

בקשה לקבלת הלוואה

אנו, הח"מ ("הלווים"), מבקשים בזה מכלל חברה לביטוח בע"מ ("כלל") להעמיד לנו הלוואת משכנתא בהתאם למפורט מטה ("הבקשה", או "בקשה זו"). עד לאישור "כלל" בכתב, אין בקשתנו זו יוצרת מחויבות כלשהי של "כלל". ידוע לנו כי בטרם נטילת ההלוואה ניתן להתייעץ עם בן משפחה, עו"ד וכו'.

הלווים:

כאן יירשמו פרטי כל לווה. עד לאישור ההלוואה, כל פניה מ"כלל" בדואר אלקטרוני או בסמס, תעשה אל פרטי הקשר שמסר לווה מס' 1 שהגיש את הבקשה

יש לי משכנתא קיימת ב"כלל" ☐ לא ☐ כן
המשכנתא הקיימת היא על אחד הנכסים המפורטים בבקשה זו ☐ לא ☐ כן

הנמשא	לווה מס' 1	לווה מס' 2
השם הפרטי		
שם המשפחה		
ת.ז. (או ח.פ.)		
המגדר	☐ זכר ☐ נקבה	☐ זכר ☐ נקבה
תאריך הלידה		
מצב משפחתי	☐ רווק ☐ נשוי ☐ גרוש ☐ אלמן ☐ ידוע בציבור	☐ רווק ☐ נשוי ☐ גרוש ☐ אלמן ☐ ידוע בציבור
שם בן (או בת) הזוג		
האם בנכס המוצע לשעבוד גר איתי בן זוג, שאינו אחד הלווים? (אם "כן" יש לרשום אותו כאחד הלווים)		
	☐ כן ☐ לא	☐ כן ☐ לא
מס' ילדים		
הקרבה ללווה מס' 1		☐ בן זוג ☐ אח או אחות ☐ אחר-_____
כתובת המגורים:		
רחוב ומס' בית		
ישוב		
מיקוד		
מקום מגורי הינו	☐ הנכס המוצע לשעבוד ☐ דירה אחרת בבעלותי ☐ בשכירות ☐ אצל בן משפחה ☐ דיור מוגן ☐ אחר _____	☐ הנכס המוצע לשעבוד ☐ דירה אחרת בבעלותי ☐ בשכירות ☐ אצל בן משפחה ☐ דיור מוגן ☐ אחר _____
הדוא"ל שלי	@_____	@_____
מס' הנייד שלי	-----	-----
תושבות	☐ אזרח ישראל ☐ תושב ישראל ☐ תושב חוץ	☐ אזרח ישראל ☐ תושב ישראל ☐ תושב חוץ
ממועד קבלת ההלוואה ואילך, הודעות דואר ומייל ישלחו אל לווה מספר (לבחור אחד הלווים):		לווה מס' _____
פרטי חשבון בנק, אליו יועברו כספי ההלוואה (אם אינם משולמים לצד ג' - מוכר, או בעל חוב)		
הבנק:	מס' חשבון:	שם בעלי החשבון:
הסניף:		
פרטי איש הקשר אשר יטפל בהחזר ההלוואה, בבוא העת:		
שם פרטי:	שם משפחה:	כתובת:
		טלפון:
תעודת זהות:	קרבה ללווים:	דוא"ל @_____

זכויות וחובות הלווים:

כאן יירשמו פרטי הנכסים, הזכויות הכספיות וההתחייבויות של כל לווה.

הנשא	לווה מס' 1	לווה מס' 2
הכנסה חודשית (הכנסה משותפת תירשם על לווה אחד)	☐ אין ☐ מעבודה- _____ ☐ מקצבה- _____ ☐ משכ"ד- _____ ☐ מפנסיה- _____ ☐ ממקור אחר-איזה? _____ כמה? _____	☐ אין ☐ מעבודה- _____ ☐ מקצבה- _____ ☐ משכ"ד- _____ ☐ מפנסיה- _____ ☐ ממקור אחר-איזה? _____ כמה? _____
התחייבויות (הוצאה משותפת תרשם על לווה אחד)	☐ הלוואות שאינן משכנתא- ☐ חודשי- _____ ☐ יתרה- _____ ☐ משכנתא- ☐ חודשי- _____ ☐ יתרה- _____ ☐ שכ"ד- חודשי- _____ ☐ שכ"ד- חודשי- _____ ☐ אחר- איזה? _____ ☐ חודשי- _____ ☐ יתרה- _____	☐ הלוואות שאינן משכנתא- ☐ חודשי- _____ ☐ יתרה- _____ ☐ משכנתא- ☐ חודשי- _____ ☐ יתרה- _____ ☐ שכ"ד- חודשי- _____ ☐ שכ"ד- חודשי- _____ ☐ אחר- איזה? _____ ☐ חודשי- _____ ☐ יתרה- _____
יש עיקול על שמי או על חשבוני בבנק	☐ כן ☐ לא	☐ כן ☐ לא
מתנהל נגדי תיק הוצאה לפועל	☐ כן ☐ לא	☐ כן ☐ לא

נכסי נדל"ן של הלווים המיועדים לשיעבוד בבקשה זו:

כל עוד ההלוואה המבוקשת לא נפרעה, מי שאינו לווה לא יוכל לגור בנכס, אלא כמפורט בהסכם ההלוואה

נכס מס' 1

פרטי זיהוי:	גוש: _____	חלקה: _____	תת חלקה: _____	שטח בנוי: _____ מ"ר	שטח מגרש (אם יש): _____ מ"ר
כתובת:	ישוב: _____	רחוב: _____	מס' דירה: _____	מס': _____	מס' דירה: _____
האם ממושכן כיום?	☐ לא	☐ כן. למי? _____	יתרת המשכנתא לסילוק: _____	שטח _____	שטח _____
האם מעוקל כיום?	☐ לא	☐ כן. למי? _____	יתרת החוב לסילוק: _____	שטח _____	שטח _____
סוג הנכס:	☐ בית פרטי	☐ דירה	שווי הנכס להערכתי: _____	שטח _____	שטח _____
מי עוד גר בנכס? (בן משפחה, מטפל, אחר)	שם פרטי	משפחה	מס' ת.ז./דרכון	תאריך לידה	מצב משפחתי
	_____	_____	_____	_____	_____
	_____	_____	_____	_____	_____

נכס מס' 2

פרטי זיהוי:	גוש: _____	חלקה: _____	תת חלקה: _____	שטח בנוי: _____ מ"ר	שטח מגרש (אם יש): _____ מ"ר
כתובת:	ישוב: _____	רחוב: _____	מס' דירה: _____	מס': _____	מס' דירה: _____
האם ממושכן כיום?	☐ לא	☐ כן. למי? _____	יתרת המשכנתא לסילוק: _____	שטח _____	שטח _____
האם מעוקל כיום?	☐ לא	☐ כן. למי? _____	יתרת החוב לסילוק: _____	שטח _____	שטח _____
סוג הנכס:	☐ בית פרטי	☐ דירה	שווי הנכס להערכתי: _____	שטח _____	שטח _____
מי עוד גר בנכס? (בן משפחה, מטפל, אחר)	שם פרטי	משפחה	מס' ת.ז./דרכון	תאריך לידה	מצב משפחתי
	_____	_____	_____	_____	_____
	_____	_____	_____	_____	_____

סה"כ שווי הנכסים שאנו מציעים לשעבד: _____

נכסים נוספים שאינם מיועדים לשיעבוד בבקשה זו:

נכס כזה יוצר חבות אפשרית במס שבה שעשויה להשפיע על קביעת שווי הבטוחה ע"י "כלל"

תאור הנכס	כתובתו	שווי משוער	הכנסה משכ"ד	אם ממושכן- למי?	יתרת המשכנתא
1	☐ בית פרטי ☐ דירה ☐ נכס מסחרי	ש' _____	ש' _____ לחודש	ש' _____	ש' _____
2	☐ בית פרטי ☐ דירה ☐ נכס מסחרי	ש' _____	ש' _____ לחודש	ש' _____	ש' _____

ההלוואה המבוקשת:

כאן יירשמו מטרת ההלוואה, מקורות המימון, פרטי ההלוואה המבוקשת, היקפה ומסלולי התשלום המבוקשים.

☐ אנו מבקשים משכנתא **על נכס קיים בבעלותנו**, אותו נשעבד לכם, למטרת:

☐ עזרה לבן משפחה	☐ מחיה, הוצאות שוטפות וטיפול רפואי
☐ מיחזור משכנתא מבנק או גורם חוץ בנקאי	☐ מעבר לדיר מוגן
☐ סילוק הלוואה או התחייבות אחרת. פרוט: _____	
☐ רכישת דירה	☐ מטרה אחרת. פרוט: _____

☐ אנו מבקשים משכנתא **לרכישת נכס**, אותו נשעבד לכם. הנכס הוא:

☐ דירה יחידה	☐ דירה חלופית	☐ דירה להשקעה
☐ הנכס יירכש מקבלן ("יד ראשונה")		☐ הנכס יירכש מיד שניה
מקורות המימון שלנו:		
☐ ממכירת נכס קיים	ש' _____	
☐ מהון עצמי, שמקורו _____	ש' _____	
☐ מההלוואה המבוקשת כאן	ש' _____	
קשר משפחתי בין הלווה למוכר הנכס:	☐ אין	☐ יש. פרוט: _____

ההלוואה המבוקשת: מטרת ההלוואה, מקורות המימון, פרטי ההלוואה המבוקשת, היקפה ומסלולי התשלום המבוקשים

אנו מבקשים הלוואה כמפורט:

סכום	מסלול	אופן ההחזר
ש' _____	☐ קבועה צמודה ☐ משתנה פריים	☐ שפיצר -תשלום הקרן, ההצמדה (אם יש) והריבית לאורך תקופת ההלוואה ☐ בלון חלקי - תשלום הריבית בלבד לאורך תקופת ההלוואה. תשלום הקרן וההצמדה (אם יש) הנצברים, ישולמו במועד פירעון ההלוואה ☐ בלון מלא - ללא תשלום בתקופת ההלוואה. הקרן, הריבית וההצמדה (אם יש) הנצברים, ישולמו במועד פירעון ההלוואה
ש' _____	☐ קבועה צמודה ☐ משתנה פריים	☐ שפיצר -תשלום הקרן, ההצמדה (אם יש) והריבית לאורך תקופת ההלוואה ☐ בלון חלקי - תשלום הריבית בלבד לאורך תקופת ההלוואה. תשלום הקרן וההצמדה (אם יש) הנצברים, ישולמו במועד פירעון ההלוואה ☐ בלון מלא - ללא תשלום בתקופת ההלוואה. הקרן, הריבית וההצמדה (אם יש) הנצברים, ישולמו במועד פירעון ההלוואה

הסכמה להעברת פרטים לשם קבלת הצעה לביטוח משכנתא- ביטוח מבנה:

ידוע לנו כי תנאי להעמדת הלוואה הוא קיומו של ביטוח נכס לכל אחד מהלווים בהתאם להנחיות החברה, ואנו רשאים להסדירו באמצעות כל סוכן ביטוח או חברת ביטוח תוך "כלל" כמוטב בלתי חוזר ובכפוף לאישור הפוליסה על ידי החברה.

אנא העבירו את פרטי הקשר שלנו למוקד מכירה של "כלל" לצורך קבלת הצעות לביטוח הנכס המשועבד ולביטוח חיי הלווים . תוכלו לפנות אלינו בעניין זה בכל אמצעי לרבות אימייל או סמס על פי הפרטים שמסרנו ל"כלל".

הפרטים במסמכים מרצונו החופשי למטרה זו, ומסכימים כי ישמרו במאגרי המידע של החברה לרבות אצל ספק חיצוני הנותן שירותים טכנולוגיים. אין בחתימתנו כל התחייבות לבצע את הביטוחים באמצעות החברה. ניתנת בזה הסכמתנו:

<u>לוח מס'</u>	<u>שם מלא</u>	<u>חתימה</u>	<u>תאריך</u>
1			__/__/__
2			__/__/__

הצהרות הלווים:

כאן יירשמו ההצהרות, ההתחייבויות והאישורים של הלווים כלפי "כלל", בקשר להלוואה המבוקשת.

ידוע לנו, ואנו מצהירים ומאשרים בקשר לבקשה זו, כי:

1. כל הנתונים והמידע בטופס נכון וכל מסמך שצורף ו/או יצורף על ידנו לצורך אימות הצהרתנו הוא שלם ובר תוקף וידוע לנו שכל אלו ישמשו את כלל בשיקולים למתן ההלוואה.
2. כל הסכמה, הצהרה ומסמך שניתנו ויינתנו על ידינו ל"כלל" עבור צד ג' יחשבו כאילו ניתנו על ידי צד ג'. יש בידינו כל אישור הדרוש לשם כך, ופעלנו בהתאם לאישורים אלה.
3. נשלם כל הוצאה הכרוכה בתהליך ההלוואה, ל"כלל" ולכל גורם אחר, כפי שתורה לנו "כלל".
4. "כלל" תוכל לקבל כל מידע הדרוש לה בהקשר לאישור הבקשה ובהקשר לנתוני האשראי שלנו, מכל גורם שתמצא לנכון.
5. תנאי ההלוואה והרבית, יישמרו לנו רק עד תום התקופה שתפורט באישור העקרוני ובכפוף לכל דין. לאחר מכן, יהיו כפי שנהוג ב"כלל".
6. שווי הנכסים המוצעים לשעבוד יקבע בהתאם להערכת שמאי או לפי הסכם מוכר, לפי השווי הנמוך, ובכפוף לקבלת אישורה של "כלל" לשמאות.
7. אין ולא היתה בחשבונות הבנק שלנו מגבלה על פי חוק שיקים ללא כסוי התש"מ-1981, שיקים או הוראות קבע שלנו לא הוחזרו מחמת כסוי שאינו מספיק ולא בוטלו כרטיסי אשראי שלנו שלא ביוזמתנו.
8. לא מונהלים, לא נוהלו ולא ידוע לנו כי עתידים להתנהל נגדנו הליכי פשיטת רגל או חדלות פרעון.
9. לא מתנהלים הליכי הוצאה לפועל או כל הליך משפטי אחר בקשר עם הנכסים המוצעים לשעבוד, או כנגד לווה מהלווים.
10. אין לצד ג' כלשהו זכויות בכל נכס המוצע על ידינו לשעבוד בבקשה, ולא תהיה כל מניעה לשעבוד נכס כזה על ידם.
11. "כלל" תהיה רשאית שלא לתת לנו כל חלק בהלוואה, ואנו פוטרם אותה מכל אחריות למק כתוצאה מכך, אם קרה אחד מאלה:
 - 11.1. הופר על ידינו תנאי מתנאי ההסכם
 - 11.2. מידע שמסרנו ל"כלל" התברר כלא מלא או לא נכון
 - 11.3. יתעורר ב"כלל", לשיקול דעתה, חשד לרמאות או לזיוף
 - 11.4. ערך הנכסים לשעבוד ירד, כך שאינו מאפשר עוד ל"כלל" לתת כל חלק בהלוואה כנגדו, בשל מגבלות חוקיות החלות עליה
12. בהלוואה לצורך רכישת נכס, יש ברשותנו כל סכום הדרוש להשלמת עיסקת הרכישה. ידוע לנו כי יהיה עלינו להעביר התשלום למוכר טרם העמדת ההלוואה.
13. אם לא נעמוד בדרישה מדרישות "כלל" המפורטות ב"טופס הדרישות מהלווה", או שלא נמשוך את כספי ההלוואה עד המועד כפי שנקבע באישור העקרוני שנתנה, תוכל "כלל", לבחירתה:
 - 13.1. לבטל את הסכם ההלוואה
 - 13.2. לאשרה בתנאים אחרים כפי שתציב, ולחייבנו בהוצאות הקשורות בתנאים אלה
14. תנאי להעמדת הלוואה כלשהי על ידי "כלל" היא עמידתנו בכל התחייבות בתיקי הלוואה קודמים שלנו ב"כלל".
15. מידע זה נמסר מרצוננו ובהסכמתנו. חברות בקבוצת כלל ישתמשו במידע זה, במידע שבידן ובמידע שיגיע אליהן במאגרי מידע לצורך אספקת השירותים, ניהול העסקים, עמידה בהוראות החוק, פיתוח עסקי כולל שיווק ולהגנה על זכויות כלל. המידע יועבר לגורמים המספקים לכלל שירות, לסוכני ביטוח המטפלים במוצרים של הלקוח, ולגורמים אחרים לפי דין, וישמש אותם למטרות כאמור לעיל. מידע נוסף נמצא במדיניות הפרטיות באתר החברה ב- www.dalbit.co.il.
16. קראנו את התנאים ללווה, הנמצא באתר החברה בכתובת www.dalbit.co.il והכולל הנחיות מפורטות ופעולות הדרושות לקבלת ההלוואה. נוכל לקבל עותק מודפס מהפקיד המטפל בבקשתנו.

הודעה בנוגע לקבלת חיווי אשראי :

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

חתימת הלווים:

כאן יחתום כל לווה על הבקשה, ובכך יצהיר כי קרא היטב את הבקשה וכי הפרטים שמסר, וכל מסמך שצרף ל"כלל" שלמים, אמיתיים ותקפים.

לווה מס'	שם מלא	חתימה	תאריך
1			--/--/----
2			--/--/----

שם הסוכן:	מס' הסוכן:	טלפון:	שם היועץ:	טלפון:

שאלון הכר את הלקוח

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

מס' הסכם הלואה: _____

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 ההלוואה:

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

2. מקור הכסף להחזר ההלוואה:

☐ 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
-------	-------