



הנחיות למילוי הסכם הלוואה צמודת מדד בשיעבוד פוליסות

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

מבוסס נכבד

מעריכים את הבחירה בנו ומחויבים לסייע לך ככל הניתן.

בתהליך כאן נאסוף את כל המידע הנדרש לנו על מנת שנוכל להעמיד לך לפי בקשתך את הלוואה.

חשוב לנו לתת לך לפני מילוי הפרטים את הדגשים החשובים על מנת להשלים את התהליך במהירות ובפשטות.

דגשים חשובים לתשומת לבך:

- ההלוואה תינתן בכפוף לאישור _____ ("החברה") ועל פי שיקול דעתה הבלעדי.
- הגשת המסמכים הנדרשים כמפורט להלן מהווה בקשה לקבלת הלוואה בלבד והחברה רשאית להעניק או שלא להעניק את ההלוואה בהתאם לשיקול דעתה.
- רק קבלת הודעת החברה על מתן ההלוואה, בצירוף הסכם הלוואה חתום על ידי קבוצת הפניקס והנספחים הנדרשים תהווה אישור למתן ההלוואה.
- אין לבצע תיקונים בכתב יד בסעיפי הסכם ההלוואה.
- סכום ההלוואה שתינתן כנגד כספים נזילים במסלול כללי לא יעלה על 70% ובמסלול מנייתי לא יעלה על 45% מערך פידיון התגמולים של הפוליסה, כאשר שיעור זה עשוי השתנות מעת לעת בהתאם להחלטות וועדות ההשקעה של הפניקס הנתונות לשיקול דעתן המוחלט.
- סכום הלוואה שתינתן כנגד כספים לא נזילים - לא יעלה על 30% מערך הפדיון של התגמולים בפוליסה (למעט רכיב הפיצויים) במועד מתן ההלוואה.
- סכום הלוואה כנגד פיצויים פטורים ממס - לא יעלה על 70% מהסכום העומד לזכות הלווה בחשבון חדש במועד מתן ההלוואה.
- סכום ההלוואה המינימאלי - 20,000 ש"ח.
- סכום ההחזר החודשי המינימאלי - 200 ש"ח.
- תקופת ההלוואה המרבית - עד 83 תשלומים חודשיים.
- תקופת דחייה (גרייס) - עד 12 חודשים.
- יובהר כי הליך החיתום, אישור זכאותך לנטילת ההלוואה ותנאיה - מבוססים על נכונותן של הצהרותיך המפורטות בהסכם, לרבות בדבר יכולת השתכרותך. ידוע לך כי אי נכונות ו/או אי דיוק בהצהרות אלו, כולן או חלקן, תשנה את תנאי ההלוואה, עשויה לשלול זכאותך לנטילתה וכן תהווה הפרת הסכם מצדך.
- הסכם זה יכנס לתוקפו אך ורק בחתימת החברה.

מסמכים הנדרשים לצורך מתן ההלוואה:

1. הסכם הלוואה, על נספחיו, קריא וחתום בכל המקומות הנדרשים (בנוסח המצורף).
 2. אישור הבנק על "הקמת הרשאה לחיוב חשבון". מקוד מוסד: _____ . מצ"ב כנספח א' - בקשה המופנית לבנק להקמת הרשאה לחיוב חשבון.
 3. טופס הסכמת לקוח למסירת נתוני אשראי ל"נותן אשראי".
 4. צילום קריא של תעודת זהות של הלווה כולל ספח. בתעודת זהות ביומטרית - יש להקפיד להעביר צילום קריא של תעודת הזהות על שני צדדיה.
 5. בהלוואה מפוליסת פנסיה בלבד העולה על 50,000 ש"ח יש לצרף צילום קריא של תעודת זהות של בן/בת הזוג של הלווה כולל ספח.
 6. צילום המחאה מבוסטלת או אישור ניהול חשבון של הלווה - לצורך אימות פרטי חשבון הבנק להעברת סכום ההלוואה.
 7. אישור הכנסות (נדרש רק במקרים בהם ההלוואה הינה כנגד כספים חייבים במס):
- שכיר** - צילום שלושה תלושי שכר אחרונים של הלווה ותדפיס דפי בנק בגין שלושת החודשים האחרונים של הלווה. לפי דרישת החברה, יועברו גם תלושי שכר של בן/בת הזוג.
- עצמאי** - אישור הכנסות שנתי מרואה חשבון ותדפיס דפי בנק בגין שלושת החודשים האחרונים של הלווה. לפי דרישת החברה, יועבר אישור הכנסות גם ביחס לבן/בת הזוג.
- פנסיונר** - תלוש פנסיה עדכני ותדפיס דפי בנק בגין שלושת החודשים האחרונים של הלווה. לפי דרישת החברה, יועבר אישור הכנסות גם ביחס לבן/בת הזוג.

רשימת נספחים להסכם הלוואה אשר תידרש למלא בהתאם להנחיית נציג החברה:

- **נספח א'** - בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון.
- **נספח ב'** - הסכמת בן/בת זוג של הלווה (ע"פ סעיף 5 לעיל).
- **נספח ג'** - הסכמה במקרה של פירעון הלוואה על ידי צד ג'.
- **נספח ד'** - הסכמת מוטב בלתי חוזר למתן ההלוואה.
- **נספח ה'** - הצהרת בן/בת זוג ליכולת החזר הלוואה.
- **נספח ו'** - הצהרת לווה על פרעון הלוואות קיימות.

ההצעה תקפה למשך 21 ימים וככל שההצעה לא תאושר על ידי החברה עד למועד זה, יש לפנות לחברה לקבל הצעה חדשה.

הסכם ההלוואה יועלה לאזור האישי של הלוואה ונראה בכך מסירה כדין.

את המסמכים הנ"ל יש לשלוח באחת מהדרכים הבאות:

דוא"ל: L@fnx.co.il

פקס: 03-7337867

כתובת: רחבעם זאבי 2, גבעת שמואל

הסכם הלוואה

שנערך ונחתם ביום _____ חודש _____ שנת _____

בין					
L@fnx.co.il		רחוב דרך השלום 53 גבעתיים			
דוא"ל		כתובת		מס'ח.פ.	
שם החברה					
(להלן: "החברה") מצד אחד					
לבין					
שם פרטי		שם משפחה		מס' ת.ז.	
שם פרטי		שם משפחה		מס' ת.ז.	
מצב משפחתי		כתובת (רחוב)		מס' בית	
מצב משפחתי		כתובת (רחוב)		מס' בית	
טלפון נייד		דוא"ל			
(להלן: "הלווה") מצד שני					

הואיל והלווה פנה לחברה בבקשה ליטול הלוואה בסכומים ובתנאים המפורטים בהסכם זה;
והואיל והחברה, אשר הינה גוף מוסדי המפוקח על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, הסכימה לתת ללווה את ההלוואה המבוקשת, בסכומים ובתנאים המפורטים בהסכם זה;
והואיל והצדדים מעוניינים להסדיר בהוראות הסכם זה את מערכת יחסיהם לצורך העמדת הלוואה;

לפיכך, הוצהר, הותנה והוסכם בזאת על ידי הצדדים כדלקמן:

1. תנאים מסחריים מרכזיים

1.1 סכום הלוואה מבוקש

סך של _____ ש"ח

סכום הלוואה יועבר לחשבון הבנק של הלווה שמספרו _____ בסניף _____ בבנק _____ המצוין על גבי צילום ההמחאה או באישור על ניהול חשבון שהעביר הלווה לחברה.

חשבון הבנק ממנו ייגבו תשלומי החזר הלוואה, יהיה לפי המופיע בטופס הוראת הקבע או באישור על פתיחת הרשאה לחיוב חשבון אשר יתקבל בחברתנו.

יובהר כי סכום הלוואה שיועמד בפועל לחשבון הלווה עשוי להיות נמוך מסכום הלוואה לעיל, וזאת כתוצאה משינוי שיחול ביתרה הצבורה לזכות הלווה במועד העמדת הלוואה ו/או כתוצאה מהפחתת תשלומי ריבית הצפויים ממועד העמדת הלוואה ועד למועד העמדת הלוואה בחודש העוקב.

1.2 הריבית ושיעורה

ריבית קבועה בשיעור שנתי של _____% צמודה למדד (ריבית אפקטיבית בשיעור שנתי של _____%).

- שיעור העלות הממשית של האשראי, כהגדרתו בסעיף 16.12 להסכם זה, יעמוד על _____%.
- שיעור הריבית המקסימלית עפ"י צו הריבית (קביעת שיעור הריבית המקסימלית תש"ל-1970) הוא 13%.
- שיעור ריבית הפיגורים יעמוד על שיעור ריבית הפיגורים המרבי, כהגדרתו בסעיף 16.14 להסכם זה, ואשר הינו 17% לשנה (ריבית אפקטיבית בשיעור שנתי של 18.39%).
- כל שיעורי הריבית המצוינים לעיל הינם נכון למועד החתימה על הסכם זה.

1.3 תקופת הלוואה ופירעון הלוואה

תקופת הלוואה: _____ חודשים (עד 83 חודשים) **כולל תקופת הגרייס**

פירעון הלוואה:

○ הלוואה לפירעון בתשלומים חודשיים שווים ורצופים (קרן + ריבית), בתוספת הפרשי הצמדה, **ללא תקופת גרייס**.

○ הלוואה לפירעון בתשלומים חודשיים שווים ורצופים (קרן + ריבית) בתוספת הפרשי הצמדה, עם **תקופת גרייס** של _____ חודשים (תקופה שלא תעלה על 12 חודשים ואשר במהלכה לא יגבה סכום כלשהו על חשבון קרן הלוואה והריבית).

מועד הגבייה: ○ ביום ה- 1 לחודש ○ ביום ה- 10 לחודש

- החזר הלוואה יבוצע באמצעות הרשאה לחיוב חשבון.
- מועדי פירעון הלוואה יפורטו בלוח הסילוקין (כהגדרתו להלן).

1.4 ידוע לי ואני מורה לחברה כי לצורך טיפול בבקשתי, תפנה החברה לבנק הרלבנטי (להלן: "הבנק") באמצעות מרכז סליקה בנקאי (מס"ב) לאימות כל פרטי חשבון הבנק שמסרתי לחברה, לרבות שם מלא, מס' זיהוי ומס' חשבון, וזאת לצורך בדיקת תקינות פרטי חשבון הבנק שלי ועל מנת לוודא כי הכספים יועברו לחשבוני. הנני מאשר לבנק באמצעות מס"ב להשיב לבקשת האימות לעיל ובכך הנני מוותר על חובת הסודיות שהבנק ו/או החברה חייבים כלפיי תוך ויתור על כל טענה ו/או דרישה כלפי הבנק ו/או מס"ב ו/או החברה בנוגע להליך האימות כאמור. ידוע לי ואני מסכים כי תיעוד הליך האימות יישמר במאגרי החברה. עוד ידוע לי כי הנני רשאי לחזור בי מהסכמתי דלעיל.

4.2 מובהר, כי שיעור ריבית הפיגורים לא יעלה על שיעור ריבית הפיגורים המרבי, כמפורט בסעיף 1.2 לעיל.

5. תנאי הצמדה למדד

5.1 בסעיף זה:

"**המדד הבסיסי**" – מדד המחירים לצרכן הידוע במועד העמדת ההלוואה.

"**המדד הקובע**" – מדד המחירים לצרכן שיפורסם לפני ביצועו בפועל של כל תשלום על חשבון החזרת קרן סכום ההלוואה והריבית.

5.2 יתרת ההלוואה וכל תשלום נוסף לחברה על פי הסכם זה, יהיו צמודים למדד המחירים לצרכן לפי היחס שבו השתנה המדד הקובע ביחס למדד הבסיסי, באופן שאם יתברר במועד שנקבע לתשלום, כי המדד הקובע עלה או ירד ביחס למדד הבסיסי, אזי ישלם הלווה לחברה את אותו התשלום כשהוא מוגדל או מוקטן באופן יחסי למידת העלייה או הירידה של המדד הקובע לעומת המדד הבסיסי, לפי העניין ("**הפרשי הצמדה**").

6. הצהרות והתחייבויות הלווה

6.1 הלווה מצהיר בזאת כי:

6.1.1 הוא מודע לכך שלחברה שיקול הדעת המוחלט להיענות לבקשתו להעמיד את ההלוואה, וכי לא תעמוד לו כל טענה או תביעה כנגד החברה בקשר עם העמדת ההלוואה, סכומיה ותנאיה שאושרו או נדחו על ידי החברה.

6.1.2 ניתנה לו הזדמנות נאותה לעיין בהסכם זה בטרם חתימתו עליו.

6.1.3 הוא מודע לכך כי עשויים להיות מסלולי חיסכון מהם לא ניתן להעמיד הלוואה ובהן מועמדות הלוואות בתנאים שונים בהתאם למסלולים השונים ועל כן הוא מודע ומסכים לכך כי נטילת הלוואה עשויה למנוע ניוז עתידי של הכספים למסלולים בהם כאמור לא ניתן להעמיד הלוואות או למסלולים אשר בגינם מועמדות הלוואות בתנאים שונים או לחילופין לפורע את ההלוואה כתנאי לניוד או לבצע בה שינויים בהתאם.

6.1.4 לא מונה לו, או הוגשה לגביו, בקשה למינוי (זמני או קבוע) של כונס נכסים, נאמן, מנהל הסדר או בעל תפקיד אחר, לא הוכרז כפושט רגל ואין כל הליך פשיטת רגל תלוי ועומד כנגדו, לא הוטל עיקול או ננקט הליך הוצאה לפועל אחר לגבי רכושו או על איזה מנכסיו, לא ניתן בעניינו צו כינוס נכסים או צו לפתיחת הליכים, לא הוגשה לבית המשפט בקשה ליתן צו כינוס בעניינו או בקשה למתן צו לפתיחת הליכים או בקשה להסדר או פשרה ולא נחתמו או אושרו הסדר או פשרה בין הלקוח לבין נושיו או חלק מהם.

6.1.5 חשבון הבנק שלו אינו מוגדר כחשבון מוגבל על פי חוק שקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981, והוא אינו מוכרז כחייב מוגבל באמצעים על פי חוק ההוצאה לפועל, התשכ"ז-1967.

6.1.6 נכון למועד זה, לא ידוע לו על כל שינוי לרעה הצפוי להיות במצבו הכלכלי כפי שהוא נכון למועד חתימת הסכם זה.

6.1.7 נכון למועד זה, לא מתקיימים נגדו הליכים בהוצאה לפועל ולא עומד נגדו פסק דין כספי שטרם שולם, ולמיטב ידיעתו לא צפויים פסק דין או הליכים כאמור.

6.1.8 כל הפרטים והנתונים שמסר לחברה לצורך קבלת ההלוואה הינם מלאים ונכונים, וידוע לו שהחברה מסתמכת על הצהרותיו כתנאי לאישור והעמדת ההלוואה.

2. כפיפות לתקנון הקופה ולהוראות הדין

2.1 הוראות הסכם זה כפופות להוראות הדין כהגדרתו בחוק הפרשנות, התשמ"א - 1981, לרבות, אך לא רק, חוק חוזה הביטוח, תשמ"א-1981, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964, חוק הריבית, תשי"ז-1957, צו הריבית (קביעת שיעור הריבית המכסימאלי), תש"ל-1970, חוק אשראי הוגן, חוק נתוני אשראי, תשע"ו-2016, וכן הוראות או החלטות או חוזרים של הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, כפי שיהיו מעת לעת ("**הוראות הדין**"). בכל מקרה של אזכור הוראת דין כלשהי בהסכם זה, הכוונה היא להוראת הדין כפי שתהיה מעת לעת בכל מועד רלוונטי ולכל הוראת דין אחרת שתבוא להחליפה או לתקנה.

2.2 הוראות הסכם זה כפופות לתנאי תקנון הקופה, כפי שיהיו מעת לעת. במקרה של סתירה בין הוראות הסכם זה להוראות תקנון הקופה בכל הנוגע להלוואה, יגברו ויחולו הוראות הסכם זה.

3. פירעון ההלוואה

3.1 ההלוואה תישא ריבית כמפורט בסעיף 1.2 לעיל, והפרשי הצמדה, החל ממועד העמדת ההלוואה ועד למועד פירעונה המלא בפועל. סכומי קרן וריבית ההלוואה וכן הפרשי הצמדה ייפרעו כמפורט בסעיף 1.3 לעיל ובהתאם ללוח הסילוקין.

3.2 ידוע ללווה כי יתכנו שינויים בין הנתונים המפורטים בלוח הסילוקין שיועבר ללווה במועד החתימה על הסכם זה לבין הנתונים כאמור הידועים במועד העמדת ההלוואה. ככל שיחולו שינויים כאמור, תישלח החברה ללווה לוח סילוקין מעודכן בסמוך לאחר מועד העמדת ההלוואה.

3.3 ידוע ללווה, כי סכום ההלוואה והריבית בכל תשלום, כמפורט בלוח הסילוקין, עשוי להשתנות במהלך תקופת ההלוואה בשל שינוי הפרשי הצמדה.

3.4 אם מועד פירעונו של סכום כלשהו שהלווה חייב לחברה בגין ובקשר עם ההלוואה יחול ביום שאינו יום עסקים, אזי יידחה מועד הפירעון ליום העסקים הראשון שלאחריו ויישא ריבית בשיעור המתחייב לפי האמור בהסכם זה, גם בגין התקופה בה נדחה ביצוע החיוב, והכל בכפוף להוראות הדין.

3.5 מובהר, כי שיעור העלות הממשית של האשראי במועד חתימת הסכם זה לא יעלה על שיעור העלות המרבית של האשראי במועד חתימת הסכם זה, כמפורט בסעיף 1.2 לעיל.

4. ריבית פיגורים

4.1 בכל מקרה בו לא יפרע הלווה, במועד הקבוע לכך, סכום כלשהו שהתחייב בו על פי הסכם זה ("**הסכום שבפיגור**"), יישא הסכום שבפיגור ריבית בשיעור ריבית הפיגורים, וזאת מן המועד שהיה קבוע לפירעונו של אותו סכום שבפיגור, או - אם לא נקבע מועד לפירעונו - מן המועד שהלווה נדרש על ידי החברה לשלמו ועד לתשלומו בפועל והחל מאותו מועד יראו את ריבית הפיגורים כאמור כשיעור ריבית ההלוואה, לרבות לצורכי חישוב הריבית העדכנית (כהגדרתה להלן).

וכן להעביר כל סכום שהלווה זכאי לקבל ממי מקבוצת הפניקס. החברה רשאית לעכב ו/או לקזז כספים כאמור על פי שיקול דעתה הבלעדי, עד לפירעון מלוא יתרת ההלוואה.

8.2 בכל מקרה בו תועמד יתרת ההלוואה לפירעון מיידי, כאמור בסעיף 9 להלן, הלווה מאשר בזאת לקבוצת הפניקס, בהתאם להוראות כל דין, לקזז ו/או לעכב ו/או לעקל ו/או לשעבד מתוך כספים כאמור בסעיף 7.1 לעיל והלווה מוותר בזאת על כל תביעה ו/או טענה כנגד קבוצת הפניקס בקשר עם איזו מהפעולות האמורות. מובהר, כי פדיון חלקי או מלא של הזכויות על פי החשבונות על ידי החברה יחייב בניכוי מס במקור, ועשוי להיות מחויב במס השיעור המרבי בהתאם להוראות הדין.

8.3 במקרה שהלווה הפר אחד או יותר מתנאי הסכם זה וניתן צו כינוס לנכסי הלווה, הלווה מסכים, באופן בלתי חוזר, ונותן הוראה בלתי חוזרת לפדות את הכספים המופקדים בחשבונות (הנכסים המשועבדים) לרבות הכספים המיועדים לקצבה עד לגובה מלוא החוב שיהיה לו אותה עת כלפי קבוצת הפניקס, וזאת על אף כל הוראת דין אחרת (שאינה קוגנטית).

6.2 הלווה מתחייב בזאת כי:

6.2.1 יפרע את ההלוואה כסדרה, לרבות תשלומי קרן ההלוואה, ריבית, ריבית פיגורים, הפרשי הצמדה, ההוצאות (כאמור בסעיף 12 להלן), לפי העניין, וכן כל סכום אחר שהוא חב לחברה, והכל בהתאם לתנאי הסכם זה.

6.2.2 יחתום על כל המסמכים בקשר עם מתן הוראה לחיוב חשבון הבנק שלו לצורך החזר ההלוואה, ויודא, מדי חודש, כי חשבון הבנק שלו חובי בסכום שבו היה על הבנק לזכות את החברה, ואם לא חובי כאמור - ישלם ישירות לחברה את אותו סכום במועדו (ובמקרה של איחור בתשלום, ומבלי לגרוע מכל הוראה אחרת בהסכם זה, בתוספת ריבית פיגורים בנין תקופת האיחור). מבלי לגרוע מהאמור, מובהר בזאת, כי החברה לא תהא אחראית להוצאות או לתוצאות כלשהן במקרה שהבנק לא יעביר לחברה תשלום כלשהו, או יעביר את התשלום באיחור מסיבה כלשהי, וכי אי ביצוע תשלום על ידי הבנק כאמור, מכל סיבה שהיא, ייחשב כאי תשלום אותו סכום על ידי הלווה, ויהווה הפרה של הסכם זה.

7. שעבוד ומשכון

9. העמדה לפירעון מיידי

9.1 החברה תהא רשאית להעמיד לפירעון מיידי את יתרת ההלוואה או חלקה ולגבותה בכל האמצעים הניתנים על פי הוראות הדין והסכם זה, בהתקיימות אחת או יותר מהעילות המפורטות להלן:

(1) קיים חשש ממשי לאי פירעון ההלוואה;

(2) הסיכון לאי פירעון ההלוואה גדל בשיעור ניכר, לרבות בשל אירוע משקי;

(3) היתה הפרה יסודית של הסכם ההלוואה;

(4) התקיימו תנאים אחרים המחייבים פירעון מיידי של ההלוואה.

9.2 מוסכם בזאת, כי כל אחד מהאירועים המפורטים להלן מהווה אחת או יותר מהעילות לפירעון מיידי המפורטות בסעיף 9.1 לעיל ובהתקיימות אחד מהם או יותר תהא רשאית החברה לפעול כאמור בסעיף 9.1 לעיל:

9.2.1 אם הלווה לא פרע במועד שני תשלומים רצופים או יותר לפי הסכם זה.

9.2.2 אם בוטלה ההרשאה לחיוב חשבון הלווה בבנק והלווה לא הסדיר אמצעי תשלום חלופי המקובל על החברה בתוך 14 ימים.

9.2.3 אם הלווה הפר הסכם זה בהפרה שאינה יסודית, ולא תיקן הפרתו בתוך 14 יום.

9.2.4 בכל מקרה בו מצג או הצהרה מהותיים כלשהם שניתנו על ידי הלווה לחברה בקשר עם ההלוואה או הלווה אינם נכונים, מדויקים או מלאים.

9.2.5 אם יוטל עיקול כלשהו לרבות עיקול זמני או אחר על איזה מחשבונות הבנק של הלווה ו/או תיעשה פעולת הוצאה לפועל כלשהי כלפי הלווה, לרבות הכרזה על הלווה כחייב מוגבל באמצעים ו/או לקוח מוגבל או לקוח מוגבל בנסיבות מחמירות לפי חוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981, והעיקולים או פעולת ההוצאה לפועל כאמור לא יוסרו תוך 14 יום ממועד הטלתם.

9.2.6 אם יוטל עיקול ו/או שעבוד על הכספים בחשבונות או על כל חלק מהם.

9.2.7 אם מונה ללווה, או הוגשה לגביו, בקשה למינוי (זמני או קבוע) של כונס נכסים, נאמן, מנהל הסדר או בעל תפקיד אחר, או אם הוטל עיקול או ננקט הליך הוצאה לפועל אחר לגבי רכוש או על איזה מנכסיו, או אם ניתן בעניינו צו כינוס נכסים או צו לפתיחת הליכים, או אם הוגשה לבית המשפט בקשה ליתן צו כינוס בעניינו או בקשה למתן צו לפתיחת הליכים או בקשה להסדר או פשרה, או אם נחתמו או אושרו הסדר או פשרה בין הלקוח לבין נושיו או חלק מהם.

9.2.8 אם תוגש בקשה לביטול החשבונות, פדיונם, סילוקם, נידום (באופן מלא או חלקי) ו/או אם תיבוטלו החשבונות (כולם או מקצתם) לפי תנאיהם ו/או אם תוגש בקשה לקבלת כספים

7.1 בכפוף להוראות כל דין, הלווה ממשכן ומשעבד בזאת במשכון ושעבוד קבוע מדרגה ראשונה, לטובת החברה, את מלוא הזכויות וטובות ההנאה של הלווה הנובעות מכל החשבונות המנוהלים על שם הלווה בקבוצת הפניקס ("החשבונות"), מכל מין וסוג שהוא, לרבות כל פירות החשבונות וכל הזכויות והכספים המגיעים או אשר יגיעו ללווה מכוח החשבונות מעת לעת ("הנכסים המשועבדים"), וזאת להבטחת פירעון ההלוואה וכל החיובים, החובות או ההתחייבויות (קיימים או עתידיים, מותנים או לאו) של הלווה כלפי מי מקבוצת הפניקס על פי הסכם זה או על פי כל הסכם או מסמך אחר שנחתמו על ידי הלווה כלפי מי מקבוצת הפניקס או על פי דין, לרבות, יתרת ההלוואה, ריביות מכל סוג שהוא, עמלות מסוגים שונים, הוצאות, שכ"ט עו"ד וכן כל יתר ההוצאות והתשלומים בהם נשאה החברה בקשר עם סכומים כאמור.

7.2 מובהר, כי ההלוואה ניתנת כנגד שעבוד ומשכון החשבונות לטובת החברה כמפורט לעיל, והלווה מתחייב כי לא ימשכן ו/או ישעבד את החשבונות לאחרים כל עוד לא נפרעה מלוא יתרת ההלוואה.

7.3 בקרות איזה מהאירועים המפורטים בסעיף 9 להלן, החברה תהיה רשאית להשתמש בתמורות או בכספים שיתקבלו ממימוש איזה מהנכסים המשועבדים בהתאם להסכם זה, כולם או חלקם, לפירעון יתרת ההלוואה.

7.4 לצורך סעיף זה מהווה הסכם זה גם שטר משכון ושעבוד.

7.5 זכויות שארים, מוטבים ו/או יורשי הלווה כפופים לפירעון יתרת ההלוואה וליתר זכויות החברה על פי הסכם זה.

7.6 הלווה מתחייב לחתום על כל מסמך הנדרש לצורך רישום השעבוד והמשכון כאמור בסעיף זה לעיל לטובת החברה. עם זאת מובהר, כי תוקף השעבוד אינו מותנה ברישום השעבוד על ידי החברה. מבלי לגרוע מהתחייבויות הלווה, הלווה נותן בחתימתו על הסכם זה, ייפוי כוח בלתי חוזר לחברה לחתום בשמו ובמקומו על מסמכי רישום השעבוד והמשכון כאמור בקשר עם הלוואה נשוא הסכם זה.

8. קיזוז, עכבון ופדיון

8.1 בנוסף לכל זכות השמורה לחברה לפי הסכם זה ובכפוף לכל דין, עומדת לחברה זכות עיכבון וקיזוז על כל הכספים מכל סוג שהוא המגיעים ו/או שיגיעו ללווה ו/או למי מטעמו ו/או ליורשיו ו/או למוטבים ו/או לשאיריו מכל סיבה שהיא, לרבות בעת תהליך פדיון, תביעה, קצבה או כל זכות כספית שתגיע לו על פי דין ממי מקבוצת הפניקס, לרבות הכספים המופקדים ושייפוקדו בחשבונות. כמו כן, הלווה מתיר בזאת למי מקבוצת הפניקס, להעביר לחברה מידע בדבר זכויותיהם לקבלת כספים כאמור,

החברה לפי שיקול דעתה הבלעדי, על חשבון איזה מהסכומים המגיעים לחברה על פי הסכם זה.

11. פירעון מוקדם

- 11.1 הלוואה רשאי לפרוע את ההלוואה טרם מועד פרעונה המוסכם ללא עמלת פירעון מוקדם וזאת באמצעות פניה בכתב ו/או בטלפון ליחידת הלוואות של המלווה.
- 11.2 הלוואה ישלם את יתרת הקרן הבלתי מסולקת והריבית בגינה עד ליום מועד הפירעון.

12. הוצאות

- 12.1 כל המיסים, ההיטלים, האגרות ותשלומי חובה אחרים, אשר יש לשלם בקשר עם הסכם זה ו/או ההלוואה יחולו על הלוואה וישולמו על ידו.
- 12.2 כל ההוצאות הסבירות שהוציאה החברה לשם מימוש זכויותיה על פי הסכם זה וגביית ההלוואה, לרבות הוצאות משפט ושכ"ט עו"ד בצירוף מע"מ (ככל שחל) וכן דמי החזרה במקרה של אי כיבוד תשלום חודשי על ידי הבנק, ישולמו על ידי הלוואה בתוך 14 ימים ממועד דרישת החברה.
- 12.3 מובהר בזאת, כי על אי תשלום ההוצאות במועד האמור בסעיף 12 זה יחולו הוראות הסכם זה לענין תשלום ריבית פיגורים.

13. זכות העברה

- 13.1 החברה רשאית להעביר את זכויותיה ו/או חובותיה על פי הסכם זה לאחרים בכל עת, על פי שיקול דעתה הבלעדי.
- 13.2 הלוואה אינו רשאי להעביר את זכויותיו והתחייבויותיו לפי הסכם זה לאחרים, אלא בהסכמת החברה מראש ובכתב.

14. שימוש במידע ושמירתו

- 14.1 הלוואה נותן בזאת לחברה את הסכמתו ורשותו הבלתי חוזרת לעיין בכל מאגר מידע הכולל בתוכו נתונים מכל מין וסוג ובכלל זה נתונים הנוגעים לנתוני האישיים ו/או הבריאותיים ו/או הכלכליים ו/או הנוגעים לחשבונות שברשותו ו/או הלוואות נוספות המתנהלות על שמו בין אם המידע מצוי בידי החברה ובין אם הוא נמצא בשליטתו של צד ג' כלשהו, ובכלל זה קבלת כל מידע אודותיו ממאגר הלקוחות המוגבלים על פי חוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981 ומכוח חוק נתוני אשראי, התשס"ב-2002, וכל חוק אחר שיקבע במקומו בקשר להסכם זה.
- 14.2 ידוע ללווה, כי הסכמת החברה להעמיד לו את ההלוואה תלויה בבדיקות מקדמיות שהחברה עורכת ולפיכך הוא מוותר בזאת על כל טענה או תביעה כנגד קבוצת הפניקס ו/או מי מטעמה בהקשר לבדיקות כאמור ולרבות בהקשר לזכויות המוקנות לו מתוקף חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 ("חוק הגנת הפרטיות") ועל פי כל דין.
- 14.3 הלוואה מצהיר, כי המידע הכלול בהסכם זה וכל מידע נוסף שימסור בעתיד לחברה או יימסר לחברה אודותיו, נמסר בהסכמתו וכי ידוע לו שלא חלה עליו חובה חוקית למסור את המידע. ידוע ללווה כי כל הנתונים שיימסרו על ידו במסגרת בקשה זו יישמרו במאגרי המידע של קבוצת הפניקס ויועברו אל גורמים אשר נותנים ו/או יתנו לחברה ו/או לקבוצת הפניקס שירותים בקשר עם מתן ההלוואה, וזאת לצרכים אקטואריים ועסקיים, מעקב אחר עמידה בהתחייבויות להחזרה ו/או שירותים אחרים נלווים, בהתאם להוראות חוק הגנת הפרטיות.
- 14.4 הלוואה מצהיר כי מסר לחברה עותק חתום של טופס הסכמת לקוח למסירת נתוני אשראי לגבי לנותן אשראי בהתאם לתקנות נתוני אשראי, התשע"ח-2017.
- 14.5 הלוואה מסכים שקבוצת הפניקס תמסור לבנק ישראל ו/או לממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ו/או לכל אדם הפועל מסמכותם ו/או כל גוף או רשות מוסמכת אחרת על פי כל דין שקבוצת הפניקס חבה לה חובת דיווח, כל מידע עליו ו/או על

מהחשבונות (בסכום חד פעמי או בדרך של קצבה) במקרה מוות, והכל בין אם על ידי הלווה ובין אם על ידי צד שלישי, לרבות רשות מוסמכת. מובהר, כי במקרה של הגשת בקשה לקבלת קצבה, מתחייב הלווה למסור לחברה את כל המידע, בין אם מצוי ברשותו ובין אם באפשרותו לקבל את המידע מצד שלישי, בקשר עם הגמלאות, הקצבאות וכל תשלום אחר המשולם לו חלק שכר בגין פרישתו מעבודה. הלוואה מסכים כי במקרים כאמור, תקוזז יתרת ההלוואה, אם תהיה כזו, מכל סכום שיהא על קבוצת הפניקס לשלם על פי איזה מהחשבונות.

9.2.9 אם לדעת החברה נפגמה או עומדת להיפגע יכולתו הכלכלית של הלווה או שווי החשבונות וקיים חשש ממשי כי יכולת הלווה לקיים את התחייבויותיו כלפי החברה בהתאם לאמור בהסכם זה תיפגע בשל כך.

9.2.10 אם הלוואה הואשם בעבירה פלילית מסוג פשע או עוון, או חטא שיש עמו קלון, או הוראה בתחום האתיקה המקצועית.

9.2.11 אם הלוואה נאסר.

9.2.12 אם יתברר כי עקב הוראות שבדין יהיה המשך קיומו של הסכם זה לבלתי חוקי.

9.2.13 אם הלוואה עזב את הארץ לתקופה העולה על 3 חודשים ולא הסדיר את המשך התשלומים לפירעון ההלוואה להנחת דעתה של החברה.

9.2.14 אם יתרת ההלוואה תעלה על שיעור ה-LTV מתוך יתרת ערך הפדיון של החשבון/ות אשר כנגדו/ם ניטלה ההלוואה. לחילופין, ומבלי לפגוע באמור לעיל, החברה תהא רשאית על פי שיקול דעתה הבלעדי להיענות לבקשת הלווה ולאשר לו להפקיד את הסכום השווה לסך הפער שבין יתרת ההלוואה לבין שיעור ה-LTV מתוך יתרת ערך הפדיון של החשבון/ות כאמור.

"שיעור ה-LTV" – היחס שבין סכום ההלוואה לבין ערך הפדיון של החשבון/ות אשר כנגדו/ם ניטלה ההלוואה במועד העמדת ההלוואה.

9.3 הלוואה מתחייב להודיע לחברה, מיד עם היוודע לו על התקיימותו של כל מקרה ו/או פעולה המנויים בסעיפים 9.1 ו-9.2 לעיל.

9.4 בטרם תעמיד החברה את יתרת ההלוואה (כולה או חלקה) לפירעון מיידי, תשלח החברה ללווה מכתב התראה 21 ימי עסקים מראש בדבר ההעמדה לפירעון מיידי כאמור ("ההתראה"), והכל בהתאם ובכפוף לתנאים ולהסתייגויות הקבועות בחוק אשראי הוגן. במידה והלווה לא יפעל בהתאם לאמור בהתראה עד למועד האמור בה, תעמוד יתרת ההלוואה לפירעון מיידי ותתווסף עליה ריבית פיגורים ממועד העמדתה לפירעון מיידי ועד למועד התשלום בפועל.

מובהר ומוסכם, כי החברה אינה מחויבת לתת ללווה התראה כאמור אם קיימות נסיבות מיוחדות שבהן יש חשש ממשי שההתראה תוביל לפגיעה ביכולת הגבייה של החברה בשל שינוי לרעה בכושר הפירעון של הלווה או בשל תנאים אחרים המחייבים ביצוע מיידי של פעולה לגבי הלווה.

9.5 בכל מקרה של העמדת ההלוואה (כולה או חלקה) לפירעון מיידי, תהא רשאית החברה לנקוט בכל האמצעים המותרים על פי הוראות הדין או הסכם זה לגביית יתרת ההלוואה.

9.6 מובהר, כי החברה רשאית שלא להעמיד את ההלוואה לפירעון מיידי ו/או לנקוט בהליכים למימוש זכויותיה, אלא במועד שתבחר לפי שיקול דעתה. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, בכל מקרה של פיגור בתשלום ההלוואה, ההלוואה תישא ריבית פיגורים עד לפירעונה המלא, וזאת חרף קיומם של כספים צבורים לזכות הלווה בחשבונות, ולא תהא ללווה כל טענה ו/או דרישה כלפי החברה בגין האמור.

10. סדר זקיפת תשלומים

כל סכום שהחברה תקבל מהלווה בקשר עם ההלוואה ו/או הסכם זה, בין אם מועד פירעונו הגיע ובין אם לאו, יזקק על ידי

15.10 מוסכם בזה על הצדדים כי אך ורק לבית המשפט המוסמך בתל אביב יפו או במחוז מרכז תהיה סמכות השיפוט הייחודית בכל הנוגע להסכם זה והנובע ממנו ולא לשום בית משפט אחר.

16. הגדרות

- 16.1 "ההסכם" או "הסכם זה" – הסכם זה על נספחיו, תוספותיו וצירופותיו, כפי שיתוקנו או יוחלפו מעת לעת.
- 16.2 "הפרשי הצמדה" – כמשמעה בסעיף 5 להסכם זה.
- 16.3 "חוק אשראי הוגן" – חוק אשראי הוגן, התשנ"ג-1993.
- 16.4 "יתרת ההלוואה" – הסכום שהלווה חייב לחברה בנקודת זמן מסוימת, אשר מורכב מקרן ההלוואה, בתוספת ריבית, פיגורים, הפרשי הצמדה, הוצאות, וכן כל סכום נוסף שהלווה חייב בתשלומיו על פי תנאי הסכם זה, בקיזוז הסכומים ששולמו על ידי הלווה לחברה בפועל עד לאותה נקודת זמן.
- 16.5 "לוח סילוקין" – לוח הסילוקין אשר ימסר ללווה על ידי החברה במועד חתימת הסכם זה ויהווה חלק בלתי נפרד ממנו. לוח הסילוקין יכלול פירוט של סכומי קרן וריבית ההלוואה בכל תשלום ואת מועדי הפירעון, על פי הנתונים הידועים בעת חתימת הסכם זה על ידי החברה ויעודכן, ככל הנדרש, על ידי החברה לאחר מועד העמדת ההלוואה.
- 16.6 "מדד המחירים לצרכן" – המדד הידוע גם בשם אינדקס יוקר המחיה, הכולל מחירי ירקות ופירות המתפרסם מטעם הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ולמחקר כלכלי, או כל מדד רשמי אחר שיבוא במקומו ויתפרסם מטעם משרד ממשלתי או מוסד מוסמך אחר כלשהוא. במקרה של החלפת המדד, יותאם המדד החדש למדד הקודם עפ"י מקדם ההתאמה שייקבע על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ולמחקר כלכלי או על ידי כל משרד ממשלתי או מוסד מוסמך אחר.
- 16.7 "מועד העמדת ההלוואה" – מועד העברת סכום ההלוואה לחשבון הבנק של הלווה, אשר מופיע על גבי צילום ההמחאה או האישור לניהול חשבון שהועבר על ידי הלווה לחברה בהתאם להוראות סעיף 1.1 להסכם זה.
- 16.8 "החשבוניות" – כהגדרתן בסעיף 7.1 להסכם זה.
- 16.9 "קבוצת הפניקס" – החברה וכל חברה בשליטתה, לרבות (אך מבלי לגרוע), הפניקס פנסיה וגמל בע"מ / הפניקס חברה לביטוח בע"מ.
- 16.10 "ריבית" – ריבית בשיעור הנקוב בסעיף 1.2 להסכם זה.
- 16.11 "ריבית פיגורים" – ריבית שנדרש הלווה לשלם לחברה בשל פיגור בתשלום כלשהו לפי הסכם זה חלק הריבית ההסכמית. נכון למועד חתימת הסכם זה עומדת ריבית הפיגורים על השיעור כאמור בסעיף 1.2 להסכם זה.
- 16.12 "שיעור העלות הממשית של האשראי" – היחס שבין סך כל התוספות לבין הסכום שקיבל הלווה בפועל, בחישוב שנתי; לעניין זה, "תוספת" – כל סכום שנדרש הלווה לשלם בקשר להסכם זה מעבר לסכום שקיבל בפועל מהחברה, למעט ריבית פיגורים והוצאות שהוציאה החברה לשם גביית יתרת ההלוואה. נכון למועד חתימת הסכם זה עומד שיעור זה על השיעור כאמור בסעיף 1.2 להסכם זה.
- 16.13 "שיעור העלות המרבית של האשראי" – שיעור העלות הממשית של האשראי המרבי שניתן לקבוע בהסכם ההלוואה ולגבות מהלווה, אשר נכון למועד חתימת הסכם זה עומד על השיעור הנקוב בסעיף 1.2 להסכם זה.
- 16.14 "שיעור ריבית הפיגורים המרבי" – השיעור המרבי של ריבית הפיגורים שניתן לקבוע בהסכם ההלוואה ולגבות מהלווה על פי דין, אשר נכון למועד חתימת הסכם זה עומד על השיעור הנקוב בסעיף 1.2 להסכם זה.

ההלוואה, לרבות פרטים שנמסרו ו/או ימסרו לחברה על ידו בבקשה זו או בכל דרך אחרת, בין לפי דרישת הרשות המוסמכת הרלוונטית ובין לפי בקשת החברה ו/או קבוצת הפניקס.

14.6 הלווה מצהיר, כי ידוע לו שהחברה מקבלת צווי עיקול מעת לעת, בהתאם להוראות חוק ההוצאה לפועל, התשכ"ז-1967 או פקודת המיסים (גביה) או תקנות סדר הדין האזרחי, התשמ"ד-1985, וכי המידע בדבר צווי עיקול אלה נשמר בידיה לצרכי ניהול העיקול ותיעוד התנהלות החברה בהתאם לצו. כן ידוע ללווה, והוא מסכים לכך שהחברה תעשה שימוש במידע בדבר הטלת עיקול שהתקבל אצלה, לרבות לצורך בחינת זכאותו בהתאם להוראות כל דין לקבלת ההלוואה האמורה.

14.7 הלווה מסכים ומאשר כי יקבל את כל המידע וההודעות בקשר עם כל התקשרויותיו עם החברה, לרבות ביחס להסכם זה, הסכמותיו, וכן הודעות ומענות מהמלווה, באמצעות הדואר האלקטרוני שמסר למלווה בהסכם זה, והוא מוותר על קבלת המידע וההודעות מהמלווה בדואר רגיל. O לא מסכים

15. שונות

- 15.1 המבוא להסכם זה מהווה חלק בלתי נפרד ממנו. הסכם זה יגבש ויבטא באופן בלעדי ומוחלט, את מערכת היחסים בין הצדדים בקשר עם ההלוואה, אלא אם צוין במפורש אחרת בהסכם זה.
- 15.2 טיוטות הסכם זה לא יהיו קבילים כראיה בפני גופים שיפוטניים או מעין שיפוטניים, לרבות בוררים, מנשרים או פוסקים, ולא ישמשו לפרשנות הסכם זה.
- 15.3 אם במועד כלשהו הוראה מהוראות הסכם זה תהפוך בלתי חוקית או בלתי תקפה, לא יפגע הדבר בחוקיות או תקפות שאר הוראות הסכם זה ואלו יעמדו בתוקפן, בשינויים המחויבים.
- 15.4 ויתור, ארכה, הנחה, שתיקה או הימנעות מפעולה של החברה ביחס להפרה קודמת או על אי קיום של אחת או יותר מההתחייבויות כלפיה או אי קיום תנאי כלשהו לפי הסכם ההלוואה לא ייחשב כהצדקה להפרה נוספת או לאי קיום נוסף של איזה תנאי או התחייבות כאמור; הימנעותה של החברה משימוש בזכות כלשהי הניתנת לה על פי הסכם ההלוואה או על פי כל דין לא תפורש כוויתור על אותה זכות, והלווה מוותר בזה על כל טענה או דרישה בקשר עם כך.
- 15.5 כל שינוי, תיקון, או תוספת להסכם זה, לא יחלף להם תוקף וייחשבו כלא נעשו, אלא אם יעשו בכתב וייחתמו על ידי כל הצדדים להסכם זה. כל שינוי או ויתור על איזו מההתחייבויות הלווה על פי הסכם ההלוואה מחייב קבלת הסכמת החברה מראש ובכתב.
- 15.6 הלווה מאשר כי ספרי החברה נאמנים עליו, ייחשבו כנכונים וישמשו ראיה קבילה להוכחת אמיתות תוכנם, לרבות בכל הנוגע לחישוב סכומי ההלוואה, מועדי התשלום וכל ענין אחר הקשור להסכם זה.
- 15.7 כל הודעה אותה נדרש הלווה לתת לחברה על פי ובהתאם להוראות הסכם זה, תהא בכתב.
- 15.8 כל הודעה שתישלח באמצעות דואר רשום על ידי מי מהצדדים למשנהו, לפי הכתובות המפורטות במבוא להסכם זה או לפי כל כתובת אחרת שעליה יודיע צד למשנהו בכתב, תחשב כאילו הגיעה לצד הנשגר תוך 72 שעות מעת שיוגור, ואם נמסרה ביד תיחשב כהודעה שנמסרה ביום העסקים שבמהלכו התקבלה ואם לא התקבלה במהלך יום עסקים אזי תחשב כאילו התקבלה ביום העסקים העוקב. הלווה מתחייב לעדכן את החברה לגבי כל שינוי בפרטיו.
- 15.9 הדין החל על הסכם זה, על פרשנותו, יישומו וכל הנובע ממנו יחל הדין הישראלי בלבד ולא יחול כל דין אחר.

הודעה בנוגע לקבלת חיוויי אשראי

إشعار بشأن الحصول على مؤشر ائتمان

تُعلم الشركة بهذا المقترض أنه من أجل فحص طلبه للحصول على قرض واتخاذ قرار بشأن الدخول في اتفاقية اقراض معه، ستقوم الشركة بالاتصال مع مكتب الائتمان من أجل الحصول على مؤشر الائتمان. نوضح، أنه من أجل الحصول على المؤشر سيقدم مكتب الائتمان إلى بنك إسرائيل طلباً للحصول على البيانات الائتمانية بخصوص المقترض المدرجة في قاعدة بيانات الائتمان.

החברה מודיעה בזאת ללווה, כי לצורך בחינת בקשתו לקבלת הלוואה וקבלת החלטה בעניין התקשרות עמו בהסכם הלוואה, החברה תפנה ללשכת אשראי לצורך קבלת חיוויי אשראי. מובהר, כי לשם קבלת החיווי, לשכת האשראי תגיש לבנק ישראל בקשה לקבלת נתוני אשראי לגבי הלווה הכלולים במאגר נתוני אשראי.

ולראיה באו הצדדים על החתום:

הפניקס חברה לביטוח בע"מ/ הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	X		
שם הלווה	תאריך חתימה	חתימת הלווה	החברה