

בקשה לקבלת הלוואה - משכנתא הפוכה לבני +60

למילוי ע"י הסוכן/יועץ

שם הסוכן/יועץ	תאריך הביקור	
מס' סוכן	גורם מפנה	

מובהר בזאת כי תנאי ההלוואה, במידה וזו תוענק, ייקבעו אך ורק בהסכם ההלוואה. אין במילוי טופס בקשה זה, בכדי להוות התחייבות של הלווה ליטול את ההלוואה ו/או התחייבות של כלל חברה לביטוח בע"מ (להלן ביחד ולחוד: "כלכל") להעניק את ההלוואה. כמו כן, מובהר בזאת כי כלל רשאית שלא להעניק את ההלוואה או כל שיעור ממנה וזאת מכל סיבה שהיא ומבלי לנמק את החלטתה.

בטרם נטילת ההלוואה, אנו ממליצים לשתף בהחלטה את בני המשפחה כמו גם להתייעץ עם גורמים נוספים כגון עו"ד.

לתשומת הלב –

- על מנת להיות זכאי להלוואה, לפחות אחד הלווים חייב להיות הבעלים הרשומים הבלעדיים בנכס הממושכן.

- טופס הבקשה צריך להיות מלא וחתום ע"י כל הלווים, על פי העניין.

א. פרטי המבקשים/הלווים

שם פרטי	לווה 1	לווה 2
שם משפחה		
כתובת מגורים		
מצב משפחתי על פי נתוני משרד הפנים	סר □ נ □ ג □ א □	סר □ נ □ ג □ א □
אני מתגורר עם בן/בת זוג ללא נישואין	כן □ לא □	כן □ לא □
שם בן/בת הזוג		
מספר ילדים		
טלפון נייד		
טלפון נוסף		
תאריך לידה		
מס' תעודת זהות		

ב. פרטים על הנכס שבבעלות הלווה/ים ואותו מבוקש לשעבד*

כתובת מלאה ומיקוד	גוש	חלקה	תת חלקה	האם הנכס בבעלות הלווים*
				כן □ לא □
ערך נכס מוערך ₪	שטח ברוטו	האם יש משכנתא / עיקול / ה.א. על הנכס?	יתרה לסילוק	מושכר
		כן □ לא □		כן □ לא □
* אם הנכס בבעלות חלק מהמבקשים/לווים יש לציין את שמו של המבקש שהנכס רשום על שמו				

* יש לצרף נסח טאבו עדכני ו/או אישור זכויות והסכם חכירה.

ג. פרטים על אנשים המתגוררים בנכס בנוסף ללווים (לרבות מטפלים)

שם המשפחה	שם פרטי	מספר ת.ז.	תאריך לידה	מצב משפחתי	קשר ללווים

ד. שימוש נוכחי בנכס המוצע לשעבוד שבבעלות הלווים:

- ☐ מתגוררים דרך קבע.
- ☐ מתגוררים חלק מימות השנה. נא לפרט: _____
- ☐ לא מתגוררים בנכס.
- ☐ הנכס מושכר. במידה ומושכר, יש לצרף חוזה שכירות עדכני ובתוקף.
- ☐ ידוע ללווים/מבקשים כי כל עוד ההלוואה עומדת, לא יוכלו בני משפחה אחרים/ בן /בת זוג פרט ללווים לגור בנכס
- ה. האם קיימים בבעלות הלווים נכסי מגורים נוספים ? ☐ לא ☐ כן

פרטים על נכסי מקרקעין נוספים בבעלות הלווים/המבקשים

כתובת ומיקוד	גוש	חלקה	תת חלקה	מס' חדרים	שם הלווה שהנכס הנוסף על שמו

- ☐ ידוע ללווים/מבקשים כי בעלותם על נכסי מקרקעין נוספים עשויה לגרור חבות עתידית של מס שבח ומכאן, שלעובדה זו יש השפעה על השווי לבטוחה לעניין ההלוואה המבוקשת.

- ו. כתובת למשלוח דואר + אמצעי תקשורת- כתובת למשלוח דואר תהיה אחידה לכל הלווים גם אם הם מתגוררים בכתובות שונות. כל הלווים מאשרים כי כל ההודעות, הדוחות והדואר בגין ההלוואה ישלחו לכתובת המפורטת להלן:

רחוב/ת.ד.	מספר בית	עיר	מיקוד
טלפון בבית	טלפון נייד	כתובת דוא"ל	טלפון נוסף

ז. פרטי אנשי קשר (בנוסף ללווים)

שם המשפחה	שם פרטי	תעודת זהות	כתובת	טלפון נייד	קרבה ללווים

- ח. פרטי ההלוואה המבוקשת
יש לציין סכום ההלוואה המבוקש:

ט. שימושים מתוכננים בהלוואה (נא לפרט בכתב מהי מטרת ההלוואה)

י. ריבית קבועה, צמודה למדד המחירים לצרכן.

מעוניין בתשלום ריבית חודשי ☐ לא ☐ כן ☐

יא. ביטוח מבנה – ☐ אין כרגע ביטוח, ☐ קיים ביטוח, ישועבד לכלל

יב. האם בקשר עם הנכס תלוי ועומד הליך משפטי כלשהו, בערכאה משפטית כלשהי, לרבות בהוצאה לפועל או בפני בורר או בפני מגשר כלשהו? ☐ לא ☐ כן – יש להשלים פרטים בעניין זה בסעיף הערות להלן.

יג. האם מי מהלווים הוכרז כפושט רגל או מתקיים כנגדו הליך של פשיטת רגל. האם מי מהלווים הוכרז כחייב מוגבל באמצעים. כמו כן, האם מי מהלווים הוכרז כפסול דין, או מונה לו אפוטרופוס, או סובל ממחלה כלשהיא העלולה לפגוע בכושר השיפוט או להגביל אותו מלחתום על מסמכי הלוואה. ☐ לא ☐ כן – יש להשלים פרטים בעניין זה בסעיף הערות להלן.

יד. פרטי חשבון להפקדת כספי ההלוואה: בנק _____ מס' סניף _____
מס' חשבון _____

* יש לצרף אסמכתא – צילום שיק או לחילופין אישור ניהול חשבון מהבנק בו מנוהל החשבון.

האם ללווים חשבון בנק משותף? ☐ כן ☐ לא, החשבון רשום ע"ש _____

ביצוע העברת ההלוואה – באמצעות העברה בנקאית לחשבון הלווים בלבד המפורט להלן.

הערות

טו. הצהרת הלווים

כל הנתונים שנמסרו בטופס הבקשה נכונים ושלמים. ידוע לנו כי טופס זה אינו מחייב את כלל וכי רק הסכם הלוואה חתום ומאושר על ידי כלל יחייב את כלל.
כן ידוע לנו כי הנתונים שנמסרו בטופס בקשה זה ישמשו את כלל במסגרת שיקוליה בדבר אישור ההלוואה המבוקשת.
ידוע לנו כי יהיה עלינו לאמת את הנתונים המפורטים בבקשה לקבלת ההלוואה ולהמציא מסמכים תומכים בהתאם לדרישות הנהוגות בכלל.
ידוע לנו כי כלל רשאית לערוך בדיקות ואימותים בכל הנוגע לנכס ו/או לנתונים וההצהרות שמסרנו בבקשתנו ולאמת מול מרשמים שונים ו/או מול כל גורם אחר ואנו מוותרים בזאת על כל זכות לסודיות כלפי כלל בקשר לבקשתנו.
ידוע לנו כי בכל מקרה שיתברר שהפרטים שמסרנו אינם נכונים ו/או מלאים כלל תהיה רשאית שלא לאשר את ההלוואה ו/או לבטל אישור עקרוני ככל שניתן.
ידוע לנו כי במידה ולא נמציא לכלל את כל המסמכים שידרשו מאיתנו ו/או השעבודים והביטוחות כפי שנבקש להמציא רשאית כלל שלא לאשר את ההלוואה ו/או להתנות את האישור בתנאים נוספים.

אנו מאשרים כי קיבלנו "תדריך ללווה" ומאשרים כי קראנו את תוכנו.

הודעה בנוגע לקבלת חיווי אשראי

בהמשך לבקשתכם לקבלת הלוואה הננו להודיעכם כי לשם בחינת ההתקשרות עמכם בעסקת אשראי נשוא הבקשה, בכוונת כלל לפנות לשכת האשראי, אשר בידה רישיון שרות נותני אשראי בבקשה לקבלת חיווי אשראי לגביכם. לצורך כך לשכת האשראי תגיש לבנק ישראל בקשה לקבלת נתוני אשראי לגביכם הכלולים במאגר נתוני האשראי בבנק ישראל.

חתימות הלווים בעניין חיווי אשראי:

שם לווה 1: _____	שם לווה 2: _____
חתימת לווה 1: _____	חתימת לווה 2: _____
תאריך: _____	תאריך: _____

כחלק מהליך נטילת ההלוואה נדרשת הערכת שווי עדכנית ע"י שמאי המופיע ברשימת השמאים המאושרים על ידי כלל.
אנו מאשרים שידוע לנו ואנו מסכימים, כי עלות דו"ח השמאות משולמת על ידנו ישירות לשמאי, ולא תוחזר במקרה בו נבחר שלא לקחת את ההלוואה ו/או במקרה בו כלל לא תאשר את מתן ההלוואה מכל סיבה שהיא.

חתימות הלווים על טופס הבקשה:

שם לווה 1: _____	שם לווה 2: _____
חתימת לווה 1: _____	חתימת לווה 2: _____
תאריך: _____	תאריך: _____

שאלון הכר את הלקוח

(למילוי בידי הלקוח, ואם הלקוח תאגיד – בידי מורשה חתימה, מיזפה כוח או בעל כתב מינוי לפעול מטעם התאגיד)

מס' הסכם הלוואה: _____

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

רישום פרטי זיהוי של יחיד:

		☐ ז ☐ נ		
שם משפחה	שם פרטי	מין	מס' ת"ז	תאריך לידה
תושבות	מקצוע	עיסוק	מס' טל'	מס' טל' נייד

רישום פרטי זיהוי של תאגיד:

שם התאגיד	מס' רישום של התאגיד	תאריך התאגדות	מען	ארץ התאגדות

פרטי בעל השליטה בתאגיד:

שם משפחה	שם פרטי	מס' ת"ז
שם משפחה	שם פרטי	מס' ת"ז

מידע פיננסי:

1. מטרת נטילת הלוואה:

☐ רכישת דירה ☐ בנייה עצמית ☐ שיפוצים ☐ מיחזור ☐ אחר: _____

2. מקור הכסף להחזר הלוואה:

☐ משכורת ☐ אחר: _____

3. פירוט הנכסים שברשותי (במידה וכספי שכר הדירה של נכסים אלה אמורים לשמש להחזר

ההלוואה): _____

4. האם גוף מוסדי או בנק סירב לפתוח לך חשבון מסיבות יישום הוראות איסור הלבנת הון?

☐ לא ☐ כן _____

תאריך		חתימה