

מס' פנייה:

בקשה לקבלת הלוואה - משכנתא הפוכה לבני +60

למילוי ע"י הסוכן/יועץ

שם הסוכן/יועץ	מס' סוכן	תאריך הביקור	גורם מפנה

מובהר בזאת כי תנאי ההלוואה ייקבעו אך ורק בחוזה ההלוואה. אין במילוי טופס זה, בכדי להוות התחייבות של הראל +60 בע"מ (להלן: "הראל") להעניק את ההלוואה או כל חלק ממנה.

לתשומת הלב -

- על מנת להיות זכאי להלוואה, לפחות אחד מהלווים חייב להיות הבעלים הרשומים הבלעדיים/ים בנכס הממושכן והלווה/ים חייבים להיות בגיל +60.
- טופס הבקשה צריך להיות מלא וחתום ע"י כל הלווים, על פי העניין.

א	פרטי הלווים	שם המשפחה	שם פרטי	מספר ת.ז.	תאריך לידה	מצב משפחתי	קשר בין לוויים
						☐ ר ☐ נ ☐ ג ☐ א	
						☐ ר ☐ נ ☐ ג ☐ א	

ב פרטים על הנכס שבבעלות הלווה/ים והמוצע לשעבוד*

כתובת מלאה ומיקוד*	גוש	חלקה	תת חלקה
ערך נכס מוערך ב- ₪	שטח ברוטו	יתרה לסילוק	
האם יש משכנתא / עיקול / הערת אזהרה על הנכס? ☐ כן ☐ לא	מושכר? ☐ כן** ☐ לא	חובות נוספים על הנכס? ☐ כן ☐ לא	

*יש לצרף נסח טאבו עדכני ו/או אישור זכויות עדכני מאת רשות מקרקעי ישראל וחברה משכנת.
**יש לצרף חוזה שכירות עדכני.

ג פרטים על האנשים המתגוררים בנכס בנוסף ללווים (לרבות מטפלים)

שם המשפחה	שם פרטי	מספר ת.ז.	תאריך לידה	מצב משפחתי	קשר ללוויים
				☐ ר ☐ נ ☐ ג ☐ א	
				☐ ר ☐ נ ☐ ג ☐ א	

ד שימוש נוכחי בנכס המוצע לשעבוד שבבעלות הלווים

☐ מתגוררים דרך קבע. ☐ הנכס מושכר. במידה ומושכר, יש לצרף חוזה שכירות עדכני ובתוקף. ☐ ידוע ללווים, כי כל עוד ההלוואה בתוקף, לא יוכלו בני משפחה אחרים, או כל גורם אחר (למעט מטפל סיעודי) 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

☐ ידוע ללווים, כי אם בבעלותם נכסי מקרקעין נוספים, עשוי הדבר לגרור חבות עתידית של מס שבח, ומכאן שלעובדה זו יש השפעה על השווי לבטוחה לעניין ההלוואה המבוקשת.

ו

כתובת למשלוח דואר + אמצעי תקשורת

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

ז

פרטי אנשי קשר (בנוסף ללווים)

שם המשפחה	שם פרטי	תעודת זהות	כתובת	טלפון נייד	קרבה ללווים	תאריך לידה

ח

פרטי ההלוואה המבוקשת

יש לציין סכום ההלוואה המבוקש.....

ט

מטרת ההלוואה

י

תשלום החזר חודשי

ההלוואה הינה בריבית קבועה, צמודה למדד המחירים לצרכן.
מעוניין בתשלום ריבית חודשי ☐ לא ☐ כן
מעוניין בשפיצר (קרן+ריבית) ☐ לא ☐ כן

יא

ביטוח מבנה

☐ קיים/יוקם וישועבד לטובת הראל +60 בע"מ
☐ מבקש לבצע ביטוח נכס באמצעות הראל חברה לביטוח בע"מ

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.

בנק..... מס' סניף..... מס' חשבון.....
 *יש לצרף אסמכתא - צילום שיק או לחילופין אישור ניהול חשבון מהבנק בו מנוהל החשבון.
 הננו נותנים לכם בזאת הוראה לבצע את העברת ההלוואה, באמצעות העברה בנקאית לחשבון הלווים (או הלווה) בלבד המפורט לעיל.
 הערות:

טו הצהרת הלווים

כל הנתונים שנמסרו בטופס הבקשה נכונים ושלמים. ידוע לנו כי טופס זה אינו מחייב את הראל וכי רק חוזה הלוואה חתום ומאושר על ידי הראל יחייב את הראל.
 כמו כן, ידוע לנו כי הנתונים בטופס בקשה זה ישמשו את הראל במסגרת שיקוליה בדבר אישור ההלוואה המבוקשת או דחייתה.
 לווה 1: / לווה 2: / תאריך:

טז חתימת הלווים

כחלק מהליך נטילת ההלוואה נדרשת הערכת שווי עדכנית ע"י שמאי מקרקעין מוסמך, המופיע ברשימת השמאים המאושרים על ידי הראל.
 אנו מאשרים שידוע לנו ואנו מסכימים, כי עלות דו"ח השמאות תשולם על ידנו ישירות לשמאי, ולא תוחזר במקרה בו נבחר שלא לקחת את ההלוואה ו/או במקרה בו הראל לא תאשר את מתן ההלוואה מכל סיבה שהיא.
 חתימת הלווים:
 לווה 1: / לווה 2: / תאריך:

יז

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 החברה.

יח 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 לידיעת מידע על מוצרים ושירותים בכל אמצעי התקשורת שאמסור, ולשימושים נלווים לשימושים האמורים לעיל לרבות באמצעות העברת המידע לצדדים שלישיים הפועלים בשמן ומטעמן.
 חתימה לווה 1: / חתימה לווה 2: /

יט קבלת דבר פרסומת

הרינו להודיע 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.

תאריך:

טופס הערכת לווים - משכנתא הפוכה לבני 60+ (ימולא ע"י המשווק)

שמות הלווים:

מהות העסקה:

המיקום שבו נערכה הפגישה עם הלווים:

התרשמות יועץ המשכנתאות (סיכום שיחה, התרשמות היועץ כי הלווה מבין, כשיר/צלול וכו'):

מס' ילדים:

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 הלווים

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
כתובת מגורים:				

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 בנק סירב לפתוח לך חשבון ו/או להעמיד לך אשראי מסיבות יישום הוראות איסור הלבנת הון?

☐ לא ☐ כן

4. האם הינך מחזיק בתפקיד ציבורי והאם כיהנת בתקופה כלשהי במהלך 5 השנים האחרונות בתפקיד ציבורי בכיר (בישראל או בחו"ל)?

האם היית שותף עסקי של איש ציבור בכיר ו/או של בן משפחתו ו/או של תאגיד המצוי בשליטתו?

☐ לא ☐ כן, תפקיד:

הגדרה:

"תפקיד ציבורי בכיר" = נשיא מדינה, ראש ממשלה, שר, סגן שר, חבר פרלמנט/כנסת, ראש רשות מקומית, סגן ראש רשות מקומית, שופט, קצין צבא בדרגת תת אלוף ומעלה, קצין משטרה בדרגת סנ"צ ומעלה, מנכ"ל או סמנכ"ל במשרד ממשלתי, בחברות ממשלתיות ובתאגידים סטטוטוריים, בעל תפקיד בכיר בארגונים בין לאומיים או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה.
 "בן משפחה" = בן זוג, אח, הורה, סב/סבתא, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוג של כל אחד מאלה.

חתימה

תאריך:

הראל +60 בע"מ 📍 החילוץ 12, בית מ.א.ה, רמת גן (קומה 16) ☎ 5252267 📠 9565 * 60plus@harel-ins.co.il 📞 03-7348954



^dt34010

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: