לא חייבת) לפי שיקול דעתה הבלעדי, לבצע פדיון חלקי ו/או מלא של זכויות המבוטח על-פי הפוליסה, בהתאם ליתרת סכום חוב ההלוואה באותה עת, לרבות בגין הפרשי הצמדה, ריבית, הוצאות לטובת גביית החוב, כולל שכ"ט עו", אגרות בתי משפט וכל הוצאה אחרת הכרוכה בהוצאה לפועל של כתב זה וכיוצא ב"ב.
14. ידוע ומוסכם על המבוטח, כי הוא משעבד בזאת את כל זכויותיו על-פי הפוליסה, לרבות כל הכספים המגיעים ו/או שיעורו על-פי הפוליסה, וזאת כערובה לסילוק יתרת ההלוואה כאמור בכתב זה ועד אשר יתרת ההלוואה תפרע במלואה. בנוסף, מוקנית לחברה זכות עיכוב לגבי כל הכספים המגיעים ו/או שיעורו על-פי הפוליסה למבוטח ו/או לחליפיהם, וזאת עד לסילוק מלוא יתרת ההלוואה כאמור בכתב זה.
15. ידוע ומוסכם על המבוטח, כי בכל מקרה של פדיון הכספים הצבורים ו/או קבלת תגמולי ביטוח ו/או אי עמידה בהוראות הסכם זה, החברה תהיה זכאית לבצע קיזוז יתרת סכום ההלוואה כולל ריבית והוצאות מכל סכום שהמבוטח ו/או המוטב ו/או שאריו זכאים לקבל על-פי הפוליסה (סכום צבירה או תגמולי ביטוח), לרבות מערך הפדיון של הפוליסה ומתגמולי הביטוח ו/או מכל סכום אחר שיעורו למבוטח ו/או למוטב ו/או לכל גורם אחר שיבוא במקומו על-פי תנאי הפוליסה.
16. המבוטח מסכים ומאשר בזאת כי בכל מקרה שההלוואה תעמוד לפירעון מוקדם מכל סיבה שהיא, ובכלל זה בהתאם למקרים המפורטים בכתב זה, תפעל החברה לניכוי מס במקור בהתאם לתקנות מס הכנסה. כמו כן, המבוטח נותן בזאת הוראות בלתי חוזרות לחברה לפעול לדיווח למס הכנסה ולנכות מתוך הכספים שנצברו בפוליסה את תשלומי המס, וזאת ללא כל צורך במשלוח הודעה נוספת.
17. המבוטח מתחייב להודיע לחברה על כל שינוי בפרטיו האישיים ובכלל זה כתובת למשלוח הודעות ומכתבים, מיד עם ביצוע השינוי.
18. כל הודעה שתשלח למבוטח בדואר לפי הכתובת כאמור לעיל, תחשב כאילו הגיעה ליעדה בחלוף 72 שעות ממועד משלוחה.
19. נמנעה החברה מלעשות שימוש בזכות מזכויותיה על פי כתב זה ו/או על פי כל דין, או לא השתמשה בזכות כאמור במועד - לא ייחשב הדבר כויתור מצידה על הזכות האמורה.
20. לצורך משיכת הכספים, אני החתום מטה נותן הרשאה להכשרה וחברות בשליטתה לקבל מידע מהבנק, באמצעות מס"ב כדי לאמת את הצהרתי בדבר חשבון הבנק שבבעלותי, ומוותר על הסודיות הבנקאית וההרשאה ועל כל טענה נגד הבנק ומורה לבנק למסור את המידע המבוקש לצורך כך. עד למועד הפניה למס"ב באפשרותך לחזור בך מהסכמה זו באמצעות פנייה למוקד שירות הקלוחות של חברתנו בטלפון *3453
21. המבוטח מאשר בזאת כי נתן את הסכמתו לקבלת ההלוואה מאת החברה, לשעבוד הפוליסה ו/או הפוליסות, לזכות העיכוב ולזכות הקיזוז של החברה, כאמור בכתב זה.
22. לאחר אישור מתן ההלוואה על ידי החברה והפקת ההלוואה, תבוצע העברה בנקאית או תומצא המחאה לפקודת המבוטח וכן ישלח למבוטח טופס נלווה להלוואה ובו יפורטו, בין היתר: סכום ההלוואה, שיעור הריבית ולוח סילוקין. הטופס הנלווה להלוואה מהווה חלק בלתי נפרד של כתב זה ושל תנאי ההלוואה על-פי כתב זה.
23. המבוטח רשאי לפרוע את ההלוואה טרם מועד פרעונה בתנאים דומים לאלה שנלקחו בעת מתן ההלוואה. יובהר כי בתוך כך, לא תיגבה עמלת פרעון מוקדם. אני המבוטח מצהיר ומאשר בזאת כי חתמתי על בקשה זו לאחר שקראתי אותה והבנתי היטב את תוכנה.

חתימת המבוטח:

תאריך:

אישור בן/בת הזוג למתן ההלוואה ולביצוע תהליך חיתום לצורך קבלת ההלוואה בסכום העולה על 100,000 ש"ח כנגד כספים לא נזילים

אני מצהיר בזאת כי ידוע לי שבן/בת זוגי פנה לחברה בבקשה לקבלת הלוואה; וכי בקשת הלוואה זו נעשתה בהסכמת המלאה ובידיעתי.

אני מאשר, מעבר למתחייב על פי דין או הסכם, כי לצורך בדיקה בקשת בן/בת זוגי 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, המצוי בידי החברה או בידי חברות אחרות בהכשרה חברה לביטוח בע"מ, גם לכל עניין הקשור ו/או הנלווה לבקשה זו וכן לשימושים נוספים הנלווים לשימושים האמורים ונדרשים לשם השלמתם, ולמטרות לגיטימיות אודות עיקולים שאינם בתוקף בעת תהליך בחינת בקשת ההלוואה.

יש לצרף העתק תעודת הזהות של בן/בת הזוג.

תאריך: _____ שם בן/בת הזוג: _____ ת"ז: _____ חתימת בן/בת הזוג: _____

***3453**

www.hcsra.co.il | 03-7960000 | 5811801 חולון 1877 ת.ד. | המלאכה 6, ת.ד.

עמוד 3 מתוך 5

ד. בקשה להפקדת כספי הלוואה לחשבון הבנק

אני מבקש להפקיד את סכום הלוואה לזכות חשבוני בבנק שפרטיו רשומים להלן (מצורפת דוגמא להמחאה מבוטלת מחשבוני הנ"ל ו/או אישור ביהול חשבון):

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

1. אני מאשר בזה שלא תהיה לי כל תביעה ו/או טענה כלפי החברה, בקשר לזיכוי חשבוני בבנק בגין הלוואה, בהתאם לבקשתי לעיל.
 2. אני מצהיר שהחשבון הוא על שמי ו/או חשבון משותף לי ולבן/בת זוגי.
 חתימה: _____

טופס הצהרת בעל פוליסה/מבוטח/עמית לפי צו איסור הלבנת הון

אני _____ בעל מס' זהות _____ מצהיר בזה כי:

אני פועל בשביל עצמי וכי אין נהנה בזכויות הגלומות בפוליסה זולת בעל הפוליסה והמבוטח/העמית למעט זכויותיהם של המוטבים למקרי חיים והמוטבים למקרי מוות בפוליסה.

יש נהנה בזכויות כאמור, ואולם פרטי הזיהוי שלו טרם ידועים, הסיבה לכך _____ אני מתחייב למסור את פרטי הנהנה מייד עם היוודע זהותו.

הנהנים בפוליסה הם:

שם	מס' זהות	תאריך לידה/התאגדות	מען

בעלי השליטה בתאגיד הם (ימולא במקרה שבו המצהיר הוא תאגיד):

שם	מס' זהות	תאריך לידה

אני מתחייב להודיע על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.

ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, מהווה עבירה פלילית.

תאריך: _____ חתימת בעל הפוליסה/מבוטח/עמית: _____

הוראה לחיוב חשבון

קוד מסלקה		סוג חשבון		מספר חשבון																	
בנק	סניף																				
קוד מוסד												אסמכתא/ מס' מזהה של הלקוח בחברה									
409																					
שם המוסד: הכשרה חברה לביטוח בע"מ																					

לכבוד:

בנק: _____

סניף: _____

כתובת סניף: _____

 הרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות בסכום ו/או במועד.

 נא לסמן מועד גביה רצוי: 5 10 25
לתשומת לבכם: אי סימון אחת מהחלופות המוצגות משמעה בחירה בהרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות.

1. אני, הח"מ _____ מס' זהות / ח.פ. _____ מס' _____ רחוב _____ מס' _____ ישוב _____ מיקוד _____ כתובת: _____ שם בעל החשבון כמופיע בספרי הבנק

נותן לכם בזאת הוראה להקים בחשבון הבנק שבבעלותנו כמפורט לעיל, הרשאה לחיוב החשבון, בסכומים ובמועדים שיומצאו לכם מידי פעם בפעם ע"י הכשרה חברה לביטוח בע"מ, בכפוף למגבלות שסומנו לעיל (ככל שסומנו).

2. הבנק אינו אחראי בכל הנוגע לעסקה שבינינו לבין המוטב.

3. הבנק יפעל בהתאם להוראות בכתב הרשאה זה ובכפוף להוראות כל דין.

4. אני מסכים שבקשה זו תוגש לבנק ע"י המוטב.

5. נא אשר ל- "הכשרה חברה לביטוח בע"מ" בספח המחובר להרשאה זו קבלת הוראות אלו ממני.

6. סכומי החיוב ומועדם, יקבעו מעת לעת על-ידי הכשרה חברה לביטוח בע"מ, בהתאם לתנאי הסכם ההלוואה, ועל-פי השינויים שיוכנסו בהסכם ההלוואה ו/או בפוליסות מעת לעת.

תאריך: _____ חתימת בעל החשבון X _____

קוד מסלקה		סוג חשבון		מספר חשבון																	
בנק	סניף																				
קוד מוסד												אסמכתא/ מס' מזהה של הלקוח בחברה									
409																					

לכבוד:

 הכשרה חברה לביטוח בע"מ
 אגף ביטוח חיים ופיננסים
 רח' המלאכה 6, ת.ד. 1877
 חולון 5811801

לקוח: _____

קבלנו הוראות מ- _____ לכבד חיובים בסכומים ובמועדים שיופיעו באמצעי מגנטי או ברשימות שתציגו לנו מידי פעם בפעם ואשר מס' 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 לביצוען.

תאריך: _____ בנק: _____ סניף: _____ חתימה וחותמת הסניף: _____



^dt3200

*3453

www.hcsra.co.il | 03-7960000 | 5811801 חולון 1877 המלאכה 6, ת.ד.

עמוד 5 מתוך 5