הכשרה BEST INVEST

דף הנחיות למילוי בקשה והסכם לקבלת הלוואה ומשכון – פוליסת פרט

טופס זה מנוסח בלשון זכר מטעמי נוחות בלבד, אך מתייחס לנשים ולגברים כאחד

מבוטח נכבד,
נבקשך לקרוא בעיון את ההנחיות שלהלן ולמלא את הטפסים בהמשך 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 תעודת זהות קריא,** כולל ספח /צילום תעודת זהות ביומטרית - יש להעביר צילום קדמי ואחורי של התעודה.
2. **טופס בקשה לקבלת הלוואה** – יש להעביר טופס מקורי מלא וחתום בכל השדות הדרושים או טופס חתום באמצעות חתימה דיגיטלית. יובהר כי אין לבצע תיקונים ו/או שינויים בטופס במחיקה ו/או בטיפקס. טופס ששונה כאמור – לא יטופל.
3. **טופס הצהרת בעל פוליסה/מבוטח/עמית** לפי צו איסור הלבנת הון חתום ע"י המבוטח.
4. **טופס הרשאה לחיוב חשבון,** טופס הרשאה לחיוב חשבון (הוראת קבע) חתום על ידי הבנק, קוד מוסד 409, **ללא הגבלות.**
5. **אישור ניהול חשבון** חתום על ידי הבנק ו/או צילום המחאה מבוטלת לצורך העברת הכספים בגין ההלוואה.
6. **טופס "הכר את הלקוח"** - במקרים בהם לא בוצע הליך הכר את הלקוח בפוליסה שהופקה בין השנים 2/2018 - 3/2013 וסך הצבירה מעל 1,000,000 ש"ח ו/או סכום ההפקדות השנתיות עולה על 150,000 ש"ח.
7. לידיעתך, ככל ותאושר ההלוואה, בהתאם להחלטתה הבלעדית של החברה, העברת הכספים בגינה תעשה בתוך 30 יום ממועד קבלת בקשת הלוואה חתומה ומלאה ובצירוף כל המסמכים הנלווים כנדרש.

הבהרות:

1. ההלוואה תינתן לבעל הפוליסה בלבד.
2. ההלוואה תוחזר בתשלומים חודשיים ורצופים באמצעות הוראת קבע ב – 10 בכל חודש. יובהר, כי לא ניתן לשלם את החזר ההלוואה בכרטיס אשראי.
3. החברה לא תאשר את מתן ההלוואה, באם תשלום ההחזר המבוקש הינו באמצעות גורם משלם אחר שאינו המבוטח עצמו (נוטל ההלוואה).
4. במידה ומבוטח מעוניין להקדים את החזר ההלוואה, בכפוף להסכמת החברה לכך, ניתן יהיה להעביר את ההחזר באמצעות העברה בנקאית או פדיון הפוליסה בניכוי ההלוואה.
5. לא תינתן הלוואה למבוטח המצוי בהליכי פש"ר ו/או כינוס נכסים ו/או הוטל עיקול על נכסיו ו/או אותר עיקול באתר של הכונס הרשמי ו/או בכל מאגר מידע אחר.
6. **סכום הלוואה מינימלי הוא - 20,000 ש"ח.** במידה וקיימת הלוואה קודמת בפוליסה, הנך רשאי לבקש הלוואה נוספת רק בגין ההפרש, היינו: שתי ההלוואות יחד יינתנו כנגד כספים נזילים בלבד ועד לשיעור של כ- 70% מערכי הפדיון בפוליסה במסלולים אג"ח ממשלות ו/או כללי ו/או כספי (שקלי) ועד לשיעור של כ-50% מערכי הצבירה במסלול מניות.
7. סכום הלוואה למבוטח לא יעלה על סך של 5 מיליון ₪.
8. 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.
9. **ניתן לקבל הלוואה כנגד כספים הצבורים במסלול אג"ח ממשלות ו/או כללי ו/או כספי (שקלי) בכפוף שמסלול ההמשך נמצא במסלולים המאושרים למתן הלוואה עד לשיעור של 70% מערכי הפדיון וכנגד כספים הצבורים במסלול מניות עד לשיעור של 50% מערכי צבירה.**
10. מסלול "כספי (שקלי)" - ההלוואה כפופה להיתר העיסקא שנחתם על ידי הכשרה חברה לביטוח
11. יובהר כי במהלך תקופת ההלוואה החברה לא תאפשר לבצע שינוי מסלול למסלול שאינו אחד מאלה.
12. החברה לא תאשר מתן הלוואה מפוליסה המשולמת בה אנונה. בהתאם יודגש, כי במידה ואושרה הלוואה על חשבון הפוליסה, המבוטח לא יוכל בתקופת ההלוואה לקבל אנונה על חשבון הפוליסה.
13. החברה תהיה רשאית לדרוש מהלווה לחתום על טופס רישום שעבוד לטובת רישום השעבוד ברשם המשכונות ולהעבירו אליה עם חתימה מקורית. מובהר כי לא יהיה באמור בכדי לחייב את החברה להגיש את השעבוד לרישום.
14. ניתן להעביר טופס בקשת הלוואה חתום דיגיטלית לכתובת מייל: Scan-life@hcsra-ins.co.il

ניתן להעביר את טופס הבקשה והמסמכים הרלוונטיים לסוכן הביטוח שלך ו/או ישירות לחברה באמצעות דואר ישראל, הכשרה חברה לביטוח בע"מ - אגף ביטוח חיים ופיננסים, רחוב המלאכה 6, ת.ד. 1877, מיקוד 5811801, חולון
או באמצעות מייל בכתובת: Scan-life@hcsra-ins.co.il

גרסה 11.2026

בברכה,
אגף ביטוח חיים, פיננסים ובריאות
מוקד בסט אינווסט *3494
הכשרה חברה לביטוח בע"מ

^dt3816

הכשרה BEST INVEST

טופס בקשה והסכם לקבלת הלוואה ומשכון – פוליסת פרט

א. פרטי המבוטח / בעל הפוליסה

מספר זהות	שם פרטי	שם משפחה	מספר טלפון נייד

כתובת מגורים (רחוב)	מס' בית	מס' דירה	מיקוד	ת"ד	יישוב	מספר טלפון

כתובת דוא"ל:

אני מעוניין לקבל את מסמכי הפוליסה, דף פרטי הביטוח, דוח תקופתי והמכתבים באמצעות אמצעים דיגיטליים (דואר אלקטרוני / מסרון לטלפון נייד) הקיימים ברשות הכשרה העדכניים במועד המשלוח.

ככל שהנך מעוניין בקבלת המסמכים באמצעות דואר ישראל אנא סמן: ☐

לידיעתך באפשרותך לשנות בכל עת את אמצעי התקשרות באמצעות אחת מהדרכים הבאות: בטלפון 3453* / באתר האינטרנט: www.hcsra.co.il בחירתך לשליחת המיידעים תחול על כל מוצרי הביטוח חיים ו/או בריאות הרשומים בחברת הכשרה (ככל שקיימים).

ידוע למבוטח כי כתובתו כמצוין לעיל תשמש גם לכל צורך ועניין ככתובת למטרת הודעות על-פי הפוליסה.

ב. פרטי בקשת ההלוואה

מטרת ההלוואה: _____

מספרי פוליסות: _____; _____; _____

☐ סה"כ סכום ההלוואה המבוקש: _____ ש"ח

☐ סכום הלוואה מרבי

ידוע לי כי סכום ההלוואה יהיה הסכום שיאושר על –ידי החברה ויקרא להלן – "ההלוואה"

תאריך: _____ **חתימת המבוטח:** ✍ _____

מסלול	שיעור הריבית	תקופת ההלוואה	סכום הלוואה מבוקש	אופן פירעון ההלוואה	הערות
☐ אג"ח ממשלות ☐ כללי ☐ כספי (שקלי) בית השקעות: _____	P-_____ % (פריים)	_____ חודשים	_____ ש"ח	☐ שפיצר – החזר קרן וריבית ☐ תשלום ריבית בלבד ותשלום הקרן בסוף התקופה ☐ תשלום ריבית לתקופה של _____ חודשים ותשלום קרן וריבית לתקופה של _____ חודשים (מקסימום 72 חודשים לתקופת ההלוואה)	• שעור הריבית השנתית אינו כולל את הפרשי הריבית שהצטברו עד מועד החישוב ויופיעו במכתב הנלווה להלוואה ולוח הסילוקין, לאחר הקמתה, להלן: "הריבית המתואמת" • הלוואות ניתנות בשעבוד כל זכויות המבוטח בפוליסות ביטוח חיים כאשר הכספים נזילים, ובכלל זה כל סכום שהופקד כחסכון וכן כפוף לזכות עכבון וזכויות קיזוז בגין הפוליסה. • ההלוואה תישא ריבית משתנה על בסיס ריבית הפריים, לפירעון על פי שיטת שפיצר. • ריבית הפריים נכון למועד הגשת בקשת ההלוואה הינה: _____% **ידוע למבוטח כי מספר תשלומי ההחזר לא יעלה על 72 חודשים בסה"כ**
☐ אג"ח ממשלות ☐ כללי ☐ כספי (שקלי) בית השקעות: _____	P-_____ % (פריים)	_____ חודשים	_____ ש"ח	☐ שפיצר – החזר קרן וריבית ☐ תשלום ריבית בלבד ותשלום הקרן בסוף התקופה ☐ תשלום ריבית לתקופה של _____ חודשים ותשלום קרן וריבית לתקופה של _____ חודשים (מקסימום 72 חודשים לתקופת ההלוואה)	
☐ אג"ח ממשלות ☐ כללי ☐ כספי (שקלי) בית השקעות: _____	P-_____ % (פריים)	_____ חודשים	_____ ש"ח	☐ שפיצר – החזר קרן וריבית ☐ תשלום ריבית בלבד ותשלום הקרן בסוף התקופה ☐ תשלום ריבית לתקופה של _____ חודשים ותשלום קרן וריבית לתקופה של _____ חודשים (מקסימום 72 חודשים לתקופת ההלוואה)	
☐ מניות בית השקעות: _____	P -0.5% (פריים)	_____ חודשים	_____ ש"ח	☐ שפיצר – החזר קרן וריבית ☐ תשלום ריבית בלבד ותשלום הקרן בסוף התקופה ☐ תשלום ריבית לתקופה של _____ חודשים ותשלום קרן וריבית לתקופה של _____ חודשים (מקסימום 72 חודשים לתקופת ההלוואה)	

האם לגבות מהוראת קבע קיימת בחברה? ☐ כן, מפוליסה מספר: _____.
☐ לא, יש לצרף הוראת קבע חתומה.

תאריך: _____ **חתימת המבוטח:** ✍ _____

ג. בקשה להפקדת כספי הלוואה לחשבון הבנק

אני מבקש להפקיד את סכום ההלוואה לזכות חשבוני בבנק שפרטיו רשומים להלן (מצורפת דוגמא להמחאה מבוטלת מחשבוני הנ"ל ו/או אישור ניהול 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 ההלוואה, בהתאם לבקשתי לעיל.
2. אני מצהיר שהחשבון הוא על שמי ו/או חשבון משותף לי ולבן/בת זוגי.

חתימה: ✍ _____

גרסה 11.2026

הכשרה BEST INVEST

ד. תנאי ההלוואה ומשכון והצהרות המבוטח/בעל הפוליסה

אני הח"מ המבוטח – בעל הפוליסה (להלן: "**המבוטח**"), מבקש לקבל מחברתכם, הלוואה בהתאם לתנאים ולהסדרים המפורטים בטופס בקשה זה, כדלקמן:

1. הנני מצהיר ומאשר כי כל הפרטים שמסרתי במסגרת בקשתי זו לקבלת הלוואה מחברתכם, נמסרו מרצוני והינם אמת בלבד.
2. ידוע לי כי הגשת בקשה זו למתן הלוואה על-ידי החברה, לא תחשב בשום מקרה כאישור ו/או כהסכמה למתן הלוואה זו; וכי ההלוואה תאושר רק לאחר בדיקת תקינות כל המסמכים שצורפו לבקשה ובחינת פרטי ההלוואה המבוקשת, סכומה, שיעור הריבית, מספר התשלומים/תקופת ההלוואה, לוח הסילוקין וכל בדיקה אחרת שתעשה על-ידי החברה, ובכל מקרה לפי שיקול דעתה הבלעדי של החברה לצורך קבלת החלטה בעניין, ומבלי שתידרש לנמק את החלטתה. לצורך בחינת הבקשה להלוואה החברה תהיה רשאית לעשות שימוש במידע אודות המבוטח שמצוי בחברה, לרבות מידע אודות הטלת עיקולים, צווים שיפוטיים ו/או מידע חוקי אחר ו/או מידע הנוגע בפוליסה ו/או מידע הנוגע למבוטח כלקוח החברה.
ידוע לי כי לצורך בחינת הבקשה להלוואה לפי חוק נתוני אשראי, תשע"ו-2016, החברה עשויה לפנות ללשכת האשראי בכדי לקבל חיווי אשראי (אינדיקציה ליכולת העמידה של המבוטח בפירעון חובות). לצורך קבלת חיווי אשראי, לשכת האשראי תגיש בקשה לבנק ישראל, שם מרוכזים הנתונים, בכדי לקבל את נתוני האשראי של המבוטח שקיימים במאגר האשראי של בנק ישראל.
3. ידוע לי כי תנאי נוסף להעמדת ההלוואה הוא בדיקת נתוני האשראי, בדיקת עיקולים, בדיקת כושר החזר ובדיקות במאגרי מידע שונים.
4. ידוע לי כי מתן ההלוואה ותנאיה כפופים למפורט בתנאי הפוליסה ולהוראות החוק הרלוונטיות כפי שיהיו מעת לעת, לרבות אך לא רק, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד ,1964 וכי העמדת ההלוואה כפופה לשיקול דעתה הבלעדי של החברה.
5. ידוע ומוסכם על המבוטח כי תנאי יסודי להעמדת ההלוואה הוא היותם של הכספים במסלול כללי או אג"ח ממשלות או כספי (שקלי) או מניות בלבד **וכן כי מעבר למסלול השקעה שלא אחד מאלה, יהווה עילה להעמדת ההלוואה לפירעון מידי, ללא צורך במתן הודעה מוקדמת.**
6. הפוליסה ו/או הפוליסות המשמשות כבטוחה למתן ההלוואה ו/או ההלוואות, ובכלל זה כל הזכויות הנובעות לי מהפוליסה, סכומי הפקדה וחסכון שהצטברו לטובתי במסגרת הפוליסה ("**הפוליסה**"), לא יהיו ניתנים לשעבוד ו/או משכון ו/או להמחאה ו/או להעברה ו/או למסירה לגורם אחר, וכל פעולה כאמור תהא בטלה עד לסילוק יתרת החוב בגין הלוואה במלואו (לרבות קרן, ריבית, הצמדה, הוצאות בגין שמירת זכויות החברה לפי הסכם הלוואה ומשכון זה וכדומה) ("**יתרת ההלוואה**"). כל הזכויות בפוליסה הן של המבוטח בלבד ויוותרו של המבוטח בלבד לאורך כל תקופת ההלוואה. מובהר כי זכויות המוטבים ו/או היורשים בפוליסה כפופות לפירעון יתרת חוב ההלוואה במלואו.
המבוטח ישא בכל ההוצאות שתידרש החברה להוציא בקשר עם הסכם זה, ובכלל זה הוצאות שכ"ט עו"ד, הוצאות לשם אכיפת זכויות ו/או מימוש זכויות החברה וכדומה.
7. המבוטח מצהיר כי אין כל מניעה מבחינתו להתקשר בהסכם ההלוואה והוא רשאי למשכן את הפוליסה לטובת החברה וכל ההתחייבויות שהוא נוטל על עצמו לפי הסכם זה הינן חוקיות ומחייבות אותו.
8. המבוטח ישלם במועדם ולפי כל דין, את כל המסים, האגרות, ההיטלים ותשלומי החובה מכל מין וסוג המוטלים ו/או שיוטלו עליו בקשר עם הפוליסה.
9. סכום ההלוואה יישא ריבית בשיעור הנקוב בסעיף ב' לעיל. שיעור העלות הממשית של האשראי (כהגדרתו בחוק אשראי הוגן, תשנ"ג-1993) הידוע במועד הסכם זה לא עולה על שיעור העלות הממשית של האשראי המרבי שניתן לקבוע בחוזה הלוואה ולגבות מהמבוטח.
10. סכומי החזר ההלוואה (כמפורט בסעיף ב' לעיל), ישולמו לחברה בתשלומים חודשים רצופים במשך תקופת ההלוואה, ב-10 לכל חודש, כאשר התשלום הראשון יחול ב- 10 לחודש הראשון שלאחר מועד אישור מתן הלוואה.
11. סכום ההלוואה יועבר באמצעות העברה בנקאית לחשבון הבנק של המבוטח.
12. ידוע לי, כי רק פירעון התשלומים בפועל בחשבונות החברה יחשב כתשלום על חשבון ההלוואה.
13. בכל מקרה של פיגור בתשלום יתרת ההלוואה, תתווסף לסכום ההלוואה ריבית פיגורים בשיעור המקסימלי על-פי חוק. שיעור ריבית הפיגורים לפי הסכם זה לא יעלה על השיעור המירבי של ריבית הפיגורים שניתן לקבוע בחוזה הלוואה ולגבות מלווה, נכון למועד הסכם זה.
14. **בכל מקרה שלא תכובד הרשאת 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 מידי ולממש את כל הבטוחות שהועמדו לטובתה,** זאת בכפוף למשלוח מכתב התראה למבוטח תוך דרישה להסדיר את ההפרה בתוך 21 ימי עסקים ובכפוף לכך שסכום הפיגור כאמור לא שולם במלואו על -ידי המבוטח בחלוף הזמן כאמור.
15. **לצורך משיכת הכספים, אני החתום מטה נותן הרשאה להכשרה חברה לביטוח בע"מ ("הכשרה") ו/או חברות קשורות לקבל מידע מהבנק, באמצעות מס"ב כדי לאמת את הצהרתי בדבר חשבון הבנק שבבעלותי, ומעבר על הסודיות הבנקאית וההרשאה ומורה לבנק למסור את המידע המבוקש לצורך כך. עד למועד הפניה למס"ב באפשרותך לחזור בך מהסכמה זו באמצעות פנייה למוקד שירות הלקוחות של חברתנו בטלפון 3453***
16. **בנוסף ומבלי לגרוע מהאמור לעיל, בכל אחד מהמקרים הבאים תהיה רשאית החברה, בהתאם לשקול דעתה הבלעדי, 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 בו ערך הכספים הנזילים בפוליסה ירד משיעור LTV הקבוע בהוראות הדין ואושר בועדת השקעות של החברה.**
    - **החברה קיבלה בקשה לפדות ו/או לנייד את הפוליסה במלואה ו/או בחלקה (למעט במקרה של בקשה לפרעון מוקדם).**
    - **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 שינויי 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.**
17. בכל אחד מהמקרים בהם תהיה החברה זכאית להעמיד את יתרת ההלוואה לפירעון מיידי כאמור בכתב זה ("**אירוע/י הפרה**"), תהיה החברה גם רשאית (אך לא חייבת) לפי שיקול דעתה הבלעדי, באופן בלתי חוזר, 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"ד, אגרות בתי משפט וכל הוצאה אחרת הכרוכה בהוצאה לפועל של כתב זה וכיוצ"ב, וזאת בין היתר באמצעות מימוש השעבוד על זכויות המבוטח מכוח הפוליסה ו/או באמצעות קיזוז של זכויות המבוטח לפי הפוליסה, לרבות מתוך סכום הפקדה חד פעמית או הפקדון לחסכון שהועמד על-ידי המבוטח במסגרת הפוליסה ("**סכום ההפקדה**") או בהליך משפטי אחר, לרבות מינוי של בעל תפקיד. בכל אחד מהמקרים המפורטים לעיל, יראו את יתרת הכספים העומדים לזכותך בפוליסה כיתרה בניכוי יתרת ההלוואה ובניכוי מס על פי דין.
מבלי לגרוע מהאמור, יודיע המבוטח לחברה על קרות כל אחד מאירועי ההפרה מיד כשייוודע לו על כך.
18. **ידוע ומוסכם על המבוטח, כי הוא משעבד בזאת בשעבוד קבוע ראשון בדרגה והמחאה ראשונה בדרגה ללא הגבלה בסכום את כל זכויותיו על-פי הפוליסה, לרבות כל הכספים המגיעים ו/או שיגיעו על-פי הפוליסה ו/או הסכומים להם זכאי המבוטח לפי הפוליסה, ובכלל זה סכום ההפקדה, ויתר הזכויות המוקנות למבוטח על-פי דין מכוח הפוליסה, וזאת כערובה לסילוק יתרת ההלוואה כאמור בכתב זה ועד אשר יתרת ההלוואה תפרע במלואה. כל עוד לא נפרעה יתרת ההלוואה במלואה, השעבוד על כל זכויות המבוטח לפי הפוליסה יוותר בתוקף ויחייב גם את המוטבים והיורשים החוקיים של המבוטח. חתימת המבוטח על הסכם זה כמוה כהסכמה לחתימה על הסכם שעבוד ומשכון בדרגה ראשונה לכל דבר וענין. החברה תהיה רשאית לדרוש מהמבוטח לחתום על כל המסמכים הנדרשים על מנת לרשום את השעבוד כאמור בכל מרשם רלוונטי על-פי דין בהתאם להנחית החברה ועל-פי שקול דעתה, ומבלי שיהיה באמור כדי לחייב אותה לבצע את הרישום. החברה תהא רשאית לממש את השעבוד כאמור בקרות אירוע**

הפרה וזאת באמצעות קיזוז יתרת ההלוואה מערך הפדיון בפוליסה ו/או פדיון הפוליסה במלואה ו/או חלקה ו/או לנקוט בכל הליך משפטי אחר (לרבות מינוי של בעל תפקיד) ולעשות כל פעולה אחרת ביחס לפוליסה, בהתאם לשקול דעת החברה. החברה תהיה רשאית גם לחתום על כל בקשה או מסמך הדרושים לצורך מימוש הפוליסה, וכן לנצל זכות של המבוטח לפטור מכל מס, אגרה, היטל או תשלומי חובה אחרים. המבוטח מסמיך את החברה לקבל מרשויות המס מידע בנוגע לאמור וכן להתייצב בפני כל רשות ככל שיידרש לצורך מימוש הזכויות של החברה לפי הסכם זה.

19. בנוסף, מוקנית לחברה זכות עיכבון לגבי כל הכספים המגיעים ו/או שיגיעו על-פי הפוליסה למבוטח ו/או למוטב ו/או לחלפיהם, וזאת עד לסילוק מלוא יתרת ההלוואה כאמור בכתב זה והמבוטח לא יהיה רשאי למשוך סכומים אלה ו/או לפדות אותם ו/או לעשות בהם כל פעולה אחרת, ללא הסכמת החברה.

20. ידוע ומוסכם על המבוטח, כי בקרות אירוע הפרה, ובכלל זה בפיגור של תשלומי יתרת ההלוואה, החברה תהיה רשאית לבצע קיזוז ו/או עיכוב של כל הכספים להם המבוטח (לרבות יורשיו, מוטביו ו/או מי מטעמו) זכאי מכוח הפוליסה, לרבות סכום ההפקדה, ובכלל זה במקרה של פדיון הכספים הצבורים ו/או קבלת תגמולי ביטוח ו/או אי עמידה בהוראות הסכם זה כאמור לעיל, וזאת כנגד יתרת 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 שיגיע למבוטח ו/או למוטב ו/או לכל גורם אחר שיבוא במקומם על-פי תנאי הפוליסה.

21. כל אחת מהבטוחות שנוצרו לטובת החברה לפי הסכם זה תהיינה בלתי תלויות האחת בשנייה, לא תשפיע ולא תושפע מאחת מהשנייה, ותשמשנה ערובה מתמדת שימשיכו לעמוד בתוקפה המלא עד שהחברה תאשר כי כל יתרת ההלוואה שולמה במלואה.

22. זכויות החברה בגין הפוליסה וכן בגין כל הכספים המגיעים ו/או שיגיעו למבוטח מכוח הפוליסה מעת לעת, ימשיכו לחול גם במקרה של החלפת מסלולים על-ידי המבוטח, כפוף למפורט בהסכם זה, וכן בכל מקרה של שינויים בסכום ההפקדה.

מובהר כי החברה לא תידרש ליתן הודעה מוקדמת כלשהי והיא תהיה רשאית לבצע קיזוז בכל עת של סכומים כלשהם המגיעים למבוטח ו/או שיגיעו למבוטח מהחברה, וזאת כנגד סכומים המגיעים ו/או שיגיעו לחברה מהמבוטח.

המבוטח פוטר את החברה מכל טענה ו/או אחריות לנזק או הפסד במידה שתעשה החברה שימוש בזכויותיה כאמור, לרבות שימוש בזכות לקיזוז ולפדיון מוקדם של הפוליסה, גם אם אלה יגרעו מזכויות המבוטח ו/או בזכות לגרום לשינויים בתנאי הפוליסה ו/או להפסדים כלשהם. המבוטח יפצה את החברה בגין הוצאות שונות ככל שעשתה שימוש בזכויותיה כאמור.

החברה תהא רשאית לפי שקול דעתה הבלעדי להחליט כיצד יבוצע פירעון יתרת ההלוואה מתוך הכספים שיתקבלו ממימוש הפוליסה, וכי ראשית יסולקו ההוצאות שהוצאו אגב או כתוצאה מפעולות המימוש ולאחר מכן תשלומי ריבית וקרן.

23. המבוטח מסכים ומאשר בזאת כי בכל מקרה שההלוואה תעמוד לפירעון מוקדם (לרבות פירעון מידי) 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.

24. המבוטח לא ימנע ולא יעשה כל פעולה כדי למנוע מהחברה לעשות שימוש בזכויותיה כאמור, ובכלל זה למימוש השעבוד ו/או למימוש זכויותיה לקיזוז ועכבון בגין הפוליסה.

25. החברה תהיה רשאית לאגור במאגרי המידע שלה את כל המידע שיימסר על ידי המבוטח ו/או מידע שייצבר בקשר עם הסכם זה ו/או בכל הנוגע אליו ו/או אם תפעולו וכן לעשות בו שימוש למטרות מאגר המידע, ובכלל זה לתפעול הסכם, שיפור השירות, אכיפת זכויות החברה, הצעות ערך למבוטח, טיוב הנתונים של החברה וכדומה.

26. המבוטח מתחייב להודיע לחברה על כל שינוי בפרטיו האישיים ובכלל זה כתובת למשלוח הודעות ומכתבים, מיד עם ביצוע השינוי.

27. כל הודעה שתשלח למבוטח בדואר לפי הכתובת כאמור לעיל, תחשב כאילו הגיעה ליעדה בחלוף 72 שעות ממועד משלוחה. 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 כוויתור מצידה על הזכות האמורה.

28. המבוטח מאשר בזאת כי נתן את הסכמתו לקבלת ההלוואה מאת החברה, לשעבוד הפוליסה ו/או הפוליסות, לזכות העיכבון ולזכות הקיזוז של החברה, כאמור בכתב זה.

29. 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.

30. המבוטח רשאי לפרוע את ההלוואה טרם מועד פירעונה בתנאים דומים לאלה שנלקחו בעת מתן ההלוואה. יובהר כי בתוך כך, לא תיגבה עמלת פירעון מוקדם. לצורך ביצוע פירעון מוקדם, על המבוטח לתת הודעה של 10 ימי עסקים מראש.

31. פירעון יתרת ההלוואה יעשה באמצעות הרשאה לחיוב חשבון שתועמד לטובת החברה או העברה בנקאית ישירות לחשבון החברה.

32. כל הרישומים בספרי החברה ייחשבו לנכונים ויישמשו כהוכחה מספקת לכל פרטיהם.

33. החברה רשאית להמחות את התחייבויותיה וזכויותיה על פי הסכם זה, כולן או מקצתן, לצד שלישי, ללא צורך בכל אישור או הסכמה של המבוטח. המבוטח לא יהיה רשאי להמחות ו/או להעביר ו/או לשעבד ו/או להסב איזה מזכויותיו ו/או התחייבויותיו לפי הסכם זה, וכל העברה ו/או המחאה ו/או שעבוד יהיו בטלים ומבוטלים.

34. בית המשפט המוסמך בעיר תל אביב-יפו נבחר על ידי הצדדים כמקום השיפוט הבלעדי לכל עניין הקשור להסכם זה, לרבות כריתתו, ביצועו, הפרתו וכל דבר הנוגע אליו.

35. החברה תהיה רשאית לדרוש מהלווה לחתום על טופס רישום שעבוד לטובת רישום השעבוד ברשם המשכונות ולהעבירו אליה עם חתימה מקורית. מובהר כי לא יהיה באמור כדי לחייב את החברה להגיש את השעבוד לרישום.

36. הצהרה לשימוש במידע לפי חוק הגנת הפרטיות: המידע שתמסור ישמר במאגרי המידע של הקבוצה ומוגן בהתאם לחוק הגנת הפרטיות התשמ"א- 1981. תשומת ליבך, לא חלה עליך חובה חוקית למסור את המידע, אך היה ולא תסכים למסור את המידע, לא נוכל להעניק לך את השירות/לטפל בפנייתך.

המידע המבוקש נדרש לנו, בין היתר, לצורך מתן הצעה לביטוח ו/או התקשרות בעסקת ביטוח ו/או מתן שירות לפוליסה קיימת ו/או טיפול בתביעות ו/או תיווך בביטוח ושיווק פנסיוני, המידע משמש את הכשרה גם לצורך עיבוד נתונים על לקוחות החברה.

המידע יימסר לגורמים התומכים בפעילות הביטוחית של החברה וכן לספקים ולצדדים שלישיים אחרים, בין היתר, גם בקשר למטרות אלו.

לפירוט בדבר מטרות נוספות שלשמן מבוקש המידע ולמי הוא יימסר, ניתן לעיין במדיניות הפרטיות של החברה המצויה באתר האינטרנט של החברה בכתובת: www.hcsra.co.il

במדיניות הפרטיות של החברה, תמצא גם מענה באשר לאופן מימוש זכותך לעיין במידע השמור אודותיך ולתקנו במידת הצורך ובכפוף לדין.

ליצירת קשר בכל נושא בנוגע למאגרי המידע של החברה, ובכלל זה עם בעלי השליטה במאגרי המידע, ניתן לפנות לממונה על הגנת הפרטיות או לממונה על פניות הציבור.

תאריך: _____ **חתימה:** ✍ _____

גרסה 11.2026

הסכמה לקבלת מסרים שיווקיים

אני מסכים לקבל מהחברה ו/או מחברות קשורות (להלן ביחד: "**קבוצת הכשרה**"), הצעות שיווקיות ודברי פרסומת על מוצרי ושירותי החברות בקבוצת הכשרה, באמצעות דוא"ל, מערכת חיוג אוטומטי, הודעת מסר קצר(sms) ורשתות חברתיות ובכל דרך אחרת. כן אני מסכים לקבוצת הכשרה להביא לידיעתי מידע על מוצרים ושירותים, ולרבות עיבוד המידע, העברתו ואחסונו, לרבות בענן מחוץ לישראל וכן שימושים אחרים הנלווים לשימושים האמורים ו/או נדרשים לשם השלמתם, וזאת אף באמצעות העברת המידע לצדדים שלישיים הפועלים בשמה ומטעמה של קבוצת הכשרה. ידוע לי כי במידה ואיני מסכים ו/או לא אסכים בעתיד, לקבל הצעות שיווקיות ודברי פרסומת כאמור, באפשרותי למסור הודעה על כך לחברה באמצעות הטפסים המתאימים המצויים באתר האינטרנט של החברה, שכתובתו www.hcsra.co.il.

תאריך: _____ **חתימה:** ✍ _____

הכשרה BEST INVEST

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

הצהרה לפי צו איסור הלבנת הון ומימון טרור

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 מיד עם היוודע זהותו.

☐ הנהנים בפוליסה הם:

שם	מס' זהות / ח.פ	זיקה	תאריך לידה/ התאגדות	מען

* האם הנהנה תושב חוץ ☐ כן ☐ לא. במידה והתשובה **כן** אנא מלא **שאלון 1** איש ציבור זר.

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 בעלהפוליסה/מבוטח/עמית:** ✍ _____

* עבור נהנה: יש לצרף צילום תעודת זהות/רשם חברות/תעודת תאגיד לפי עניין.
יש למלא טופס השלמת נתונים לעניין FATCA **ו -** CRS

גרסה 11.2026

הכשרה BEST INVEST

הוראה לחיוב חשבון

לכבוד:

בנק: _____

סניף: _____

כתובת סניף: _____

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

מספר חשבון	סוג חשבון	קוד מסלקה
		סניף / בנק

קוד מוסד	אסמכתא/ מס' מזהה של הלקוח בחברה
409	

שם המוסד: הכשרה חברה לביטוח בע"מ

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

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 ✍ _____

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

לקוח: _____

מספר חשבון	סוג חשבון	קוד מסלקה
		סניף / בנק

קוד מוסד	אסמכתא/ מס' מזהה של הלקוח בחברה
409	

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

גרסה 11.2026

^dt3200