

## בקשה לקבלת הלוואה - משכנתא הפוכה לבני 55+

למילוי ע"י הסוכן/יועץ

	<b>שם הסוכן/יועץ</b>	<b>תאריך הביקור</b>	
	<b>מס' סוכן</b>	גורם מפנה	

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

בטרים נטילת הלוואה, 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	ר □ נ □ ג □ א □	ר □ 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 שבעלות הלווה/ים ואותו מבוקש לשעבד\*

הנכס בבעלות הלווים*	תת חלקה	חלקה	גוש	* כתובת מלאה ומיקוד	
כן □ לא □					
חובות נוספים על הנכס?	** מושכר	יתרה לסילוק	יש משכנתא/עיקול/ה.א. על הנכס?	שטח ברוטו	ערך הנכס ב- ₪
כן □ לא □	כן □ לא □		כן □ לא □		

\* אם הנכס בבעלות חלק מהמבקשים/לווים יש לציין את שמו של המבקש שהנכס רשום על שמו.  
\*\* במידה ומושכר, יש לצרף לחומר הבקשה הסכם שכירות בתוקף.

\* 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 לגרום 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 (חובה למלא פרטים מלאים של איש קשר בנוסף ללווים עצמם)**

שם המשפחה	שם פרטי	תעודת זהות	כתובת	טלפון נייד	קרבה ללווים

- ח. פרטי ההלוואה המבוקשת יש לציין סכום ההלוואה המבוקש ובמידת הצורך חלוקה למסלולים:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

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

---



---



---

**י. ריבית מועדפת:**

ריבית קבועה וצמודה למדד המחירים לצרכן

ריבית משתנה לא צמודה - פריים

מעוניין בתשלום ריבית חודשי  לא (בלון)  כן (גרייס)  קרן + ריבית (שפיצר)

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 והביטחונות כפי שנתבקש 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 ללשכת האשראי, אשר בידיה 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 הלוואה 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 הלוואה ו/או במקרה בו כלל לא תאשר את מתן הלוואה מכל סיבה שהיא.

### חתימות הלווים על טופס הבקשה:

שם לווה 1: \_\_\_\_\_ שם לווה 2: \_\_\_\_\_

חתימת לווה 1: \_\_\_\_\_ חתימת לווה 2: \_\_\_\_\_

תאריך: \_\_\_\_\_ תאריך: \_\_\_\_\_

**טופס הערכת לווים – משכנתא הפוכה לבני 55+ (ימולא ע"י הסוכן)**

שמות הלווים: \_\_\_\_\_  
מהות העסקה \_\_\_\_\_  
מועד הפגישה: \_\_\_\_\_  
מיקום שבו נערכה הפגישה עם הלווים \_\_\_\_\_  
מי נכח בפגישה: \_\_\_\_\_  
מס' ילדים: \_\_\_\_\_  
מי מתגורר בנכס: \_\_\_\_\_  
במקרה של לווה רווק/גרוש/אלמן שאלתי את הלווה אם יש לו בן זוג קבוע ו/או בן זוג המתגורר איתו בנכס והתשובה הייתה:  לא  כן  
האם מדובר בנכס יחיד? קיימים נכסים נוספים? \_\_\_\_\_  
מטרת ההלוואה: \_\_\_\_\_  
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 הלווים (סיכום שיחה, התרשמות כי הלווה מבין, כשיר/צלול וכו'):

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

אני מאשר כי הסברתי ללווה את המידע המפורט להלן :

מהות המשכנתא ההפוכה

מסלולים (לרבות ההבדל בין מסלול משלם למסלול לא משלם) שיעור הריבית, העברה למסלול לא משלם כאשר התשלומים לא מבוצעים כסדרם, התנאים לשחרור יתרת ממסגרת.

עמלות (לרבות דמי פתיחת תיק \_\_\_\_\_) והוצאות נוספות בגין רישום וביטוח \_\_\_\_\_, עלויות נוספות (לרבות \_\_\_\_\_)

דרכי הפירעון, התקופה המקסימלית לפירעון לאחר פטירת הלווה

הדרישות המשפטיות העיקריות וביניהן : אישור רופא/פסיכוגריאטר, הסכמת ילדים, שעבוד הנכס , ביטוח \_\_\_\_\_.

אני מאשר כי לאחר שנתתי ללווים את מלוא המידע הם אישרו כי ברצונם להגיש את הבקשה לקבלת ההלוואה ואישרו כי חתמו בעצמם על הבקשה.

שם הסוכן : \_\_\_\_\_

חתימת הסוכן : \_\_\_\_\_

תאריך החתימה : \_\_\_\_\_