

## דף הנחיות לטופס בקשת הלוואה לשכיר ועצמאי (טופס 531) / מקרן הפנסיה "מגדל מקפת אישית" / "מגדל מקפת משלימה"

### עמית/ה נכבד/ה,

שים לב! באפשרותך לבקש הלוואה באופן פשוט ומהיר וללא צורך בשליחת מסמכים, זאת באזור האישי באתר [www.migdal.co.il](http://www.migdal.co.il). כחלק מהליך הבחינה למתן הלוואה, תבצע החברה (בין היתר), פניה ללשכת האשראי קופאס בי.די.אי בע"מ לצורך קבלת חיווי אשראי ואודותיך. לשם העברת החיווי תגיש חברת קופאס בי.די.אי בע"מ בקשה לבנק ישראל לקבלת נתוני האשראי הכלולים במאגר לגביך. על מנת למנוע עיכובים בביצוע הלוואה נבקשך לקרוא בעיון את ההנחיות שלהלן ולמלא את הטפסים שבהמשך בקפידה.

### שים לב, הלוואה תינתן בכפוף לאישור החברה בלבד.

#### תנאי הלוואה:

1. גובה הלוואה:
  - סכום הלוואה המינימאלי הינו 5,000 ₪.
  - בגין כספים לא מזילים בקרן (כספים המיועדים לקצבה) ניתן לקבל הלוואה עד 30% מהיתרה הצבורה.
  - בגין כספים מזילים בקרן ניתן לקבל הלוואה עד 80% מהיתרה הצבורה.
  - **לא ניתן לקבל הלוואה כנגד כספי פיצויים שלא עברו התחשבות מס.**
2. תקופת הלוואה:
  - מספר תשלומי החזר יהיה בין 13 ל- 84 חודשים.
  - ניתן לבחור בתקופת גרייס (דחיית התשלום הראשון) עד 12 חודשים מתחילת הלוואה. **שים לב** כי תקופת הגרייס ומספר חודשי החזר, לא יעלו יחד, על 84 חודשים.

#### מסמכים שחובה לצרף ביצוע הלוואה:

1. **שלושה עמודי טופס בקשת הלוואה** מלאים וחתומים על ידך המצ"ב.
2. **צילום ת"ז** קריא של מבקש הבקשה אשר פרטיו זהים לפרטים המופיעים בהמחאה / אישור לניהול חשבון (אם ת"ז ביומטרי, יש לצלם את שני הצדדים).
3. **הוראת קבע** המצ"ב הכוללת את חתימתך וחותמת הבנק / אישור הבנק על הקמת הרשאה לחיוב חשבונך.
4. **צילום המחאה או אישור לניהול חשבון בנק** הכולל חותמת הבנק, שמך המלא, מספר תעודת זהות ומספר חשבון הבנק לזיכוי.
5. במקרים המפורטים להלן יש לצרף **צילום תלושי שכר (במידה והנך עצמאי יש לצרף אישור רו"ח או יועץ מס על הכנסתך השנתית נטו) ותדפיסי חשבון בנק (עו"ש) מכל חשבונות הבנק שעל שמך (ולא רק רך מהחשבון אליו מועברת המשכורת) של שלושת החודשים האחרונים:**
  - אם הינך עמית לא פעיל (לא משלם דמי גמולים לקרן באופן שוטף).
  - אם הינך עמית פעיל וסכום הלוואה המבוקש יחד עם יתרת הלוואות הקודמות שברשותך עולה על 30,000 ₪.
6. **שטר חוב מקורי** המצ"ב חתום על ידך אם סכום הלוואה המבוקשת יחד עם יתרת הלוואות הקודמות שברשותך עולה על 75,000 ₪.
7. **שטר משכון והודעת משכון** אם סכום הלוואה המבוקשת יחד עם יתרת הלוואות הקודמות ברשותך עולה על 400,000 ₪.
8. עמית במעמד עצמאי במקפת משלימה - יתכן ותידרש לצרף בנוסף טופס הכר את הלקוח ככל שימצא צורך בכך בהתאם למדיניות לניהול סיכוני הלבנת הון של החברה.

אופן החזרת הטופס ופרטי מרכז שירות הלקוחות:

#### מרכז שירות לקוחות

כתובת: היצירה 2, קרית אריה, פתח תקווה, 4951228  
 כתובת דואר אלקטרוני [mokedpe@migdal.co.il](mailto:mokedpe@migdal.co.il)  
 טלפון: מוקד הפנסיה 076-8865869 בימים א'-ה' בין השעות 08:00-16:30  
 פקס: 03-9201030  
 באתר האינטרנט שלנו [www.migdal.co.il](http://www.migdal.co.il) תוכל למצוא את כל המידע האישי שלך זמין בכל עת.

בברכה,

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופת גמל בע"מ



014125310106270319

עמוד 1 מתוך 6 דפים

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

קוד מסמך: 412 | חברה 1



שם בעל הרישיון הפנסיוני	מספר בעל הרישיון
שם המפקח	

הטופס מיועד לנשים וגברים כאחד  
יש למלא את הטופס בעט כחול בלבד

## בקשת הלוואה לשכיר / לעצמאי מתכנית קרן הפנסיה מגדל מקפת אישית ו/או מגדל מקפת משלימה

טופס מספר **531**

א. פרטי המבוטח (שכיר / עצמאי)									
מספר זהות		שם משפחה		שם פרטי		מספר תכנית		כתובת דואר אלקטרוני	
יישוב		כתובת מגורים (רחוב)		מס' בית	מס' דירה	מיקוד	תיבת דואר	מספר טלפון	מספר טלפון נייד

הכתובות הרשומות במסמך זה, תשמשנה את החברה לכל צורך ועניין ככתובות למשלוח הודעות.

ב. פרטי הלוואה	
סכום הלוואה המבוקש ברוטו: _____ ש"ח.	ידוע לי כי סכום הלוואה יהיה סכום הלוואה שאושר על-ידכם, וסכום הלוואה כפי שאושר על-ידכם יקרא להלן "הלוואה".
ריבית הלוואה <b>יש לסמן X באחת מהאפשרויות שלהלן:</b>	שיעור הריבית השנתית
<input type="checkbox"/> ריבית קבועה צמודת מדד	הלוואה תהיה צמודה למדד במחירים לצרכן ותישא ריבית קבועה בשיעור של 2.5% לשנה (ריבית מתואמת * 2.53%). * ריבית מתואמת ללא חישוב תקופת הגרייס.
<input type="checkbox"/> ריבית פריים	הלוואה תישא ריבית נומינלית משתנה המורכבת מריבית פריים* כדלקמן: בהלוואה בגין כספים נזילים - ריבית פריים בניכוי של 0.5% (P-0.5%) בהלוואה בגין כספים לא נזילים - ריבית פריים בתוספת של 0.25% (P+0.25%) * ריבית פריים - כפי שתפורסם על ידי בנק ישראל מעת לעת.
מספר תשלומי ההחזר המבוקשים: _____ (13-84) חודשים	ידוע לי כי מספר תשלומי ההחזר לא יעלה על 84, ומספר תשלומי ההחזר יהיה כפי שיצוין בספח ההמחאה שתינתן לאחר אישור הלוואה.
האם מבוקשת תקופת גרייס? <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא	סך תשלומי הלוואה ותקופת הגרייס לא יעלו על 84 תשלומים (הגרייס יינתן רק אם אושר במפורש בספח הלוואה).
תקופת גרייס (לא תעלה על 12 חודשים) _____ חודשים ממועד מתן הלוואה	ידוע לי כי הריבית בגין תקופת הגרייס תנוכה מראש בעת ביצוע הלוואה מסכום הלוואה המבוקש

נא לגבות מהוראת הקבע הקיימת

ג. בקשה להפקדת כספי הלוואה לחשבון הבנק				
אני מבקש להפקיד את סכום הלוואה לזכות חשבוני בבנק שפרטיו רשומים להלן (מצורפת דוגמת המחאה מבוטלת / אישור לניהול חשבון מחשבוני הנ"ל):				
מספר חשבון	שם בעל החשבון	שם בנק	קוד בנק	מספר סניף

- אני מאשר בזה שלא תהיה לי כל תביעה או טענה בקשר לזיכוי חשבוני בבנק בגין הלוואה, בהתאם לבקשתי לעיל.
- אני מצהיר שהחשבון הוא על שמי ו/או משותף לי ולבן/בת זוגי.
- אני מסיר מכם כל אחריות במקרה שהעברה בוצעה לחשבון הנ"ל.

מק"ט: 810100032 (מחזורי) 03.2019



014125310206270319

עמוד **2** מתוך 6 דפים

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ  
קוד מסמך: 412 | חברה 1

## יש להחזיר עמוד זה יחד עם כל דפי הטופס

### ד. הצהרות המבוטח

1. אני, המבוטח, ששמי נקוב לעיל (להלן "המבוטח") מבקש לקבל מכם את ההלוואה בהתאם לתנאים ולהסדרים המפורטים להלן בבקשה זו.
2. ידוע לי כי תנאי ההלוואה הם כלהלן:
  - 2.1 ההלוואה תישא ריבית בשיעור הנקוב בבקשת ההלוואה שלעיל, או בשיעור נמוך יותר כפי שיציין, אם יציין, בספח ההלוואה שתימסר למבוטח, היה וההלוואה תאושר על-ידי החברה.
  - 2.2 ההלוואה (בצירוף הריבית) תוחזר בתשלומים שווים ורצופים למשך תקופת ההלוואה כפי שתאושר, כאשר התשלום הראשון יחול ב-10 לחודש הראשון החל לאחר מועד מתן ההלוואה כאמור בסעיף 3 להלן. ידוע לי כי תקופת גרייס משמעה דוחה את מועד התשלום הראשון לפירעון ההלוואה לתום תקופת הגרייס ולמועד כפי שייקבע בספח ההמחאה, כמו כן, ידוע כי מסכום ההלוואה, בהתאם לבקשתי זו, ינוכה סכום הריבית מראש עבור תקופת הגרייס.
  - 2.3 היה ובחורה הלוואה בריבית קבועה צמודה למדד, כל תשלום ע"ח קרן וריבית יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן באופן הבא:
    - 2.3.1 "המדד היסודי" - המדד הידוע במועד מתן ההלוואה, כאמור בסעיף 3 להלן.
    - 2.3.2 "המדד החדש" - המדד שיהיה ידוע במועד התשלום בפועל.
  - 2.4 אם יתברר במועד התשלום בפועל של כל תשלום ע"ח ההלוואה (קרן וריבית) כי המדד החדש עלה לעומת המדד היסודי, יוגדל כל תשלום ע"ח ההלוואה (קרן וריבית) בשיעור שבו עלה המדד החדש לעומת המדד היסודי. במקרה של ירידה במדד החדש לעומת המדד היסודי - לא יהיה שינוי.
3. ידוע לי, כי בכפוף לקבלת הסכמתכם לתת לי את ההלוואה, ההלוואה תועמד לרשותי על-ידי מסירת ההמחאה לפקודתי שתימסר למורשה ששמו נקוב בסעיף ג' לעיל. התאריך כפי שיהיה נקוב בהמחאה שתימסר למורשה כאמור, יהווה את מועד מתן ההלוואה כאמור בתנאים אלה (להלן "מועד מתן ההלוואה").
4. כל שינוי במועדי התשלום של ההלוואה ו/או בתנאי ההלוואה מחייב קבלת הסכמה מראש ובכתב שלכם. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, לא ניתן יהיה לסלק את ההלוואה לפני חלוף 13 חודשים ממועד קבלת ההלוואה. בחלוף 13 חודשים ממועד קבלת ההלוואה, ניתן יהיה לסלק את ההלוואה טרם מועד פרעונה.
5. בכל מקרה של פיגור בתשלום תחייב ההלוואה בריבית פיגורים בשיעור החוקי המקסימלי. בהלוואות בריבית קבועה צמודת מדד, ריבית הפיגורים תקבע בהתאם לחוק פסיקת ריבית, תשכ"א-1961, כפי שתפורסם מעת לעת. בהלוואות צמודות לריבית הפריים, ריבית הפיגורים תקבע בהתאם לחוק אשראי הוגן, תשנ"ג-1993.
6. אני מסכים לקבל את ההלוואה בתנאים נקובים בכתב זה ומתחייב לסלק את ההלוואה בהתאם לתנאים המפורטים בהסכם זה. ידוע לי כי ההלוואה האמורה תהיה כפופה אף לתנאי תקנון הקרן ולתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד-1964, כפי שיהיו מעת לעת (להלן "תקנות קופות הגמל").
7. אני חותם בזאת על הוראות לחיוב חשבון בטופס הנלווה לכתב בקשה זה על-פיהן אני מורה להעביר ישירות מחשבון הבנק שיהיה נקוב בטופס הוראות לחיוב חשבון, את התשלומים החודשיים שיידרשו על-ידכם לפירעון ההלוואה כאמור בסעיף 2 לעיל, ומתחייב לחתום על כל המסמכים בקשר עם מתן הוראות אלה. ידוע לי כי רק פירעון בפועל ייחשב כתשלום.
8. אם מסיבה כלשהי לא תכובד הוראת חיוב החשבון ו/או לא ייפרעו יותר מתשלום חודשי אחד במסגרת פירעון ההלוואה, יהווה הדבר הפרה יסודית של ההלוואה נושא כתב זה ותנאיה ומבלי לגרוע מהאמור לעיל יזכה אתכם בזכות להעמיד את יתרת ההלוואה שתהיה באותה עת, לפירעון מיידי לאחר ששלחתם למבוטח התראה בכתב של 10 ימים והסכום האמור לא שולם בתום התקופה האמורה. לצורך משלוח הודעה כאמור בסעיף זה, כתובת המבוטח כפי שנושמה בסעיף א' של כתב זה.
9. בנוסף לאמור בסעיף 8 לעיל, בקרות אחד או יותר מהמקרים הבאים תהיו רשאים להעמיד את היתרה הבלתי מסולקת של ההלוואה לפירעון מיידי, ואני, המבוטח, מתחייב לפרוע את כל היתרה הבלתי מסולקת של ההלוואה בצירוף ריבית פיגורים והוצאות:
  - 9.1 בכל מקרה בו המבוטח ו/או שאריו ו/או המוטב ביקש למשוך את הכספים העומדים לזכותו על-פי התכנית.
  - 9.2 בכל מקרה בו המבוטח ו/או שאריו ביקש לקבל תשלומי קצבה / פנסיה על-פי תקנון קרן הפנסיה.
  - 9.3 אם יוטל עיקול כלשהו על כספי התכנית ו/או על זכויות התכנית או אם יתמנה כונס נכסים או תעשה פעולת הוצאה לפועל על זכויותיו של המבוטח בתכנית.
  - 9.4 במקרה של מוות, פטילת דין, פשיטת רגל, מינוי נאמן, מאסר או אם המבוטח עזב את הארץ.
  - 9.5 בכל מקרה בו נודע לחברה, כי חל שינוי לרעה במצבו הפיננסי של הלווה כפי שהיה ידוע במועד העמדת ההלוואה, אשר יש בו להשפיע על יכולת החזר של ההלוואה על ידי הלווה, כפוף להוראות הדין בנושא.
10. בכל אחד מהמקרים בהם תהיו זכאים להעמיד את ההלוואה לפירעון מיידי כאמור בכתב זה, תהיו רשאים לבצע פדיון/ משיכה של הכספים בהתאם לערכי פדיון התכנית נקוב בתקנון בהתאם ליתרת החוב שתגיע לכם באותה עת, לרבות בגין הפרשי הצמדה, ריבית והוצאות כמפורט בכתב זה. בכתב זה הוצאות - לרבות הוצאות הקשורות במשלוח תזכורות והתראות על פיגורים, החזרי הודעות חיוב, דמי גבייה, מכתבים, הודעות ואישורים שונים, שכר טרחת עורך-דין, אגרות בתי משפט והוצאה לפועל, מינוי כונס נכסים, הוצאות איתור כתובות, הוצאות חקירה וכל הוצאה אחרת הכרוכה בהוצאה לפועל של כתב זה, הנובעת ממימוש זכויותיכם כאמור בכתב זה.
11. ידוע לי ואני מאשר כי לצורך בחינת בקשת הלוואה ממגדל חברה לביטוח בע"מ ו/או מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ ו/או כל תאגיד בשליטת מגדל אחזקות ביטוח ופנינסיים בע"מ (להלן "החברות"), ולניהולן השוטף, החברות רשאיות לקבל ולשמור במאגרי המידע שלהן, מידע אודות המבוטח (מבקש ההלוואה), לרבות מידע רגיש כהגדרתו בחוק הגנת הפרטיות, התשמ"א - 1981, מכל גורם וצד שלישי, לפי שיקול דעתן, ובכפוף לדין וההסדר התחיקתי, לרבות מידע לפי חוק שירות נתוני אשראי, התשס"ב - 2002, וכן מידע שנמצא במאגרי המידע של החברות ("המידע"). כן ידוע לי כי לא קיימת חובה חוקית למסירת המידע, אף כי מסירתו הכרחית לאישור ההלוואות וניהולן. בנוסף, ידוע לי כי הואיל והחברות מקבלות מעת לעת צווי עיקול ו/או צווים שיפוטיים אחרים, מכוח הוראות חוק הוצ"פ, פקודת המיסים או תקנות סדר הדין האזרחי, ומידע בקשר לצווים אלו והחייבים נשמר אצל החברות, לצורך ניהולם השוטף של הצווים (עד להסרתם כדון), מידע זה יוכל לשמש גם לצורך בחינת ההלוואות וניהולן. כן ידוע לי כי ביכולתי לחזור מהסכמה לכך, בהודעה בכתב לחברות.
12. ידוע לי, כי על-פי החוק חלה עליכם חובת דיווח למס הכנסה וניכוי מס הכנסה במקור במקרה של משיכת כספים מהקרן שלא על-פי התכנית. כמו כן ידוע לי, כי בכל מקרה שתעמידו לפירעון מוקדם את ההלוואה כאמור בכתב זה תהיו רשאים לבצע משיכה מוקדמת של הכספים ותהיו חייבים לנכות מס במקור בהתאם לדין. אני נותן 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, וזאת ללא כל צורך במשלוח הודעה נוספת מעבר למשלוח הודעה כאמור בסעיף 8 לעיל. הודעה שתישלח על-ידכם כאמור בסעיף 8 לעיל, לפי העניין, תהווה גם הודעה מצידכם בדבר כוונתכם לנכות את המס במקור.



## ד. הצהרות המבוטח - המשך

13. אני מאשר כי ידוע לי שבכל מקרה שבו התבקש המבוטח או שאירו למשוך כספים כלשהם העומדים לזכותם על-פי התכנית, או בכל מקרה של זכאות התכנית למשיכת כספים, יראו את היתרה שתעמוד לזכותם של המבוטח או שאירו לאחר משיכה ו/או הזכאות כאמור כיתרה העומדת לזכותו בניכוי ההלוואה כאמור בכתב זה.
14. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, תהיו זכאים לקזז את יתרת ההלוואה הבלתי מסולקת (כולל ריבית והוצאות) מכל סכום המגיע מכם ו/או מהקרן על-פי התכנית לרבות מערך הפדיון של התכנית ו/או מכל תגמול שיגיע לנו מכם על-פי התכנית או מכל סכום אחר שיגיע לנו מכם על-פי כל מקור אחר.
15. בנוסף לאמור לעיל ובתנאי תקנון הקרן וההסדר התחיקתי ומבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, מוסכם בזאת, כי הזכויות שייקבעו על-פי התכנית, ייחשבו ויישולמו רק לאחר ניכוי כל סכום המגיע לכם על-חשבון ההלוואה, לרבות היתרה הבלתי מסולקת שלה, הפרשי הצמדה, ריבית (כולל ריבית פיגורים), מס והוצאות ולכם תהיה בכל עת זכות קיזוז.
16. ידוע לי, כי הגשת בקשה זו וקבלתה על-ידיכם לא תחשב בשום מקרה כאישור ו/או כהסכמה שלכם לתת את ההלוואה המבוקשת או כל חלק ממנה. ההלוואה תועמד על-ידיכם רק לאחר שאישרתם, לשיקול דעתכם, את מתן ההלוואה, סכומה, שיעור הריבית שלה, תקופת ההלוואה, ולוח הסילוקין שלה. עם אישור תבוצע העברה בנקאית או תומצא המחאה לפקודתי כאמור במבוא לעיל, ובמקביל יישלח אליי מסמך נלווה להלוואה ובו יפורטו בין היתר, סכום ההלוואה, סוג ההצמדה, מדד יסודי, שיעור הריבית, מועד תחילת התשלום, מספר החזרים, סכום התשלום החודשי או כל פרט אחר כפי שיצוין במסמך הנלווה להלוואה, יהווה חלק בלתי נפרד של כתב זה ושל תנאי ההלוואה על-פי כתב זה.
17. כתובתי הרשומה בבקשה זו תהווה את כתובתי המוחלטת לצורך חוזה הלוואה זה ולרבות על-פי התכנית. כתובות אלה תהוונה לכל צורך ועניין את הכתובות למשלוח הודעות על-פי תקנון הקרן ועל-פי החוק לרבות לעניין משלוח הודעות על-פי סעיף 8 לעיל, הליכים משפטיים ומסירת כתבי בית-דין.
18. אני מתחייב להודיע לכם, מיידית, במכתב בדואר רשום עם אישור מסירה, על כל שינוי בשמי או בכתובתי. כל עוד החברה לא אשרה בכתב את שינוי כתובתי, רק המצאת מכתב רשום עם אישור מסירה כאמור לעיל תחשב כשינוי כתובת של המבוטח.
19. כל הודעה שתשלח אליי בדואר רשום, לפי הכתובת כאמור לעיל, תחשב כאילו הגיעה ליעדה בתום 72 שעות ממועד משלוחה בדואר רשום כאמור.
20. ידוע לי כי כל עוד לא נפרעה ההלוואה במלואה, לא אוכל לבצע העברה של יתרתי הצבורה לקופה אחרת.
21. **מאגרי מידע** - ידוע לי כי הפרטים והנתונים אודותיי יוחזקו כולם או חלקם במאגרי מידע ממוכנים או אחרים בחברה המנהלת ואני מסכים כי יוחזקו במאגרי לקוחות קבוצת מגדל או גורם מטעמם.
22. אני, מצהיר ומאשר בזאת כי חתמתי על בקשה זו לאחר שקראתי אותה והבנתי את תוכנה. **כמו כן אני המבוטח מאשר כי קבלתי עותק של בקשה זו.**
23. **הודעה והסכמה לפי חוק הגנת הפרטיות**

אני מאשר, כי המידע הכלול בבקשה זו וכל מידע נוסף שיימסר ו/או נמסר על ידי או על-ידי המעסיק לחברה, ניתן מרצוני ובהסכמתי המלאה, ויישמר במאגרי מידע של החברה ו/או הקבוצה ו/או אצל מי מטעמן. אני מסכים כי המידע כאמור ישמש את החברה ו/או הקבוצה ו/או מי מטעמן לצורך קיום חובות על-פי כל דין, ניהול קשרי לקוחות, שירות לקוחות, כמאגר דיוור ישיר ליצירת קשר וטיפול בכל העניינים הקשורים ו/או הנובעים מכל המוצרים שלי בחברה ובקבוצה ו/או הנלווים אליהם ו/או למשלוח מידע אודות השירותים ו/או מוצרי הפנסיה ו/או הביטוח ו/או הפיננסים שלי בחברה ו/או בקבוצה ו/או הנלווים אליהן ו/או משלוח מידע פרסומי בכתב על מוצרים ושירותים שונים של החברה ו/או הקבוצה ו/או מי מטעמן ו/או צדדים שלישיים, ניתוח והפקת מידע עסקי, כלכלי או סטטיסטי של החברה ו/או הקבוצה. "קבוצת מגדל" "הקבוצה", משמעותה, החברות והגופים אשר מגדל אחזקות ביטוח ופיננסיים בע"מ מחזיקה, בכל עת, בהם, במישרין או בעקיפין ב- 50% או יותר מהון המניות.

במידה ולא אהיה מעוניין במידע או בפנייה לגבי מידע פרסומי בכתב על מוצרים ושירותים שונים של החברה ו/או הקבוצה ו/או מי מטעמן ו/או מצדדים שלישיים וארצה להמחק מהדיוור הישיר כאמור, אוכל להודיע על כך לחברה בכל עת.

**ולראייה באתי על החתום:**

חתימת  
המבוטח

תאריך

## ה. הצהרת הסוכן / עובד מורשה מטעם החברה

אני מאשר בזאת כי בדקתי את תעודת הזהות של העמית והשוותי את הפרטים המנויים בתעודת הזהות לפרטים המופיעים מעלה ומצאתי כי הם זהים. המבוטח חתם בפניי על-גבי בקשה זו לאחר שהסברתי ובהרתי לו כי על-פי חוק חלה עליכם חובת דיווח למס הכנסה וניכוי מס הכנסה במקור במקרה של פדיון מוקדם של הזכויות על-פי התכנית, ופדיון מוקדם של הזכויות על-פי התכנית יכול להיות בכל מקרה של הפרה יסודית של כתב זה.

**אני מאשר שמסרתי למבוטח העתק של כתב זה.**

**חתימת הסוכן**

חתימת  
הסוכן

מספר  
סוכן

שם פרטי  
ושם  
משפחה

תאריך

**חתימת עובד מורשה**

חתימת  
העובד

מספר  
זהות

שם פרטי  
ושם  
משפחה

תאריך





## שטר חוב

נעשה בפתח תקווה, ביום \_\_\_\_\_ בחודש \_\_\_\_\_ בשנת \_\_\_\_\_  
ביום \_\_\_\_\_ בחודש ב \_\_\_\_\_ שנת \_\_\_\_\_ אני מתחייב/ת, לשלם נגד שטר זה לפקודת מגדל מקפת קרנות  
פנסיה וקופות גמל בע"מ, סך של \_\_\_\_\_ ש"ח (ובמילים: \_\_\_\_\_ שקלים חדשים).  
בתוספת ריבית שנתית % \_\_\_\_\_. החל מיום חתימת שטר זה, כשהו צמוד כלהלן:

סכום שטר חוב צמוד למדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) המתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ולמחקר כללי.  
המדד הבסיסי: המדד הידוע ביום חתימת שטר זה. המדד הקובע: המדד שיהיה ידוע ביום פירעון השטר בפועל.

אם ביום פירעונו של שטר זה יהיה המדד החדש גבוה מהמדד הבסיסי נשלם את סכום השטר כשהוא מוגדל באופן יחסי לשיעור העלייה  
של המדד החדש לעומת המדד הבסיסי.

המחזיק בשטר זה פטור מכל החובות המוטלות על המחזיק בשטר, לרבות מהצגה לתשלום, פרוטסט, הודעת אי-כיבוד. שטר זה ניתן  
להסבה ו/או להעברה.

מקום התשלום - פתח תקווה.

שם עושה השטר:

שם פרטי		שם משפחה				מספר זהות / ח"פ			
חתימה	מיקוד	ת"ד	מספר דירה	מספר בית	כתובת מגורים (רחוב)	יישוב			

אישור נציג מורשה: סוכן / עובד מורשה של הקופה (הקף את בחירתך בעיגול)  
הריני מאשר בזאת כי העמית / מבקש הבקשה זוהה באמצעות תעודת זהויה וחתם בפניי.

חתימה	שם פרטי	שם משפחה	מספר זהות / ח"פ





שם בעל הרישיון הפנסיוני	מספר בעל הרישיון
שם המפקח	

הטופס מיועד לנשים ולגברים כאחד  
יש למלא את הטופס בעט בלבד ולא בעיפרון

## הוראה לחיוב חשבון

לכבוד

שם הבנק	מס' סניף	מס' בנק	כתובת הסניף (רחוב)	מס' בית	יישוב	מיקוד
מספר חשבון בנק	סוג חשבון	קוד מוסד	מספר פוליסה			
		00602				
<input checked="" type="checkbox"/> הרשאה כללית שאינה כוללת הגבלות <input type="checkbox"/> הרשאה הכוללת לפחות אחת מהגבלות הבאות: <input type="checkbox"/> תקרת סכום החיוב ש"ח _____ <input type="checkbox"/> מועד פקיעת תוקף ההרשאה ביום _____ (אם ישלחו על ידי המוטב חיובים שאינם עומדים בהגבלות שקבע הלקוח הם יוחזרו ע"י הבנק, על כל המשמעויות הכרוכות בכך)						
<b>לתשומת לבכם - אי סימון אחת מהחלופות המוצגות לעיל, משמעה בחירה בהרשאה כללית שאינה כוללת הגבלות</b>						

אני/הח"מ (בעל/י החשבון כמופיע בספרי הבנק):

מספר זהות / ח"פ	שם משפחה / שם חברה	שם פרטי	כתובת מגורים (רחוב)	מס' בית	יישוב	מיקוד

1. נות/נים לכם בזה הוראה להקים בחשבוני/נו הנ"ל הרשאה לחיוב חשבוני/נו, בסכומים ובמועדים שיומצאו לכם מדי פעם בפעם ע"י המוטב באמצעות קוד המוטב, בכפוף למגבלות שסומנו לעיל (ככל שסומנו).
2. כמו כן, יחולו ההוראות הבאות:
  - א. עלי/נו לקבל מהמוטב את הפרטים הנדרשים למילוי הבקשה להקמת ההרשאה לחיוב חשבון.
  - ב. הוראה זו ניתנת לביטול ע"י הודעה ממני/מאתנו בכתב לבנק שתכנס לתוקף יום עסקים אחד לאחר מתן ההודעה בבנק 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 ייעשה 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 נקבע.
3. הבנק אינו אחראי בכל הנוגע לעסקה שביני/נו לבין המוטב.
4. הרשאה שלא יעשה בה שימוש במשך תקופה של 24 חודשים ממועד החיוב האחרון, בטלה.
5. הבנק יפעל בהתאם להוראות בכתב הרשאה זה, בכפוף להוראות כל דין והסכם שביני/נו לבין הבנק.
6. הבנק רשאי להוציא/נו מן ההסדר המפורט בכתב הרשאה זה, אם תהיה לו סיבה סבירה לכך, ויודיע ל/לנו על כך מיד לאחר קבלת החלטתו תוך ציון הסיבה.
7. אני/אנו מסכי/ים שבקשה זו תוגש לבנק ע"י המוטב.

**פרטי ההרשאה: סכום החיוב ומועדו יקבע מעת לעת ע"י מגדל חברה לביטוח בע"מ עפ"י תנאי הפוליסה/ות ותוספתיה/ן.**

תאריך	חתימת בעל/י החשבון
-------	--------------------

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ, ת.ד. 3778 קרית אריה פתח תקווה מיקוד 4951106

קיבלנו הוראות מ- [ ] לכבד חיובים בסכומים ובמועדים שיופיעו באמצעי מגנטי או ברשימות שתציגו לנו מדי פעם בפעם, ואשר מספר חשבונו/נכם 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 בהתאם להוראות או אחרת לביצוען: כל עוד לא התקבלה אצלנו הוראת ביטול בכתב ע"י בעל/י החשבון או כל עוד לא הוצאו/ בעל/י החשבון מן ההסדר. אישור זה לא יפגע בהתחייבויותיכם כלפינו לפי כתב השיפוי שנחתם על ידכם.

מספר חשבון בנק	סוג חשבון	קוד מסלוקה		קוד מוסד	אסמכתא / מס' מזהה של הלקוח בחברה
		סניף	בנק		
				00602	
תאריך	חתימת בעל/י החשבון	חתימת בעל/י החשבון	בנק וסניף		

## תשלום בכרטיס אשראי בהוראת קבע

(לא ניתן לשלם באמצעות כרטיס אשראי החזרי הלואה)

בעל כרטיס אשראי			אני מר/גברת:		
מספר זהות	שם משפחה	שם פרטי	סוג הכרטיס	מספר הכרטיס	בתוקף עד

מאשר בזאת, כי ברצוני לשלם החיובים שיתחייבו ממני בגין פוליסת ביטוח חיים/בריאות. טופס ביצוע תשלום זה נחתם על ידי מבלי לנקוב במספר התשלומים ובסכומיהם הואיל וניתנה על ידי הרשאה למגדל חברה לביטוח בע"מ להעביר לחברת כרטיסי האשראי חיובים מעת לעת בהוראת קבע כפי שתפרט חברת הביטוח לחברת האשראי. הנני מסכים כי הסדר זה יהיה בתוקף כל עוד לא אודיע בכתב לחברת הביטוח לפחות 30 יום לפני מועד סיום ההסדר. ידוע לי כי הרשאה זו תהיה בתוקף גם לחיוב כרטיס שיופק במקום הכרטיס שמספרו נקוב בטופס זה וישא מספר אחר.

ידוע לי כי ביצוע הסדר התשלום האמור לעיל מותנה באישור חברת האשראי לגבי כל חיוב שיועבר אליה על ידי חברת הביטוח.

תאריך	חתימת בעל/י החשבון
-------	--------------------



014125310606270319

עמוד 6 מתוך 6 דפים

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

קוד מסמך: 112 / 412 | חברה 1