

בקשה והסכם להלוואה מקופת גמל / קרן השתלמות

תנאים והנחיות להגשת בקשה להלוואה מקופת גמל/קרן השתלמות

← סכום הלוואה
✓ בקופת גמל הלוואה תינתן עד 30% מצבירת התגמולים ולא יותר מ-200,000 ש"ח ✓ בקרן השתלמות: • כנגד כספים נזילים תינתן הלוואה עד 80% מהצבירה ולא יותר מ-200,000 ש"ח • כנגד כספים שאינם נזילים תינתן הלוואה עד 50% מהצבירה ולא יותר מ-200,000 ש"ח ✓ סכום הלוואה מינימאלי - 5,000 ש"ח ✓ סכום החזר חודשי מינימאלי: 200 ש"ח
← ריבית הלוואה
✓ הלוואה תישא ריבית כפי שיפורט בהסכם ההלוואה שיצורף בזאת. - שים לב: לווה שבחר לשלם את החזר ההלוואה ביום 1 בכל חודש (כאשר תאריך מתן ההלוואה הוא בין ה-16 לחודש לבין סוף החודש), יקוזז סכום הריבית בגין התקופה שמתאריך מתן ההלוואה ועד סוף אותו חודש מסכום ההלוואה המשולם למבוטח. - בהתאם לכך, לווה שבחר לשלם את החזר ההלוואה ביום 10 בכל חודש (כאשר תאריך מתן ההלוואה הוא בין ה-16 לחודש לבין יום ה-9 לחודש העוקב), יקוזז סכום הריבית בגין התקופה שמתאריך מתן ההלוואה ועד יום ה-10 לחודש העוקב מסכום ההלוואה המשולם למבוטח.
← תקופת ההלוואה
✓ עד 84 תשלומים חודשיים (7 שנים) ✓ תקופת דחייה (גרייס) בקופת גמל - עד 12 חודשים ✓ תקופת דחייה (גרייס) בקרן השתלמות: • כספים נזילים - עד 7 שנים. • כספים שאינם נזילים - עד מועד הנזילות. במידה ולא תתקבל בחברה המנהלת בקשה לפדיון בקיזוז יתרת ההלוואה, פירעון יתרת ההלוואה יתבצע במועד הנזילות מחשבון הבנק של הלווה לגבי נתן הלווה הוראות לפירעון ההלוואה. ✓ תקופת ההלוואה המרבית, כולל תקופת הדחייה, לא תעלה על 7 שנים.
← טופס בקשת הלוואה
- ההלוואה מותנית בקבלת טופס בקשה מלא, מקורי וקריא, המודפס בצד אחד בלבד. ✓ שטר חוב נדרש בקופת גמל בלבד. ✓ טופס הוראה לחיוב חשבון בנק המבקש חתום ע"י הבנק בצרף אסמכתא על פתיחת הרשאה בבנק.
← מסמכים שיש לצרף לטופס הבקשה:
1. צילום תעודת זהות כולל ספח. 2. צילום המחאה. 3. שכיר - צילום תלוש שכר. 4. עצמאי - אישור הכנסות שנתי מרואה חשבון. 5. בהלוואות מעל 20,000 ש"ח נדרש לצרף צילום תעודת זהות של בן/בת הזוג, כולל חתימה על טופס הבקשה ועל שטר החוב.
יש להקפיד ולמלא את טופס בקשת ההלוואה בשלמותו ולחתום בכל המקומות הנדרשים בכתב יד קריא וברור בעט כחול בלבד
ההלוואה תינתן בכפוף להוראות הדין ולמדיניות החברה * תנאים אלו ייקבעו ע"י החברה מעת לעת.

בקשה והסכם להלוואה מקופת גמל / קרן השתלמות

לכבוד

הפניקס פנסיה וגמל בע"מ (להלן: "המלווה")

הריני מתכבד לפנות אליכם בבקשה לקבלת הלוואה כמפורט להלן:

פרטים אישיים על מבקש/ת ההלוואה (להלן: "הלווה")									
שם העמית / הלווה		ת.ז.		☐ רווק ☐ נשוי ☐ גרוש ☐ אלמן		טלפון בית			
כתובת		טלפון בעבודה		טלפון נייד					
		@							
מספר עמית בקופה		כתובת דואר אלקטרוני (שדה חובה)							

הנני נותן בזאת לכם ולחברות הקשורות אליכם את הסכמתי לקבל באמצעות כתובת הדואר האלקטרוני שצייתי בטופס זה, כל מידע והודעה לרבות מידע שהועבר אלי עד כה בדואר רגיל, ולרבות דבר פרסומת כמשמעותו בחוק התקשורת (בזק ושירותים), התשמ"ב - 1982. ☐ כן ☐ לא ידוע לי כי אוכל להודיע לכם בכתב, בכל עת על רצוני להסיר את שמי מרשימת התפוצה לקבלת מידע באמצעות הדואר האלקטרוני.

פרטים על ההלוואה המבוקשת	
ש"ח	שנים (להלן: "ההלוואה")
הסכום המבוקש	סה"כ תקופת ההלוואה
ההלוואה תישא ריבית בשיעור של פריים מינוס חצי בתשלומים חודשיים שווים של קרן וריבית.	
☐ מיידי ☐ בתום 12 חודשים ממועד אישור ההלוואה ☐ אחר (עד 12 חודשים ממועד אישור ההלוואה) _____ חודשים ☐ עד 7 שנים ממועד אישור ההלוואה (בקרן השתלמות בלבד, לגבי כספים נזילים) ☐ עד מועד הנזילות (בקרן השתלמות בלבד, לגבי כספים לא נזילים)	
מס' תשלומי פרעון ההלוואה	מועד פרעון ראשון
יום הגביה יהיה ב-1, ב-10 או ב-20 בחודש, נא ציין את תאריך יום הגביה המועדף עליך ☐ 1 בחודש ☐ 10 בחודש מודגש בזאת כי תקופת ההלוואה המירבית. כולל תקופת הדחיה לא תעלה על 7 שנים	

בקשת הלוואה / הצהרות הלוואה

1. הלוואה מצהיר ומאשר בזה, כי ידוע לו כי תנאי החזר ההלוואה שתאושר הינו בריבית ובתנאי הפרעון כאמור לעיל, כמו כן מאשר הלוואה כי ידוע לו כי תנאי לקבלת ההלוואה הינו קבלת הוראה לחיוב חשבון. החברה לא תיגבה עמלת פירעון מוקדם באם הלוואה יבקש לפרוע את ההלוואה מוקדם מהמועד המופיע בלוח הסילוקין. במידה ובקשת ההלוואה הינה לתקופה כוללת של שבע שנים, וההלוואה תאושר לאחר ה-15 בחודש, יופחת מספר חודשי תשלומי הפרעון בחודש אחד.

2. כן מצהיר הלוואה כי ידוע לו שההלוואה שקיבל כפופה לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012 וחוזר גופים מוסדיים מספר 9-2012-9 "כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים". 4.7.2012 או לכל תקנה או חוזר אחר שיבואו במקומם.

3. מתן ההלוואה כאמור בהסכם זה מותנה בחתימת בן זוגו של הלוואה על כתב ההסכמה ועל שטר החוב ככל שידרש המהווים חלק בלתי נפרד מהסכם זה, והכל ככל שיש ללוואה בן זוג. החברה מתחייבת בזאת שעם סילוקה המלא של ההלוואה יושמד שטר החוב בגין ההלוואה.

4. אם תשלום כלשהו כאמור בהסכם זה לא ייפרע במועדו, יחויב הלוואה בתשלומו בצרף הוצאות, לרבות דמי החזרה, הפרשי החזרה, הפרשי הצמדה וריבית פיגורים חוקית ומרבית ולא יותר מהריבית המרבית על פי צו הריבית (קביעת שיעור הריבית המקסימלי) התש"ל-1970, ששיעורה נכון למועד חתימת הסכם זה הינו 17% לשנה וריבית אפקטיבית שנתי בשיעור של 18.39% וככל שיקבע מעת לעת על ידי החברה (להלן: "ריבית פיגורים") וזאת ומבלי לגרוע משאר הוראות הסכם זה. אין באמור בסעיף זה כדי לפגוע בכל זכות אחרת של המלוואה לפי הסכם זה או לפי הדין.

5. היה הלוואה זכאי לתשלום כלשהו מקופת הגמל / קרן השתלמות בהתאם לתקנותיה (ובכלל זה תשלום פנסיה מכל סוג שהוא ו/או תשלום עקב משיכת כספים), תהא המלוואה רשאית לזקוף בכל עת לחשבון חוב ההלוואה את כל הכספים שיגיעו ללוואה מאת קופת הגמל / קרן השתלמות עד לגובה יתרת החוב בתוספת ריבית וריבית פיגורים כאמור לעיל, ולקזז את הסכומים שזקפה כאמור מכל תשלום שישולם ללוואה קופת הגמל / קרן השתלמות.

6. היה והמלוואה תידרש לשלם לצד ג' כלשהו לרבות להוצאה לפועל, נאמן, כונס נכסים, סכומים מתוך כספי קופת הגמל / קרן השתלמות, הלוואה מסכים ומאשר ליתן למלוואה זכות עיכובן וקיצוז יתרת חוב ההלוואה והריבית טרם ביצוע דרישת התשלום כאמור.

7. נפטר הלוואה, ומוטביו או יורשיו זכאים לסכומים מקופת הגמל / קרן השתלמות - תהא המלוואה רשאית לזקוף בכל עת לחשבון חוב ההלוואה את כל הכספים שיגיעו למוטבים / יורשים מאת קופת הגמל / קרן השתלמות עד לגובה יתרת החוב בתוספת ריביות וריביות פיגורים כאמור לעיל, ולקזז את הסכומים שזקפה כאמור מכל תשלום שישולם למוטבים / יורשים מקופת הגמל / קרן השתלמות, אלא אם שילמו המוטבים / היורשים לקופת הגמל / קרן השתלמות את מלוא יתרת החוב בתוספת ריבית וריבית פיגורים.

8. היה אדם (יחיד או תאגיד) זכאי לתשלום כלשהו מקופת הגמל / קרן השתלמות, ואותו תשלום נובע מן הכספים המופקדים בקופת הגמל / קרן השתלמות על שם הלוואה (לרבות במקרה בו נפטר הלוואה) - תהא המלוואה רשאית לזקוף בכל עת לחשבון חוב ההלוואה את כל הכספים שיגיעו לאותו אדם מאת קופת הגמל / קרן השתלמות עד לגובה יתרת החוב בתוספת ריביות וריביות פיגורים כאמור לעיל, ולקזז את הסכומים שזקפה כאמור מכל תשלום שישולם לאותו אדם מקופת הגמל / קרן השתלמות, אלא אם שילמו הלוואה או אותו אדם לקופת הגמל / קרן השתלמות את מלוא יתרת החוב בתוספת ריביות וריביות פיגורים.

בקשת הלוואה / הצהרות הלוואה – המשך

9. אם יתרחש אחד מהמקרים הנזכרים להלן בסעיף זה, יהא המלווה רשאי לדרוש מהלווה לסלק לו מיד ובבת אחת את כל יתרת סכום ההלוואה שטרם סולקה, ויתרת הכספים שיגיעו לו לפי הסכם זה. המלווה יהא רשאי להשתמש בכל זכויותיו לפי הסכם זה, או לפי הדין, כדי לגבות את הכספים המגיעים לו, כולל הוצאות ושכר טרחת עורך-דין, שיגרמו למלווה עקב מימוש זכויותיו ולרבות מימוש שטר החוב שנתן הלווה למלווה בלשכת ההוצאה לפועל ולדרוש מהלווה לסלק לאלתר את מלוא יתרת סכום הקרן שטרם סולקה, הריבית, ריבית פיגורים, ויתר הכספים שיגיעו למלווה לפי הסכם זה; – ואלה המקרים:
- (א) אם הלווה יפגר בתשלום או איזה סכום שעליו לשלם לפי הסכם זה.
- (ב) אם הלווה יפר או לא יקיים איזה תנאי או התחייבות החלים עליו לפי הסכם זה.
- (ג) אם יתברר כי הלווה הצהיר הצהרה כוזבת או בלתי נכונה בהסכם זה או בעת שהגיש למלווה את בקשתו להלוואה או כי מסר למלווה מסמך כוזב או בלתי נכון בקשר לבקשתו.
- (ד) הסכום הצבור על שם הלווה בקופת הגמל / קרן השתלמות קטן מהסכום הצבור ביום אישור הבקשה, תהא הסיבה לכך אשר תהא.
- (ה) אם יוטל עיקול או יתמנה כונס נכסים או צו פשיטת רגל, מינוי נאמן לגבי זכויות הלווה בכספי הלווה בקופת הגמל / קרן השתלמות.
10. ידוע לי כי על פי החוק חלה עליכם חובת דיווח למס הכנסה וניכוי מס הכנסה במקור במקרה של משיכת כספים מקופת הגמל / קרן השתלמות שלא על פי התכנית. ככל שהוראות התקנון ו/או ההסדר התחיקתי יאפשרו זאת, אזי ידוע לי כי בכל מקרה שתעמידו לפירעון מוקדם של ההלוואה כאמור בכתב זה תהיו רשאים לבצע משיכה מוקדמת של הכספים ותהיו חייבים לנכות מס במקור בהתאם לדין.
- ניתנת לכם בזאת הוראה בלתי חוזרת 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.
11. ביקש הלווה, בטרם פרע את ההלוואה במלואה במועדים הקבועים לפי הסכם זה, לסלק את יתרת ההלוואה, יחוייב בתשלום סכומם של התשלומים שהיה עליו לשלם לפי הוראות הסכם זה, עד למועד פירעון ההלוואה ולרבות ריבית עד למועד הפירעון בלבד.
12. הלווה מצהיר כי חשבונות המלווה נאמנים עליו וכל מסמך סרוק, ממוזער או אלקטרוני המאשרים על ידי הפניקס או על ידי מי מטעמה ישמשו כראייה לכל פרטי חובו של הלווה למלווה.
13. כל ויתור או הנחה או ארכה מצד המלווה לא ישמש ויתור על זכויותיו אלא אם ויתר על זכויותיו במפורש בכתב.
14. מקום השיפוט בכל הנוגע להסכם זה או הנובע ממנו יהיה בתל אביב.
15. הודעה שתישלח בדואר רשום ללווה עפ"י כתובתו שלמעלה תחשב כאילו הגיעה לתעודתה 72 שעות אחר המסירה למשרד הדואר.
16. ויתור סודיות – הריני נותן בזאת להפניקס חברה לביטוח בע"מ והפניקס פנסיה וגמל בע"מ את הסכמתי ורשותי 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 לפוליסות שברשותי ו/או הלוואות נוספות המתנהלות על שמי בין אם המידע מצוי בידיכם ובין אם הוא נמצא בשליטתו של צד ג' כלשהו.
- ידוע לי שהסכמתכם לתת לי הלוואה תלויה בבדיקות מקדמיות שאתם עורכים ולפיכך הנני מוותר בזאת על כל טענה או ו/או תביעה כנגד הפניקס חברה לביטוח בע"מ ו/או הפניקס פנסיה וגמל בע"מ ו/או מי מטעמה בהקשר לבדיקתכם כאמור ולרבות בהקשר לזכויות המוקנות לי מתוקף חוק הגנת הפרטיות ועל פי כל דין.
17. הנני מסמך אתכם ומאשר לכם לפנות בשמי לכל מוסד בנקאי ו/או כספי ו/או מכל מקור כלשהוא לקבלת כל מידע אודותי בכלל וממאגר הלקוחות המוגבלים על פי חוק שיקים ללא כיסוי התשמ"א 1981 – בפרט וכל חוק אחר שיקבע במקומו בקשר לבקשה זו.
18. הריני נותן לכם בזאת הוראת בלתי חוזרת, שאיננה ניתנת לביטול מכל סיבה שהיא, להעביר לחשבוני את סכום ההלוואה המגיע לי בגין בקשת ההלוואה לחשבון המפורט להלן:

מס' חשבון	בנק	סניף

19. יובהר כי העברת התשלום ללווה מהווה את הסכמת הפניקס פנסיה וגמל בע"מ למתן הלוואה ולתנאיה כפי שרשומים בטופס זה, החתום על-ידי הלווה.

☒	ולראייה באו הצדדים על החתום
	חתימת הלווה

כתב הסכמת בן/בת זוגו של הלווה (נדרש בהלוואה מעל 20,000 ש"ח)

1. אני הח"מ, בן/בת זוגו של הלווה, מתכבד/ת לאשר בזאת כי הוראות הסכם ההלוואה אליו מצורף כתב הסכמתי זה מקובלות עלי, כי אפעל בהתאם להן, וכי אני מסכימ/ה שהמלווה תפעל בהתאם להן.
2. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, הנני מתכבד/ת לאשר את הסכמתי להוראות סעיפים 7 ו-8 להסכם ההלוואה, ואני מסכימ/ה כי במקרה בו אהיה זכאי/ת לסכום כלשהו מקופת הגמל / קרן השתלמות, עבורי או עבור אחר, המלווה תהא רשאית לפעול כלפי וכלפי אותו אחר בהתאם להוראות ההסכם.

☒	ולראייה באו הצדדים על החתום
	חתימת בן/בת הזוג
	תאריך

הצהרת הלווה

הנני מאשר שקיבלתי לעיוני ולבדיקתי את נוסח ההסכם דלעיל לפני שחתמתי עליו, כי עמדו לרשותי הזמן והאמצעים הדרושים לעיון בהסכם ולבדיקתו, וכי חתמתי עליו לאחר שעיינתי בו ולאחר שבדקתי והבנתי היטב את תנאיו.

☒	חתימת הלווה	שם פרטי	שם משפחה	תאריך
-------------------------------------	-------------	---------	----------	-------

הצהרת הסוכן

הריני מאשר בזאת כי הלווה הנ"ל, לאחר שזיהה עצמו בתעודת זהות, חתם על הוראה זו בפני.
בנוסף, הריני מאשר בזאת כי בן/בת הזוג של הלווה הנ"ל לאחר שזיהה עצמו בת"ז חתם על הוראה זו בפני, ככל שתידרש חתימה זו.

☒	חתימת הסוכן*	שם פרטי	שם משפחה
-------------------------------------	--------------	---------	----------

* במידה והבקשה מוגשת באמצעות סוכן, על הסוכן לאשר את הטופס באמצעות חתימתו.

שטר חוב – לבטחון בלבד – לא סחיר – להלוואות מקופת גמל בלבד

שנחתם ביום _____ בחודש _____ שנה _____ .

אני מתחייב לשלם נגד שטר זה לפקודת הפניקס פנסיה וגמל בע"מ, סך של _____ ש"ח.

(במילים): _____ בתוספת ריבית.

אין ולא יהיה ללווה/למבטח כל טענה לעניין פגם צורני במסמכי ההלוואה.

שם עושה השטר
שם הלווה:
מספר תעודת זהות:
כתובת:
חתימת הלווה:
שם בן/בת הזוג:
חתימת בן/בת הזוג (בהלוואה מעל 20,000 ש"ח) :

																				לשימוש פנימי
מס' קולקטיב										מס' פוליסה / הצעה										

בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון – השתלמות

תאריך				

לכבוד

בנק		סניף		סוג חשבון		מס' חשבון	
						53991	
("הבנק")		קוד מוסד (המוטב)		שם המוסד (המוטב)		אסמכתא/מס מזהה של הלקוח אצל המוטב (ככל שקיים)	

☐ הרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות.
 או -
☐ הרשאה הכוללת לפחות אחת מהמגבלות הבאות:
☐ תקרת סכום החיוב: _____ ש"ח.
☐ מועד פקיעת תוקף ההרשאה - ביום ____/____/____.

לתשומת לבכם: אי סימון אחת מהחלופות המוצגות לעיל, משמעה בחירה בהרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות.

אם יישלחו על ידי המוטב חיובים שאינם עומדים בהגבלות שקבע הלקוח, הם יוחזרו על ידי הבנק, על כל המשמעויות הכרוכות בכך.

1	אני/אנו הח"מ _____ מס' זהות _____ ח.פ. _____ ("הלקוח/ות")
2	שם בעל/י החשבון כמופיע בספרי הבנק מבקשים בזה להקים בחשבוני/נו הנ"ל ("החשבון") הרשאה לחיוב חשבוני/נו, בסכומים ובמועדים שיומצאו לכם מדי פעם בפעם ע"י המוטב באמצעות קוד המוסד, בכפוף למגבלות שסומנו לעיל (ככל שסומנו). כמו כן, יחולו ההוראות הבאות: א. עלי/נו לקבל מהמוטב את הפרטים הנדרשים למילוי הבקשה להקמת ההרשאה לחיוב החשבון. ב. הרשאה זו ניתנת לביטול ע"י הודעה בכתב ממני/מאתנו לבנק שתכנס לתוקף יום עסקים אחד לאחר מתן ההודעה לבנק, וכן ניתנת לביטול עפ"י הוראת כל דין. ג. אהיה/נהיה רשאי/ם לבטל חיוב מסוים, ובלבד שהודעה על כך תימסר על ידי/נו בכתב לבנק, לא יאוחר מ- 3 ימי עסקים לאחר מועד החיוב. ככל שהודעת הביטול ניתנה לאחר מועד החיוב, הזיכוי יעשה בערך יום מתן הודעת הביטול. ד. אהיה/נהיה רשאי/ם לדרוש מהבנק, בהודעה בכתב, לבטל חיוב, אם החיוב אינו תואם את מועד פקיעת התוקף שנקבע בהרשאה, או את הסכומים שנקבעו בהרשאה, אם נקבעו. ה. הבנק אינו אחראי בכל הנוגע לעסקה שביני/נו לבין המוטב. ו. הרשאה שלא יעשה בה שימוש במשך תקופה של 24 חודשים ממועד החיוב האחרון, בטלה. ז. אם תענו לבקשתי/נו, הבנק יפעל בהתאם להוראות הרשאה זו, בכפוף להוראות כל דין והסכם שביני/נו לבין הבנק. ח. הבנק רשאי להוציאני/ו מן ההסדר המפורט בהרשאה זו, אם תהיה לו סיבה סבירה לכך, ויודיע לי/לנו על כך מיד לאחר קבלת החלטתו תוך ציון הסיבה.
3	אני/אנו מסכים/ים שבקשה זו תוגש לבנק ע"י המוטב.
	X חתימת הלל/ות

פרטי ההרשאה

סכום החיוב ומועדו ייקבעו מעת לעת ע"י "הפניקס" על פי תנאי הפוליסות ו/או תנאי התקנונים של הקרנות ו/או הקופות כפי שיהיו מעת לעת. אם ישלחו על ידי המוטב חיובים שאינם עומדים בהגבלות שקבע הלקוח, הם יוחזרו על ידי הבנק, דבר העלול לגרום להפסקת הכיסוי הביטוחי על כל המשמעויות הכרוכות בכך.

X	
חתימת בעל/י החשבון	

אישור הסוכן/ת

הנני מאשר/ת בזה כי ביום _____ הופיע בפני הלקוח _____ אשר זיהה עצמו באמצעות תעודת זהות או רישיון נהיגה מס' _____, ואחרי שבדקתי כי הינו בעל החשבון כמופיע בספרי הבנק, חתם על מסמך זה בפני.

[illegible]

* ככל ומסמר זה לא נחתם בפני סוכנת, יש לצרף לטופס צילום תעודת זהות של הלקוח.

																				לשימוש פנימי
מס' קולקטיב										מס' פוליסה / הצעה										

בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון – גמל

תאריך				

לכבוד

[illegible]

1	אני/אנו הח"מ _____ מס' זהות _____ ח.פ. _____ ("הלקוחות")
2	שם בעל/י החשבון כמופיע בספרי הבנק מבקשים בזה להקים בחשבוני/נו הנ"ל ("החשבון") הרשאה לחיוב חשבוני/נו, בסכומים ובמועדים שיומצאו לכם מדי פעם בפעם ע"י המוטב באמצעות קוד המוסד, בכפוף למגבלות שסומנו לעיל (ככל שסומנו). כמו כן, יחולו ההוראות הבאות: א. עלי/נו לקבל מהמוטב את הפרטים הנדרשים למילוי הבקשה להקמת ההרשאה לחיוב החשבון. ב. הרשאה זו ניתנת לביטול ע"י הודעה בכתב ממני/מאתנו לבנק שתכנס לתוקף יום עסקים אחד לאחר מתן ההודעה לבנק, וכן ניתנת לביטול עפ"י הוראת כל דין. ג. אהיה/נהיה רשאי/ים לבטל חיוב מסוים, ובלבד שהודעה על כך תימסר על ידי/נו בכתב לבנק, לא יאוחר מ- 3 ימי עסקים לאחר מועד החיוב. ככל שהודעת הביטול ניתנה לאחר מועד החיוב, הזיכוי יעשה בערך יום מתן הודעת הביטול. ד. אהיה/נהיה רשאי/ים לדרוש מהבנק, בהודעה בכתב, לבטל חיוב, אם החיוב אינו תואם את מועד פקיעת התוקף שנקבע בהרשאה, או את הסכומים שנקבעו בהרשאה, אם נקבעו. ה. הבנק אינו אחראי בכל הנוגע לעסקה שביני/נו לבין המוטב. ו. הרשאה שלא יעשה בה שימוש במשך תקופה של 24 חודשים ממועד החיוב האחרון, בטלה. ז. אם תענו לבקשתי/נו, הבנק יפעל בהתאם להוראות הרשאה זו, בכפוף להוראות כל דין והסכם שביני/נו לבין הבנק. ח. הבנק רשאי להוציא/ני/ן מן ההסדר המפורט בהרשאה זו, אם תהיה לו סיבה סבירה לכך, ויודיע לי/לנו על כך מיד לאחר קבלת החלטתו תוך ציון הסיבה.
3	אני/אנו מסכים/ים שבקשה זו תוגש לבנק ע"י המוטב.
	X חתימת הלל/חיות

פרטי ההרשאה

סכום החיוב ומועדו ייקבעו מעת לעת ע"י "הפניקס" על פי תנאי הפוליסות ו/או תנאי התקנונים של הקרנות ו/או הקופות כפי שיהיו מעת לעת. אם ישלחו על ידי המוטב חיובים שאינם עומדים בהגבלות שקבע הלקוח, הם יוחזרו על ידי הבנק, דבר העלול לגרום להפסקת הכיסוי הביטוחי על כל המשמעויות הכרוכות בכך.

X	
חתימת בעל/י החשבון	

אישור הסוכן/ת

הנני מאשר/ת בזה כי ביום _____ הופיע בפני הלקוח _____ אשר זיהה עצמו באמצעות תעודת זהות או רישיון נהיגה מס' _____, ואחרי שבדקתי כי הינו בעל החשבון כמופיע בספרי הבנק, חתם על מסמך זה בפני.

X									
חתימה + חותמת סוכנות	מס' הסוכן/הסוכנת	שם הסוכן/הסוכנת	תאריך						

* ככל ומסמר זה לא נחתם בפני סוכנת, יש לצרף לטופס צילום תעודת זהות של הלקוח.