

תאריך:

הגשת בקשה להלוואת משכנתא

שם המגיש:

מקור הפניה: ☐ מוקדי הראל ☐ גוגל ☐ משווק מורשה ☐ סוכן

סכום המשכנתא המבוקש:

מטרת הבקשה:

☐ קניית נכס ☐ מחזור הלוואה ☐ מחזור ותוספת ☐ הלוואה לכל מטרה ☐ רכישת מגרש ☐ אחר

א פרטים אישיים

המבקש/ת	המבקש/ת	המבקש/ת
		שם פרטי
		שם משפחה
		מס' תז
		קשר בין הלווים
		תאריך לידה
		מצב משפחתי
		מס' ילדים
		מען
		רחוב ומס' בית
		ישוב
		מיקוד
		מס' טלפון נייד
		תעסוקה
		מקום עבודה
		תפקיד / מקצוע
		וותק בעבודה
		הכנסה חודשית נטו
		הכנסות נוספות נטו
		המקור להכנסות נוספות
		דואר אלקטרוני

ב פרטי הנכס הקיים המוצע כבטוחה

עיר	רחוב + מס' בית	גוש	חלקה	תת-חלקה
שטח הנכס	שווי מוערך של הנכס	אחוזי המימון	מעלית	מס' חדרים
☐ כן ☐ לא				
מי מתגורר בנכס? ☐ הלווים ☐ שוכרים ☐ אחר.....				
סוג נכס ☐ נכס יחיד (אין נכס נוסף) ☐ קיים נכס נוסף				
מקום רישום הנכס: ☐ טאבו ☐ חברה משכנת ☐ מינהל ☐ אחר.....				

ג פרטי נכס נרכש המוצע כבטוחה

עיר	רחוב + מס' בית	גוש	חלקה	תת-חלקה
שטח הנכס	שווי מוערך של הנכס	אחוזי המימון	מעלית	מס' חדרים
☐ כן ☐ לא				
איזה דירה רוכשים? ☐ דירה חדשה ☐ דירה יד שנייה				
סוג נכס ☐ נכס יחיד (אין נכס נוסף) ☐ נכס חלופי (קונה נכס ומוכר קיים) ☐ נכס להשקעה (קונה נכס נוסף)				
מקום רישום הנכס: ☐ טאבו ☐ חברה משכנת ☐ מינהל ☐ אחר.....				

ד התחייבויות/הלוואות למבקשים

פרטים	יתרת הלוואה	החזר חודשי	תאריך סיום ההלוואה	הגורם המלווה
1				
2				
3				
4				
סה"כ				

ה פרטי מסלולי הלוואת המשכנתא המבוקשת

פרטים	מסלול	סכום	גרייס (חודשים)	ריבית	תקופה (שנים)
1					
2					
3					

ו מקורות למימון רכישת נכס

מכירת דירה נוכחית..... ש
אמצעים עצמיים..... ש

ז חשבון הבנק

יש לנו חשבון מס'..... בבנק..... סניף..... ואנו מסכימים לתת לבנק הנ"ל הוראת קבע לניכוי התשלומים על חשבון ההלוואה מהחשבון הנ"ל. החשבון הנ"ל וכל חשבון אחר שלנו אינו מוגבל.
--

אנו הח"מ מאשרים לכם כדלקמן:

- כל הנתונים והפרטים שנמסרו הינם נכונים, וכל מסמך שצורף או יימסר הינו אמיתי שלם ובר תוקף, ידוע לנו כי אין בהגשת בקשה זו כדי להוות אישור של ההלוואה או חלק ממנה.
- גם אם תסכימו לתת הלוואה על פי בקשה זו לפני קיומם של כל התנאים והדרישות הנ"ל, אנו מתחייבים לקיימם בעתיד לפי דרישתכם.
- אישור ההלוואה לא יטיל התחייבות כלשהי עליכם כל עוד לא נחתם על ידכם הסכם הלוואה בכתב ורק האמור בהסכם הלוואה כנ"ל יחייב אתכם.
- אנו מאשרים לכם להעביר את כל הפרטים והמסמכים הקשורים בבקשת ההלוואה שלנו אל משווק מורשה מטעמכם, אשר בעזרתו מתאפשר לכם להתקדם איתנו בתהליך אישור ההלוואה, ככל שהיא תאושר על ידכם.

חתימת המבקש/ת 1

חתימת המבקש/ת 2

אף שאין חובה חוקית למסור חלק מהמידע המתבקש במסמך זה, המידע הכרחי לצורך בקשת ההלוואה ולטיפול בעניינים הקשורים בה. המידע ייאסף, יישמר ויעובד בחברה ובחברות אחרות בקבוצת הראל (הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסים בע"מ וחברות בנות שלה) וצדדים שלישיים הפועלים עבורן/ו/או מטעמן תעשנה בו שימוש, לצורך הטיפול בהלוואה ולמטרות לגיטימיות אחרות. פרטים נוספים ניתן למצוא במדיניות הפרטיות שבאתר הקבוצה.

ט הסכמה לשימוש במידע

אני מסכים, מעבר למתחייב, כי המידע אודותי, ישמש את החברות בקבוצת הראל ו/או מי מטעמן, גם ליתר מוצרי ושירותי החברות בקבוצה ושותפיה העסקיים, לרבות כדי לאפשר להן להביא לידיעתי מידע על מוצרים ושירותים בכל אמצעי התקשורת שאמסור, ולשימושים נלווים לשימושים האמורים לעיל לרבות באמצעות העברת המידע לצדדים שלישיים הפועלים בשמן ומטעמן.

חתימת המבקש/ת 1

חתימת המבקש/ת 2

י קבלת דבר פרסומת

הרינו להודיעך כי קיימת אפשרות שתקבל מאת החברה הצעות שיווקיות ודברי פרסומת על מוצרי ושירותי החברה באמצעות פקס, דואר אלקטרוני, מערכת חיוג אוטומטי או הודעת מסר קצר (SMS).
אם אינך מסכים באפשרותך להודיע על סירובך או לשנות בחירה קודמת בכל עת באמצעות "טופס אי קבלת פרסומות והצעות שיווקיות" באתר האינטרנט של החברה בכתובת: WWW.HRL.CO.IL/PIRSUM

יא פירוט המסמכים הנדרשים להגשה עם בקשת ההלוואה

- תעודת זהות (לרבות ספח) של כל אחד מן המבקשים.
 - חוזה רכישה של הנכס הרלוונטי על כל עמודיו ונספחיו.
 - נסח טאבו עדכני ו/או אישור זכויות עדכני (לפי מצב רישום הזכויות בנכס מבחינה משפטית).
 - לשכיר - 3 תלושי שכר אחרונים.
 - לעצמאי - שומת מס אחרונה / אישור רו"ח.
 - תדפיסי עו"ש של שלושת החודשים האחרונים.
 - תדפיסי יתרת הלוואות קיימות.
- ייתכן שבהמשך תתבקשו להמציא אישורים ו/או מסמכים נוספים עפ"י שיקול דעתה של החברה.

בכבוד רב,
חברת הראל +60 בע"מ,
מבית הראל ביטוח ופיננסים.

תאריך:

טופס הערכת לווים - (ימולא ע"י משווק מורשה)

שמות הלוויים:

מהות העסקה:

המיקום שבו נערכה הפגישה עם הלווים:....

התרשמות (סיכום שיחה, התרשמות המשוק כי הלווה מבין, כשיר/צלול וכו'):

מי מתגורר בנכס:

האם מדובר בנכס יחיד? קיימים נכסים נוספים?....

מסלול מבוקש:

באם קיימת משכנתא לסילוק / השלמת רכישה - האם נבדק נושא כסף אחרון בעסקה?.

צורך בעו"ד דובר שפה זרה: ..

האם נבדק מול הלווים נושא חריגות בניה בנכס:...

חוות דעת: התרשמות אישית מפורטת ממצב הלוויים

לכבוד
הראל 60 + בע"מ ("המלווה")

א.ג.נ.,

הנדון: הודעה בנוגע לקבלת חיווי אשראי

אנו החתומים מטה, אשר פנינו אליכם בבקשה לביצוע עסקת אשראי, מאשרים בזאת כי הודעתם לנו כי בכוונתכם לקבל חיווי אשראי אודותינו מלשכת אשראי, אשר בידה רישיון שירות נתוני אשראי, בשאלה אם להתקשר עמנו בעסקת האשראי הנ"ל ולצורך ביצועה.

ידוע לנו ואנו מסכימים לכך שלשם קבלת חיווי האשראי הנ"ל, לשכת האשראי תגיש לבנק ישראל בקשה לקבלת נתוני האשראי לגבינו הכלולים במאגר נתוני האשראי של בנק ישראל.

שם + שם משפחה:

שם + שם משפחה:

ת"ז:

ת"ז:

חתימה: 

חתימה: 

תאריך:

תאריך:

לכבוד
הראל 60 + בע"מ ("המלווה")

שאלון הכר את הלקוח

על פי צו איסור הלבנת הון תשע"ז-2017 החברה תפנה ללקוח בבקשה להשלמת פרטים ככל שהדבר יתבקש על פי הוראות החוק.

רישום פריטי זיהוי של יחיד:

שם משפחה	שם פרטי	מין ☐ ז ☐ נ	מס' ת.ז.	תאריך לידה
תושבות	סטטוס תעסוקתי	עיסוק	מס' טל'	מס' טל' נייד

מידע פיננסי:

1. מטרת נטילה ההלוואה:

☐ קניית נכס ☐ הלוואה לכל מטרה ☐ מחזור הלוואה ☐ מחזור ותוספת ☐ רכישת מגרש

אחר:

2. מקור הכסף להחזר ההלוואה:

☐ משכורת ☐ מתנה ☐ עזרה מבן משפחה ☐ מכירת נכס ☐ קופות גמל

אחר:

3. האם גוף מוסדי או בבנק סירב לפתוח לך חשבון מסיבות יישום הוראות אישור הלבנת הון?

☐ לא ☐ כן

חתימה

תאריך



dt34010