

לכבוד,

לעתיד חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ ח.פ. 500604475 ("החברה")

רח' אבא הלל 3, ת.ד. 10951 רמת-גן 5252202

בדוא"ל: pensiahs@harel-ins.co.il או בפקס: 03-7348800. ניתן לאשר קבלת המסמכים בטלפון: 1700-70-28-70

א פרטי העמית

שם משפחה	שם פרטי	מס' תעודת זהות
המידע וההודעות בקשר עם בקשת הלוואה יישלחו לפרטי הקשר הקיימים אצלנו. תוכל לאמת אותם או לעדכן אותם באיזור האישי באתר האינטרנט של החברה.		

ב הגדרות

<ul style="list-style-type: none">הלוואה צמודה למדד (קרן וריבית צמודים למדד) הלוואה צמודה למדד המחירים לצרכן (כאשר מדד הבסיס הינו המדד הידוע במועד העמדת הלוואה והמדד להצמדה הינו המדד הידוע במועד ביצוע כל תשלום על חשבון פירעון הלוואה) אשר תישא ריבית צמודה למדד אשר תחושב על בסיס חודשי, דהיינו, ריבית אפקטיבית שנתית. שיטת תשלום - שפיצר.ההלוואה קרן הלוואה בצירוף ריבית והצמדה.הריבית הריבית כהגדרתה בסעיף "הלוואה צמודה למדד". שיעור הריבית לא יעלה על שיעור הריבית המקסימלי על פי צו הריבית (קביעת שיעור הריבית המקסימלי), תש"ל-1970.ריבית פיגורים ריבית פריים בתוספת 6.5% מצטברת. שיעור ריבית הפיגורים לא יעלה על שיעור הריבית המקסימלי על פי צו הריבית (קביעת שיעור הריבית המקסימלי), תש"ל-1970.הסכומים הנוספים כל ההוצאות, ללא יוצא מן הכלל, לרבות תשלומי ריבית והצמדה, מיסים ותשלומי חובה אחרים אשר יש לשלם בקשר עם הסכם זה ובקשר עם מימוש זכויות החברה, לרבות הוצאות משפט ושכר טרחת עורך דין שתוציא החברה עקב הפרת הסכם זה על ידי העמית.הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1891 אשר הינו הגורם המפקח על החברה.

ג סוג הלוואה

<input type="checkbox"/> הלוואה חדשה
<input type="checkbox"/> הלוואה חדשה בקיזוז הלוואה קיימת שמספרה
<input type="checkbox"/> פריסת הלוואה קיימת שמספרה

ד פרטים על הלוואה המבוקשת

סכום הלוואה:	תקופת הלוואה:
תשומת לבך כי ככל ובחרת במועד הגשת הבקשה ליטול הלוואה בסכום מקסימאלי, סכום הלוואה בפועל עשוי להשתנות במועד אישורה.	תקופת הלוואה המקסימלית הינה 84 חודשים.

ה סוג ריבית

<input type="checkbox"/> צמודה למדד + ריבית - בהלוואות בריבית קבועה שיעור הריבית יעמוד על 3% + הצמדה למדד או 4% + הצמדה למדד, כפי שייקבע על ידי החברה בהתאם לתוצאות הליך החיתום ובהתאם להוראות הדין.
<input type="checkbox"/> אני מעוניין לקבל הלוואה רק אם שיעור הריבית שיקבע על ידי החברה יהיה שיעור של 3% + הצמדה למדד ככל ושיעור הריבית שיקבע אינו השיעור כאמור, אני מבקש לבטל את הבקשה לקבלת הלוואה.

מסמך זה יהווה הסכם הלוואה מחייב רק עם אישורו על ידי החברה. לוח הסילוקין אשר יישלח לעמית יהווה נספח בלתי נפרד מהסכם הלוואה. מובהר, כי לחברה שיקול דעת בלעדי אם לאשר את מתן הלוואה ובקביעת תנאיה.



^dt13120

ז פרטי חשבון בנק להעברה וגביית הכספים*

שם הבנק	מספר חשבון עו"ש	מספר סניף	שם הסניף
לתשומת ליבך, יש להעביר בנוסף לציון פרטי החשבון, הרשאה לחיוב החשבון (אלא אם קיימת הרשאה לחיוב החשבון כאמור בחברה).			

*במידה ומועד הגביה יחול ביום שאינו יום עסקים, תבוצע הגביה ביום העסקים הקרוב ביותר למועד הגביה.

ח פרטי הקרנות

שם הקרן	מסלול השקעה

ט תנאים כלליים

1. אני מבקש לקבל את ההלוואה בתנאים הקבועים בהסכם זה ומתחייב לסלק את ההלוואה על פי לוח הסילוקין כפי שיחושב על ידי החברה ובהתאם לתנאים המפורטים בהסכם זה.
2. ההלוואה תינתן בכפוף להסדר התחיקתי שחל על החברה, לרבות תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופת גמל), תשכ"ד-1964 ותקנון הקרן ולכל שינוי שיחול בהם. כמו כן, לחברה שיקול דעת בלעדי ומוחלט אם להיענות לבקשה זו במלואה או בחלקה או לדחותה.
3. בעת משיכת הכספים העומדים לזכות העמית בקרן, במלואם או בחלקם, על ידי העמית או חליפו, לרבות בדרך של מימוש עיקול ו/או משכון ו/או שעבוד, באופן שהיתרה שתעמוד לזכות העמית בקרן לאחר המשיכה תהיה נמוכה מיתרת ההלוואות, יראו כיתרה העומדת לזכות העמית בקרן את היתרה בניכוי יתרת ההלוואות והסכומים הנוספים והסכום שנוכה כאמור ישמש לפירעון ההלוואה.
4. בכל אחד מהמקרים המפורטים להלן, החברה תהיה רשאית להעמיד את ההלוואה לפירעון מידי והעמית מתחייב לפרוע את יתרת חוב ההלוואה בצירוף ריבית הפיגורים והסכומים הנוספים: (א) הטלת עיקול על חשבון העמית ו/או על הכספים שהופקדו לזכותו בקרן ו/או על זכויותיו בקרן, (ב) על פי החלטה שיפוטית, (ג) נקיטת הליכי הוצאה לפועל בגין חשבון העמית ו/או הכספים שהופקדו לזכותו בקרן, (ד) מוות, פסילת דין, פשיטת רגל, מינוי נאמן, מינוי כונס נכסים, (ה) חשש ממשי לאי פירעון ההלוואה, (ו) הסיכון לאי פירעון ההלוואה גדל בשיעור ניכר, (ז) הפרה יסודית של חוזה ההלוואה.
5. החברה תהיה רשאית להעמיד את ההלוואה לפירעון מידי לאחר שתשלח התראה כי העמית נדרש לשלם את התשלומים שבפיגור בתוך 21 ימי עסקים מיום משלוח הודעה וזו לא יעשה כן, תעמוד יתרת ההלוואה לפירעון מידי ותיווסף עליה ריבית פיגורים והסכומים הנוספים ממועד ההעמדה לפירעון מידי 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).
6. בכל אחד מן המקרים בהם החברה תהיה זכאית להעמיד את ההלוואה לפירעון מידי כאמור לעיל, העמית מורה לחברה לבצע משיכה מוקדמת של הכספים הצבורים בקרן, בכפוף לניכוי מס במקור כנדרש על פי דין, לצורך קיזוז יתרת ההלוואה בתוספת ריבית הפיגורים והסכומים הנוספים מיתרת הכספים הצבורים בקרן (אשר יחושבו בהתאם לתקנון הקופה ולהסדר התחיקתי).
7. במקרה שהעמית הגיש לקרן בקשה להתחיל לקבל תשלומי קצבת זקנה ("הבקשה"), ההלוואה תועמד לפירעון מידי ללא שנדרשת התראה כלשהי והעמית מורה לחברה לקזז את יתרת ההלוואה ואת הסכומים הנוספים מיתרת הכספים הצבורים בקרן אלא אם העמית יפרע את מלוא יתרת ההלוואה בצירוף הסכומים הנוספים בתוך 3 ימי עסקים מיום הגשת הבקשה.
8. משיכה מוקדמת של הכספים הצבורים בקרן חייבת בניכוי מס במקור כנדרש על פי דין. כמו כן, משיכה כאמור עלולה לפגוע בכיסוי הביטוחי של העמית ובזכויותיו ו/או בזכויות שאריו בהתאם להוראות תקנון הקרן.
9. במקרה שהעמית יתחיל לקבל תשלומי קצבת נכות מהקרן, החברה תהיה רשאית לקזז את יתרת ההלוואה מתשלומי הקצבה המשולמת לעמית.
10. כל הכספים הרשומים על שם העמית בקבוצת הראל (הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסים בע"מ וחברות בנות שלה) ("קבוצת הראל") ו/או שיגיעו לעמית מכל חברה אחרת מקבוצת הראל, 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 מהכספים כאמור, והכל בהתאם לשיקול דעת החברה.
11. לצורך קיזוז חוב ההלוואה, החברה תבצע בדיקת נתונים אישיים של העמית בכל מאגרי המידע הקיימים בקבוצת הראל לעניין חשבונות שרשומים לזכות העמית, הלוואות מחשבונות אחרים וכל מידע אחר והכל בהתאם לשיקול דעת החברה.
12. בהתאם להוראות הדין לא ניתן להעביר כספים מהקרן לקופה אחרת אם קיימת יתרת הלוואה.
13. החברה רשאית להמחות בכל עת, לכל צד ג', את מכלול זכויותיה, מכל מין וסוג שהוא, שיש לה ו/או שתהיינה לה מכוח הסכם זה לרבות את זכותה לגבות את סכום ההלוואה כאמור מכל חברה אחרת בקבוצת הראל.
14. תשלום הלוואה שלא יפרע במלואו ובמועדו, ישולם בצירוף הוצאות לרבות דמי החזרה, הפרשי הצמדה וריבית פיגורים, כפי שייקבע על ידי החברה ומבלי לגרוע משאר הוראות הסכם זה.
15. הסכומים הנוספים יחולו על העמית.
16. ההלוואה ניתנת כנגד שעבוד ו/או משכון ו/או קיזוז ו/או עיכון הכספים הצבורים בקרן ועל כן בחתימתך על הסכם זה, הנך מתחייב כי במשך תקופת ההלוואה לא תשעבד, ו/או תמשכן ו/או תמחה לטובת צד ג' כלשהו, בצורה כלשהי, את חשבונך בקרן ו/או את זכויותיך בחשבונך בקרן, כל עוד לא נפרעה מלוא ההלוואה והסכומים הנוספים.
17. העמית רשאי לפרוע את ההלוואה, במלואה או בחלקה, טרם מועד פירעונה בכפוף לפנייה לחברה באמצעות טופס "בקשה להקדמת מועד פירעון הלוואה" ולקבלת אישור החברה מראש ובכתב לפירעון המוקדם. בפירעון הלוואה צמודה למדד, במלואה או בחלקה, בטרם הגיע מועד פירעונה בהתאם להסכם זה, תהיה החברה רשאית לחייב את העמית בעמלת פירעון מוקדם בגובה הפרש החיובי שבין שיעור הריבית בהתאם להסכם ההלוואה במועד הפירעון המוקדם לבין שיעור הריבית שניתן על ידי החברה בהלוואות מסוג זה באותה עת מוכפלת ביתרת התשלומים שנתרו על פי לוח הסילוקין.
18. כל שינוי במועדי פירעון ההלוואה לעומת המועדים הרשומים בלוח הסילוקין, יוכל להיעשות רק בהסכמת החברה, מראש ובכתב. אי עמידה במועד פירעון כלשהו יגרור הוצאות גבייה אשר יעודכנו מעת לעת ושינוי תנאי ההלוואה, לרבות פירעון מידי של יתרת ההלוואה, בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי של החברה ומבלי לפגוע בשאר זכויות החברה על פי הסכם זה ועל פי כל דין.
19. אין בכל האמור לעיל כדי לגרוע מזכות החברה לנקוט בכל אמצעי אחר, העומד לרשותה, על פי שיקול דעתה הבלעדי ולגבות בכל עת את מלוא סכום ההלוואה, וזאת על ידי קיזוז ההלוואה ו/או פדיון ו/או בהליך משפטי אחר, על פי שיקול דעתה הבלעדי של החברה.
20. במקרה שהעמית יחל לקבל קצבת אובדן כושר עבודה, החברה תהיה רשאית לקזז את יתרת ההלוואה מסכומי הקצבה המועברת לעמית.

מסמך זה יהווה הסכם הלוואה מחייב רק עם אישורו על ידי החברה. לוח הסילוקין אשר יישלח לעמית יהווה נספח בלתי נפרד מהסכם ההלוואה. מובהר, כי לחברה שיקול דעת בלעדי אם לאשר את מתן ההלוואה ובקביעת תנאיה.

מוצע למלא סעיף זה אם צורפו לבקשת ההלוואה דפי חשבון עו"ש משותף והנך מעוניין כי לצורך בדיקת בקשתך להלוואה ייבחנו גם נתוני בן/בת זוגך

אישור בן/בת הזוג של העמית לביצוע תהליך חיתום לצורך קבלת הלוואה בכל סכום אני מאשר, מעבר למתחייב על פי דין או הסכם, כי לצורך בדיקת בקשת בן/בת זוגי למתן הלוואה, חיצוניים ולרבות מידע רגיש כהגדרתו בחוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981, הכולל גם מידע בדבר הטלת צווי עיקול, ולקבל ולעשות שימוש במידע בדבר הטלת צווי עיקול, ככל שהוטלו, המצוי בידי החברה או בידי חברות אחרות בקבוצת הראל (הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ וחברות בנות שלה), 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 העברת המידע לצדדים שלישיים הפועלים בשמה ומטעמה של החברה. למען הסר ספק, לא ייעשה שימוש במידע אודות עיקולים שאינם בתוקף בעת תהליך בחינת בקשת ההלוואה. כמו כן, ראה סעיף יא' להלן לעניין הודעה בנוגע לקבלת חיווי אשראי בהתאם לחוק נתוני אשראי, תשע"ו-2016.

תאריך: שם בן/בת הזוג: ת.ז.: חתימת בן/בת הזוג:

יש לצרף העתק תעודת זהות של בן/בת הזוג

חובה למלא סעיף זה לצורך בקשת הלוואה בסכום העולה על 150,000 ₪

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 זוגי למתן הלוואה, החברה תהיה רשאית לקבל מידע אודותיי, לרבות מגורמים חיצוניים ולרבות מידע רגיש כהגדרתו בחוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981, הכולל גם מידע בדבר הטלת צווי עיקול, ולקבל ולעשות שימוש במידע בדבר הטלת צווי עיקול, ככל שהוטלו, המצוי בידי החברה או בידי חברות אחרות בקבוצת הראל (הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ וחברות בנות שלה), 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 העברת המידע לצדדים שלישיים הפועלים בשמה ומטעמה של החברה. למען הסר ספק, לא ייעשה שימוש במידע אודות עיקולים שאינם בתוקף בעת תהליך בחינת בקשת ההלוואה. כמו כן, ראה סעיף יא' להלן לעניין הודעה בנוגע לקבלת חיווי אשראי בהתאם לחוק נתוני אשראי, תשע"ו-2016.

תאריך: שם בן/בת הזוג: ת.ז.: חתימת בן/בת הזוג:

יש לצרף העתק תעודת זהות של בן/בת הזוג.

אישור על זיהוי העמית לצורך קבלת הלוואה בסכום של 500,000 ₪ ומעלה על ידי משווק פנסיוני/סוכן/יועץ/סניף בנק/סניף קבלת קהל

אני מאשר בזה כי ביום..... הופיע בפניי..... נושא תעודת זהות שמספרה..... המוכר לי אישית/אשר הציג בפני את תעודת הזהות שלו וזיהיתי אותו לצורך קבלת הלוואה המבוקשת.

תאריך: שם מבצע הזיהוי: חתימת מבצע הזיהוי:

נא לסמן: משווק פנסיוני/סוכן/יועץ/סניף בנק/נציג קבלת קהל

אני מאשר, מעבר למתחייב על פי דין או הסכם, כי לצורך בדיקת בקשתי למתן הלוואה, החברה תהיה רשאית לקבל מידע אודותיי, 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 בקבוצת הראל (הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ וחברות בנות שלה), 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 העברת המידע לצדדים שלישיים הפועלים בשמה ומטעמה של החברה. למען הסר ספק, לא ייעשה שימוש במידע אודות עיקולים שאינם בתוקף בעת תהליך בחינת בקשת הלוואה.

תאריך: שם עמית: חתימה: 

הודעה על פי חוק נתוני אשראי, תשע"ו-2016

הודעה בנוגע לקבלת חיווי אשראי

לידיעתך, לצורך בחינת בקשתך לקבלת הלוואה, בכוונת החברה לפנות ללשכת אשראי לקבלת חיווי אשראי בהתאם לחוק נתוני אשראי, תשע"ו-2016. לצורך כך, לשכת האשראי תגיש לבנק ישראל בקשה לקבלת נתוני האשראי לגביך הכלולים במאגר. לשכת האשראי תהיה רשאית למסור לחברה, יחד עם החיווי, נתוני אשראי לגביך המפורסמים על פי דין ונתוני אשראי אחרים הקשורים לנתונים כאמור, בהתאם להוראות הדין.

إعلان بموجب قانون معطيات الائتمان، ٢٠١٦

إعلان بخصوص الحصول على تقرير ائتمان

لعلمك، من أجل فحص طلبك للحصول على قرض، تعتزم الشركة التوجه إلى مكتب الائتمان للحصول على تقرير ائتمان بموجب قانون معطيات الائتمان، ٢٠١٦. لهذا الغرض، سيقوم مكتب الائتمان بتقديم طلب إلى بنك إسرائيل من أجل الحصول على معطيات الائتمان الخاصة بك الموجودة في قاعدة البيانات. يحق لمكتب الائتمان أن يسلم الشركة، بالإضافة إلى التقرير، معطيات الائتمان الخاصة بك والمعلنة بموجب القانون، ومعطيات ائتمان أخرى المتعلقة بالمعطيات المذكورة، وفقاً لأحكام القانون.

אני מבקש לקבל את הלוואה בהתאם לאמור לעיל ולתנאים המפורטים בהסכם זה.

תאריך: שם עמית: חתימה: 

מסמך זה יהווה הסכם הלוואה מחייב רק עם אישורו על ידי החברה. לוח הסילוקין אשר יישלח לעמית יהווה נספח בלתי נפרד מהסכם הלוואה. מובהר, כי לחברה שיקול דעת בלעדי אם לאשר את מתן הלוואה ובקביעת תנאיה.