



פרטי אנשי קשר נוספים	איש קשר 1	איש קשר 2
שם פרטי+ משפחה		
מין	<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה
ת.ז.		
כתובת מגורים		
טלפון נייד		
דואר אלקטרוני		
קרבה ללווים		

### פירוט נכסים נוספים בבעלות הלווים:

נכס 2	נכס 1	
		כתובת (כולל מיקוד)
		גוש, חלקה, תת חלקה
		מס' חדרים
		במידה וקיימת משכנתא- מהי היתרה לסילוק

### מהות הבקשה:

	סך ההלוואה המבוקשת (בש"ח)
	מטרת ההלוואה
<input type="checkbox"/> בלון <input type="checkbox"/> תשלום ריבית בלבד <input type="checkbox"/> תשלום קרן+ ריבית	מסלול מבוקש
<input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא	האם קיים ביטוח מבנה? * הלווים יחויבו בקיום ביטוח מבנה משועבד לאיילון חברה לביטוח בע"מ
<input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא	במידה ולא קיים ביטוח מבנה בעת בקשת ההלוואה - האם הלווים מעוניינים לקבל הצעת פוליסה מסוכנות ביטוח בבעלות איילון חברה לביטוח בע"מ?

### פרטי הנכס המוצע לשעבוד:

	כתובת כולל מיקוד
	גוש, חלקה, תת חלקה
	שטח ברוטו
	שווי מוערך (בש"ח)
<input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא	האם הנכס משועבד כיום
יתרת משכנתא בש"ח _____ גוף מממן _____	במידה והנכס משועבד, אנא לציין:
<input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא	האם ישנם חובות נוספים/עיקולים/הערות אזהרה על הנכס?
<input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא	האם הלווים מתגוררים בנכס?

האם הנכס מושכר?	<input type="checkbox"/> כן	<input type="checkbox"/> לא
האם מתגוררים בנכס אנשים נוספים פרט ללווים? (לרבות מטפלים)	<input type="checkbox"/> כן	<input type="checkbox"/> לא
אם כן אנא פרט: שם מלא, מס' ת.ז, תאריך לידה, מצב משפחתי וקשר ללווים		

### הצהרות הלווים:

כל הנתונים שנמסרו בטופס הבקשה נכונים ושלמים ואיילון יהיה רשאי לעשות בהם שימוש לצורך בדיקת הבקשה למתן אישור עקרוני להעמדת הלוואה לטובתנו. האישור העקרוני לבקשה זו, אם יינתן, מותנה בכך שכל הנתונים שנמסרו על ידנו אכן יאומתו במסמכים שנתבקש להמציא לאיילון, ואכן נמציא בפועל ו/או בכל דרך אחרת כפי שנידרש ע"י איילון וכן בתנאי שלא יתגלו לאיילון נתונים משמעותיים נוספים שלא פורטו בבקשה זו.

ידוע לנו כי בקשה זו אינה מחייבת את איילון וכי רק הסכם הלוואה חתום ומאושר ע"י איילון יהווה מסמך מחייב לשני הצדדים. איילון רשאי לסרב ליתן לנו הלוואה, כולה או חלקה, אם בכל עת שהיא איילון יקבע, כי כתוצאה משינוי כלשהו בהוראות הדין ו/או בהוראות/הנחיות בנק ישראל, ניצול הלוואה הינו בלתי חוקי, והכל בהתאם לתנאים שיפורטו בהסכם הלוואה ו/או בכל הסכם ו/או מסמך אחר עליו נחתום עם איילון.

לצורך בחינת הבקשה להעמדת הלוואה ולצורך העמדת הלוואה וניהולה וקבלת החלטות הדרושות בקשר עמן נדרשנו ו/או נידרש, למסור לאיילון, מפעם לפעם, פרטי זיהוי אישיים וכן פרטים ונתונים נוספים. הובא לידיעתנו כי מסירת חלק מן הפרטים והנתונים נדרש על פי דין, ומסירת פרטים ונתונים אחרים הינם בהתאם לרצוננו והסכמתנו. המידע, הפרטים והנתונים שנמסרים ו/או שיימסרו לאיילון, יוחזקו כולם או חלקם, במאגרי המידע אצל איילון ו/או אצל גופים העוסקים בצד הטכני של אותם נתונים עבור איילון ו/או אצל הגופים להם רשאי איילון להעביר פרטים ו/או נתונים בהתאם לבקשה זו ו/או בהתאם להסכם הלוואה.

איילון יהיה רשאי להעביר את המידע שמסרנו ו/או שנמסור לאיילון ו/או כל מידע נוסף שיתקבל אודותינו ומידע כאמור ו/או תוצרי עיבוד המידע על ידי איילון עשויים לשמש כדי להציע לנו מוצרים ו/או שירותים שונים שעשוי להיות לנו עניין בהם, מעת לעת, והכל בכפוף לזכויותינו על פי כל דין.

לצורך עמידת איילון בדרישות כל דין, ו/או לצורך ביצוע הוראות מסמכי הלוואה (ככל שזו תאושר על ידי איילון), איילון יהיה רשאי למסור לכל אחד מהגופים האחרים בקבוצת איילון ו/או לכל חברת ביטוח (ישירות או באמצעות סוכנות ביטוח (להלן: "המבטח") שתבטח את הנכס המשועבד ו/או שישועבד לאיילון וכן לגופים אשר עמם המבטח או סוכנות הביטוח כאמור ה/יתקשרו מעת לעת וכן למסור לגופים להם רשאי איילון להעביר מידע בהתאם להסכם הלוואה, וכן לקבל מכל גוף כאמור, מידע, נתונים ומסמכים הקשורים אלינו ואל הנכס המשועבד לטובת איילון במסגרת הלוואה וכן מידע אודותינו ואודות הנכס כאמור המצוי ו/או שיהיה מצוי בידי הגוף מוסר המידע, והכל לרבות בהתייחס למידע שחלה עליו חובת סודיות ו/או חובת שמירת הפרטיות.

כמו כן אנו מבקשים כי איילון ימסור את פרטי הקשר שלנו לסוכנות ביטוח בבעלות איילון או מקבוצת איילון (לצורך ס"ק זה להלן: "סוכנות הביטוח") לצורך קבלת הצעות למוצרי ביטוח נכס לנכס המשועבד מסוכנות הביטוח, ו/או במידה ואנו לא נמציא לאיילון פוליסת ביטוח מתאימה ו/או לא נמציא לאיילון אישור בדבר חידוש הפוליסה, כנדרש עפ"י מסמכי הלוואה, ואנו מאשרים בזאת לסוכנות הביטוח, לפנות אלינו בעניין זה, בין בכתב ובין בעל פה ובין בכל אמצעי אחר (לרבות באמצעות שליחת אימייל או סמס על פי הפרטים שיימסרו להם ע"י איילון). לעניין סעיף זה "סוכנות הביטוח" - לרבות כל מי מטעמה ו/או חברת/ות ביטוח הקשורה/ות עמה מעת לעת.

חתימת הלקוח: \_\_\_\_\_

ידוע לנו כי בעלות על נכסי מקרקעין נוספים עשויה לגרום חבות עתידית של מס שבח ומכאן, שלעובדה זו יש השפעה על השווי לבטוחה לעניין ההלוואה המבוקשת.

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

האם מי מהלווים הוכרז כפושט רגל או מתקיים כנגדו הליך פשיטת רגל או הליך חדלות פרעון אחר? האם מי מהלווים הוכרז כחייב מוגבל באמצעים? אם כן אנא פרט וצרף אסמכתאות למסמכי הבקשה

האם מי מהלווים הוכרז כפסול דין/מונה לו אפוטרופוס/סובל ממחלה כלשהי העלולה לפגוע בכושר השיפוט או להגביל אותו מלחתום על מסמכי ההלוואה? אם כן אנא פרט וצרף אסמכתאות למסמכי הבקשה

אין בהגשת בקשה זו או באישורה העקרוני או באינפורמציה המקדמית שנמסרה לנו בקשר עם ההלוואה, משום התחייבות כלשהי של איילון להעניק לנו את ההלוואה המבוקשת ו/או התחייבות כלשהי לגבי תנאי ההלוואה ו/או המועדים בה יינתנו ו/או כל דבר אחר בקשר עם ההלוואה.

#### חתימות הלווים:

פרטי הלווים	לווה 1	לווה 2
שם פרטי + משפחה		
ת.ז.		
חתימה		

#### פרטי והצהרות הסוכן המלווה/ גורם מפנה אחר:

כל הנתונים שנמסרו בטופס הבקשה נכונים ושלמים. ידוע כי טופס זה אינו מחייב את איילון וכי רק הסכם הלוואה חתום ומאושר ע"י איילון יהווה מסמך מחייב לשני הצדדים. להצהרה זו יש לצרף דף סיכום פגישה עם הלווים, ר' נספח מצורף.

שם פרטי + משפחה	
מס' סוכן באיילון	
טלפון נייד	
דואר אלקטרוני	



א.ג.ב,

להלן מסמכים רלוונטיים לבקשתכם לקבלת הלוואת משכנתא הפוכה:

**1. מסמכים נדרשים להגשת בקשה לאישור עקרוני:**

- טופס בקשה מלא וחתום ע"י הלווים וע"י הגורם המפנה במידה וקיים
- צילום ת.ז. וספח עדכני וקריא של כל אחד מהלווים
- טופס הכר את הלקוח חתום ע"י הלווים
- הסכמה לביצוע חיווי אשראי חתומה ע"י הלווים
- דף מידע ללקוח חתום ע"י הלווים
- מסמכי רישום הנכס המוצע לשעבוד: נסח טאבו או אישור זכויות
- דפי עו"ש 3 חודשים האחרונים של כל חשבונות הבנק הרשומים על שם הלווים
- במידה ויש משכנתא: דו"ח שנתי או יתרה לסילוק
- במידה והנכס מושכר לצד ג' - חוזה שכירות בתוקף

**2. מסמכים נדרשים למתן אישור וחתימה על מסמכי ההלוואה:**

- שומת מקרקעין מורחבת
- אישור רפואי, בהתאם לגיל הלווים: מגיל 75 ומעלה יתבקש אישור רפואי קוגניטיבי חתום ע"י גריאטר

**מערך המשכנתאות**

**איילון חברה לביטוח בע"מ**

**חדש  
באיילון!**



d'say

# משכנתא הפוכה

מבית איילון ביטוח

**מהיום בני הגיל השלישי יכולים לקבל מימון לכל צורך  
על חשבון הדירה ולשדרג את איכות החיים!**

- תהליך קל, מהיר ונגיש
- הנכס נשאר בבעלות הלווה ולשימוש
- מימון לכל צורך ולכל מטרה - הכל אפשרי!
- ללא חובה בהחזר חודשי
- טווח מימון רחב ועלויות נמוכות

**איילון**  
חברה לביטוח בע"מ  
אנשים לשירות אנשים





ינואר 2021

### משכנתא הפוכה מבית איילון ביטוח:

- הלוואה לכל מטרה בשעבוד דירה
- תהליך פשוט ומהיר, ללא דאגות ללווה
- אין צורך להוכיח יכולת החזר
- אין הכרח בהחזר חודשי אבל מי שרוצה - יכול!
- הנכס נשאר בבעלות הלווה

### למי זה מיועד?

- בני 60+
- בעלי נכס בשווי 1 מיליון ₪ ומעלה (בעלי נכס יחיד - 1.5 מיליון ₪ ומעלה)
- ללא רקע אשראי שלילי מהותי

### תנאי ההלוואה:

- שיעור מימון עד 55%, תלוי גיל
- טווח הלוואה 100 אלף ₪ - 2 מיליון ₪
- אפשרות לבחירת מסלולי תשלום: בלון מלא, ריבית, קרן + ריבית
- ריבית 5.2% למסלול בלון. מסלולי תשלום: ריבית מופחתת, בהתאם לתנאי אישור העסקה
- דמי פתיחת תיק: 6,500 ₪ (מצורפים לקרן ההלוואה, ללא תשלום במזומן)
- עלויות נוספות ללקוח: שמאות, עו"ד, ביטוח נכס

### תהליך:

הגשת מסמכים << אישור ההלוואה >> חתימה על הסכם ההלוואה ונספחיו << העמדת ההלוואה >> במסלול בלון - ליורשים עומדת שנה להחזר ההלוואה