

שם הסוכן	מס' הסוכן
עובד עם חברה	מס' טלפון
תאריך	שם היועץ המפנה
	טל' היועץ המפנה

בקשה לקבלת הלוואה

התנאים והריבית יהיו בהתאם לאלו הנהוגים בעת ביצוע ההלוואה, או חלקה, בפועל

א. פרטים על הלווים

הפרטים	לווה 1	לווה 2	לווה 3 / ערב 1	לווה 4 / ערב 2
שם פרטי				
שם משפחה				
מס' זהות / ח"פ				
תאריך לידה				
מצב משפחתי על פי נתוני משרד הפנים	☐ רווק ☐ נשוי ☐ גרוש ☐ אלמן	☐ רווק ☐ נשוי ☐ גרוש ☐ אלמן	☐ רווק ☐ נשוי ☐ גרוש ☐ אלמן	☐ רווק ☐ נשוי ☐ גרוש ☐ אלמן
מספר ילדים				
אני מתגורר עם בן/בת זוג ללא נישואין	☐ כן ☐ לא	☐ כן ☐ לא	☐ כן ☐ לא	☐ כן ☐ לא
שם בן/בת הזוג				
כתובת מגורים מלאה				
יישוב ומיקוד				
טלפון בבית				
טלפון נייד				
שם מקום העבודה				
טלפון בעבודה				
כתובת מלאה של מקום העבודה				
יישוב ומיקוד				
מקצוע				
מעמד (שכיר, עצמאי, בעל חברה)				
הכנסה חודשית נטו (עבודה)				
הכנסה נוספת	קצבאות שכ"ד אחר סכום: _____ ☐ ☐ ☐	קצבאות שכ"ד אחר סכום: _____ ☐ ☐ ☐	קצבאות שכ"ד אחר סכום: _____ ☐ ☐ ☐	קצבאות שכ"ד אחר סכום: _____ ☐ ☐ ☐
הכנסה נוספת	קצבאות שכ"ד אחר סכום: _____ ☐ ☐ ☐	קצבאות שכ"ד אחר סכום: _____ ☐ ☐ ☐	קצבאות שכ"ד אחר סכום: _____ ☐ ☐ ☐	קצבאות שכ"ד אחר סכום: _____ ☐ ☐ ☐
התחייבויות שוטפות	סוג: _____ סכום: _____ סוג: _____ סכום: _____	סוג: _____ סכום: _____ סוג: _____ סכום: _____	סוג: _____ סכום: _____ סוג: _____ סכום: _____	סוג: _____ סכום: _____ סוג: _____ סכום: _____
כתובת דוא"ל				

אנו מבקשים מאת כלל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "כלל") לאשר לנו הלוואה בסכומים ולפי מסלולי ההלוואה המפורטים בטבלה להלן. ידוע לנו כי מדובר בבקשה בלבד, ואין בעצם הגשת הבקשה משום אישור של כלל למתן הלוואה בכלל ובתנאים המפורטים בפרט.

ב. פרטים על ההלוואה

מטרת ההלוואה: ☐ רכישה ☐ מיחזור ☐ לכל מטרה ☐ עסק ☐ אחר			
הסכום המבוקש ש"ח התקופה המסלול (ריבית קבועה, משתנה, קל"צ, גרייס, בלון וכו') _____			
_____ ש"ח התקופה המסלול (ריבית קבועה, משתנה, קל"צ, גרייס, בלון וכו') _____			
_____ ש"ח התקופה המסלול (ריבית קבועה, משתנה, קל"צ, גרייס, בלון וכו') _____			
_____ ש"ח התקופה המסלול (ריבית קבועה, משתנה, קל"צ, גרייס, בלון וכו') _____			
פרטי חשבון הבנק לצורך פירעון ההלוואה בהוראת קבע	מס' חשבון	בנק	סניף

ג. פרטים על נכסים שהלווים מבקשים לשעבד

כתובת	גוש	חלקה	תת-חלקה	מס' חדרים	שטח ברוטו מ"ר
ערך הנכס* ש"ח ☐ לא ☐ כן, פרט _____	האם יש משכנתא או עיקול? _____				
כתובת	גוש	חלקה	תת-חלקה	מס' חדרים	שטח ברוטו מ"ר
ערך הנכס* ש"ח ☐ לא ☐ כן, פרט _____	האם יש משכנתא או עיקול? _____				

* ערך הנכס לצרכי ההלוואה ייקבע בהתאם לשמאות או הסכם לרכישת נכס, הנמוך מביניהם ובכפוף לאישור כלל.

ד. מקורות למימון רכישת הנכס

המקור	סכום בש"ח
1. ממכירת נכס קיים (דירה, אחר) _____	
2. מקור אחר _____	
3. ההלוואה המבוקשת _____	

האם קיימת קרבה משפחתית בין הלווה למוכר? ☐ לא ☐ כן נא לפרט את מהות הקשר: _____

האם קיים בין הלווה למוכר קשר עסקי (בעל עניין בחברה, או קשר עסקי אחר)? ☐ לא ☐ כן נא לפרט את מהות הקשר: _____

עו"ד מטפל מצד המבקשים: _____ כתובת: _____ טלפון: _____

ה. פרטים על רכוש נוסף בבעלות הלווה

תיאור (דירה, מגרש וכו')	כתובת	שווי	הכנסה משכ"ד	ממושכן ל-	סכום ההלוואה בש"ח
סוג הרכב			שנת ייצור		שווי בש"ח
תכניות חיסכון ארוכות טווח (קופות גמל, קרנות השתלמות)			שם הבנק		שם התכנית
					סכום שנצטבר בש"ח

ו. פרטים על חובות

שם בעל החוב (בנק, אחר)	משיכת יתר בש"ח	ההלוואה	משכנתא בש"ח	סה"כ החזר חודשי בש"ח

ז. תנאי דיור נוכחיים

בדירה שלנו ☐ לא ☐ כן ☐	משלמים שכירות ☐ לא ☐ כן ☐ ש"ח לחודש _____
---	--

ח. מסמכים מצורפים

נא לצרף את המסמכים המסומנים להלן: כל המסמכים יוצגו ביחידת המשכנתאות (מקור + תצלום)

☐ הסכם רכישה ☐ תכנית בנייה + היתרי בנייה מאושרים ☐ הסכם שכירות (של הנכס המשועבד וכל נכס אחר של הלווים) ☐ תלושי שכר של ארבעה חודשים אחרונים ☐ שומה אחרונה של מס - הכנסה ☐ אישור רואה חשבון על ההכנסות בשנה האחרונה ☐ נסח רישום מקרקעין עדכני	☐ תצלומי תעודות זהות כולל ספח ☐ אישור זכויות עדכני של רשות מקרקעי ישראל / חברה משכנת ☐ אישור על יתרת חוב לסילוק ☐ דפי תנועה מחשבון בנק של 3 חודשים אחרונים ☐ פירוט הלוואות קיימות ☐ התנהלות המשכנתא, שנתיים אחרונות ☐ הסכם מזונות	לתאגיד: ☐ מאזן מבוקר ☐ מאזן בוחן ☐ תזכיר, תקנות, תעודת ההתאגדות, תמצית מעודכנת מרשם החברה / אגודות שיתופיות / עמותות ☐ _____
--	--	---

ט. הצהרת הלווים

- קראנו היטב את טופס הבקשה. כל הנתונים שנמסרו בטופס הבקשה נכונים וכל מסמך שצורף הוא אמיתי, שלם ובר-תוקף וידוע לנו כי כל אלה ישמשו את כלל בשיקולים למתן האשראי המבוקש.
- ידוע לנו כי עלינו לשלם את כל ההוצאות הכרוכות בפתיחת תיק ההלוואה ובביצוע ההלוואה, בין אם מדובר בתשלומים לכלל (כגון דמי פתיחת תיק), ובין אם מדובר בתשלומים לגורמים אחרים (כגון: תשלום לשמאי, תשלום אגרות בגין רישום משכנתא ו/או משכון ו/או ייפוי כוח נטריוני ועוד).
- כן ידוע לנו כי אם נבקש לבטל את תיק ההלוואה לאחר שחתמנו על הסכם הלוואה, יהיה עלינו לשאת בדמי ביטול התיק וביטול הבטחונות שהמצאנו בגינו, וכי דמי פתיחת תיק לא יוחזרו לנו במקרה זה.
- ידוע לנו כי ההתקשרות בהסכם ההלוואה עם כלל כפופה לאישורה של הבקשה על ידי מי שמוסמך לכך מטעם כלל, בכתב.
- כל עוד לא נחתם הסכם ההלוואה אין באישור ההלוואה כדי להטיל על כלל התחייבות כלשהי ורק האמור בהסכם ההלוואה יחייב את הצדדים להסכם.
- ידוע לנו כי הריבית שבה אושרה ההלוואה נשמרת לזכותנו רק אם ההלוואה תבוצע תוך 24 ימים מיום אישורה באישור עקרוני או כל מועד אחר שנקבע על פי דין. לאחר מכן, התנאים שבהם תבוצע ההלוואה, או כל חלק ממנה, יהיו בהתאם לתנאים שיהיו נהוגים בכלל בעת ביצוע ההלוואה, או חלקה, בפועל, על-אף כל אישור אחר שיתן על-ידה בכתב או בעל-פה.
- כלל תהיה רשאית לקבל כל מידע שייראה לה דרוש לדיון בבקשה, או לאימות הפרטים המופיעים בה, מכל מקור שהוא, כולל בנק, חברה, מעביד, מוסד רפואי, סוכן ביטוח.
- ידוע לנו כי חישוב ההצמדה (למדד או לדולר) ייעשה בהתאם לשערי הבסיס הידועים במועד ביצוע ההלוואה, או חלקה, בפועל.
- ידוע לי כי בהלוואה אשר נועדה לבניית נכס ישוחררו כספי ההלוואה אך ורק בהתאם להתקדמות הבנייה וכל תנאי נוסף כפי שיידרש על ידי כלל, ולא מעבר לתקופה המפורטת להלן.

הודעה בנוגע לקבלת חיוויי אשראי

בהמשך לבקשתך לקבלת הלוואה, הננו להודיעך כי לשם בחינת התקשרות עמך בעסקת אשראי, עשויה כלל לפנות ללשכת האשראי בבקשה לקבל חיוויי אשראי לגביך, לצורך כך לשכת האשראי תגיש לבנק ישראל בקשה לקבל נתוני אשראי לגביך, הכלולים במאגר נתוני האשראי בבנק ישראל.

חתימות הלווים

כתובת למשלוח דואר:

תאריך: _____

1. _____ 2. _____ 3. _____ 4. _____