



מספר הלוואה _____
(לשימוש קרן ההשתלמות)

טופס בקשה לקבלת הלוואה מקרן ההשתלמות

פרטי העמית המבקש

שם פרטי ושם משפחה	מספר תעודת זהות
מקום עבודה	כתובת
טלפון נייד	כתובת אימייל

אני הח"מ מבקש בזה לאשר לי הלוואה בסכום של _____ ש"ח .
תקופת הלוואה מבוקשת _____ שנים (תקופת ההלוואה לא תעלה על 7 שנים).

סוג הלוואה מבוקשת -- פריים מינוס 0.75% , ריבית משתנה .

פרטי חשבון בנק של העמית להעברת כספי הלוואה וגביית תשלומי החזר *

שם הבנק	שם הסניף ומספרו	מספר חשבון
---------	-----------------	------------

* החזר ההלוואה (נא לסמן את המשבצת המתאימה)

☐ באמצעות המעסיק (נא להחתים את המעסיק על טופס הביצוע)

☐ חיוב חשבוני בבנק על ידי הרשאה.

• ניתן לפרוע את ההלוואה טרם מועד פירעונה ללא עמלת פירעון מוקדם

* נא לצרף בנוסף לטופס הבקשה

- צילום תעודת זהות (ביומטרית חובה 2 צדדים)
- צילום אסמכתה לניהול חשבון בנק.
- טופס הצהרה על מצב פיננסי (רצ"ב)
- שלושה תלושי שכר אחרונים (עמית שכיר)
- אישור רואה חשבון אחרון להכנסה שנתית אחרונה (עמית עצמאי)

חתימת העמית

תאריך

ניתן להעביר את הטופס בצירוף המסמכים הנלווים, בכל אחת מהדרכים הבאות:

בדואר ישראל: עוצ"מ, חשמונאים 88 תל אביב, ת.ד. 20051 מיקוד 6120001

או בפקס: 03-5614649 או בדואר אלקטרוני rachel@otzem.co.il

טלפון לבירורים: 03-5614646 בימים א-ה בשעות 10:00 – 14:00



הצהרה לנושא הגנת הפרטיות

ידוע לי כי לא חלה עלי חובה חוקית למסור את המידע, ומסירת המידע תלויה ברצוני ובהסכמתי, וכי המידע נמסר לעוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ בעלת השליטה במאגר המידע ופרטיה מופיעים מטה. המטרה שלשמה מבוקש המידע היא לצורך קופת הגמל שלי ותפעולה, ניתוחים סטטיסטיים לשיפור השירותים ועמידה בדרישות הדין לרבות דיווחים לרשויות, ובכפוף להוראות חוק הגנת הפרטיות והתקנות מכוחו והנחיות הרשות להגנת הפרטיות.

מובהר בזאת כי אי הסכמה למסירת המידע עשויה להשפיע על מתן השירותים. ידוע לי כי המידע עשוי להישמר במאגרי המידע של הקופה ולהיות מועבר לגורמים חיצוניים מטעמה למען ביצוע המטרות כאמור לעיל. באפשרותי לעיין במידע שנאסף עליי ולבקש לתקנו בכפוף להוראות הדין ע"י פניה לקופה. לפירוט נוסף ניתן לעיין במדיניות הפרטיות באתר הקופה.



הצהרת העמית על מצבו הפיננסי

סכום הלוואה מבוקש _____ ₪

תקופת ההלוואה המבוקשת: _____ שנים

אופן החזר ההלוואה:

- ☐ שפיצר - קרן ההלוואה והריבית הנקובה בגינה, ישולמו במספר תשלומים חודשיים רצופים כמפורט להלן החל ממועד התשלום הראשון, כהגדרתו להלן: התשלומים החודשיים השוטפים, יבוצעו בכל חודש בהתאם ללוח הסילוקין.
- ☐ גרייס - קרן ההלוואה, תשולם במועד התשלום האחרון. הריבית הנקובה בגין קרן ההלוואה תשולם במספר תשלומים חודשיים רצופים החל ממועד התשלום הראשון, מידי חודש עד למועד התשלום האחרון.
- *הלוואות גרייס ניתן לקחת לתקופה של עד שבע שנים

פרטים אישיים

שם פרטי: _____ שם משפחה: _____

ת.ז. _____ תאריך לידה: _____ מין: ☐ זכר ☐ נקבה

מצב משפחתי: ☐ אלמן ☐ נשוי ☐ גרוש ☐ רווק ☐ פרוד ☐ ידוע בציבור.

השכלה: ☐ אקדמאית ☐ על תיכוני ☐ תיכונית ☐ סטודנט ☐ יסודית

מעמד תעסוקתי: ☐ שכיר ☐ פנסיונר ☐ עצמאי ☐ מובטל ☐ חופשת לידה ☐ חופשת מחלה

כתובת מגורים:

יישוב _____ רחוב _____ בית: _____

ת.ד. _____ מיהוד: _____ שכת נטו: _____ ש"ח

וותק במקום העבודה הנוכחי בשנים: _____

סוג מגורים:

- ☐ דירה בבעלות - החזר משכנתא חודשי: _____ ₪
- ☐ שכירות אך בעלים של דירת מגורים אחרת החזר משכנתא חודשי: _____ ₪
- החזר שכירות חודשי: _____ ₪
- ☐ דירה שלא בבעלות ואינו בעלים של דירה למגורים - החזר שכירות חודשי: _____ ₪

מספר כרטיסי אשראי עם מסגרת אשראי: ☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 אחר: _____

פרטי חשבון בנק:

להפקדת כספי ההלוואה: שם בנק _____ מספר סניף _____

לחיוב תשלומי החזר: שם בנק _____ מספר סניף _____

האם מתנהלים נגדך תהליכי הוצאה לפועל ☐ כן ☐ לא

האם קיימים חשבוניות בנק מוגבלים ☐ כן ☐ לא

חתימת העמית _____