

## בקשה לקבלת הלוואה - משכנתא הפוכה לבני +60

למילוי ע"י הסוכן/יועץ

| שם הסוכן/יועץ | מס' סוכן | תאריך הביקור | גורם מפנה |
|---------------|----------|--------------|-----------|
| אמיר נור      | 53578    |              |           |

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 לווים |
|-----------|---------|-----------|------------|---|---------------|
|           |         |           |            | <input type="checkbox"/> ר <input type="checkbox"/> נ <input type="checkbox"/> ג <input type="checkbox"/> א |               |
|           |         |           |            | <input type="checkbox"/> ר <input type="checkbox"/> נ <input type="checkbox"/> ג <input type="checkbox"/> א |               |

### ב פרטים על הנכס שבבעלות הלווה/ים והמוצע לשעבוד\*

|  |   |  |         |
|--|---|--|---------|
| כתובת מלאה ומיקוד*   | גוש   | חלקה   | תת חלקה |
| ערך נכס מוערך ב-ש  | שטח ברוטו   | יתרה לסילוק  |         |
| האם יש משכנתא / עיקול / הערת אזהרה על הנכס?<br><input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא | מושכר?<br><input type="checkbox"/> כן** <input type="checkbox"/> לא | חובות נוספים על הנכס?<br><input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> 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 ללווים |
|-----------|---------|-----------|------------|---|------------|
|           |         |           |            | <input type="checkbox"/> ר <input type="checkbox"/> נ <input type="checkbox"/> ג <input type="checkbox"/> א |            |
|           |         |           |            | <input type="checkbox"/> ר <input type="checkbox"/> נ <input type="checkbox"/> ג <input type="checkbox"/> א |            |

### ד שימוש נוכחי בנכס המוצע לשעבוד שבבעלות הלווים

|   |
|---|
| <input type="checkbox"/> מתגוררים דרך קבע.<br><input type="checkbox"/> הנכס מושכר. במידה ומושכר, יש לצרף חוזה שכירות עדכני ובתוקף.<br><input type="checkbox"/> 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

| מס' חדרים | תת חלקה | חלקה | גוש | כתובת ומיקוד |
|-----------|---------|------|-----|--------------|
|           |         |      |     |              |
|           |         |      |     |              |

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

**י 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 ריבית חודשי**

ההלוואה הינה בריבית קבועה, צמודה למדד המחירים לצרכן.  
מעוניין בתשלום ריבית חודשי  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 הלוואה, 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 הלוואה המבוקשת או דחייתה.  
 לווה 1: / לווה 2: / תאריך:

**טז חתימת הלווים**

כחלק מהליך נטילת הלוואה 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 הלוואה ו/או במקרה בו הראל לא תאשר את מתן הלוואה 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 הלוואה ולטיפול בעניינים הקשורים בה. המידע ייאסף, יישמר ויעובד בחברה ובחברות אחרות בקבוצת הראל (הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ וחברות בנות שלה) וצדדים שלישיים הפועלים עבורו/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 לידיעתי 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 להודיעך 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](http://WWW.HRL.CO.IL/PIRSUM)

## משכנתא הפוכה לבני +60 מידע ללקוח

לקוחות נכבדים,

להלן פירוט נתונים הקשורים למתן הלוואות משכנתא לבני +60

1. שיעור הריבית על ההלוואה (ניתן לשלם את הריבית באופן שוטף) -  
הלוואה צמודה למדד המחירים לצרכן, ריבית שנתית בשיעור של 5.3% (ריבית מתואמת 5.43%).

2. עלויות -

דמי שמאות הנכס - מינימום 1,700 ש"ח משולמים ישירות לשמאי על ידי הלווים (עלות זו כוללת הוצאת מסמכים נוספים כגון: תיק בית משותף, היתרי בניה וכו').

לתשומת לבך, בנכסים בעלי שווי גבוה ו/או בעלי מורכבות מיוחדת, עלות השמאות עשויה להיות גבוהה יותר ותיקבע ישירות מול השמאי.

דמי פתיחת תיק - 6,500 ש"ח (מצורפים להלוואה ומהווים חלק ממנה).  
עלות עו"ד מטעם הלווים.

ביטוח מבנה לנכס (כולל כיסוי לרעידת אדמה).

3. סכומי הלוואה ושווי נכס -

שווי נכס מינימום: 1,000,000 ש"ח.

סכום הלוואה מינימום: 250,000 ש"ח.

4. בטוחות להלוואה -

רישום שעבודים על הנכס בהתאם לדרישות המשפטיות של המלווה.

שיעור הריבית והעלויות עשויות להתעדכן מעת לעת ויהיו כמקובל בחברה במועד מתן נטילת ההלוואה בפועל.

הראל +60 בע"מ

מבית הראל ביטוח ופיננסים

## מסמכים דרושים להגשת בקשה לקבלת משכנתא הפוכה

לצורך הגשת בקשה לקבלת משכנתא הפוכה יש להמציא את המסמכים הבאים:

1. טופס בקשה מלא וחתום על ידי הלווים.
2. נסח טאבו או אישור זכויות עדכני.
3. 3 חודשים אחרונים של דפי חשבונות הבנק הרשומים על שם הלקוחות ומס' החשבון.
4. צילום ת.ז. וספח עדכני וקריא של כל אחד מהלווים.
5. הודעה בנוגע לחיווי אשראי חתומה על ידי הלווים.
6. טופס הכר את הלקוח חתום על ידי כל אחד מהלווים בנפרד.
7. במידה ויש משכנתא: דו"ח שנתי, או יתרה לסילוק.
8. טופס תשלום ארנונה עדכני לגבי הדירה.
9. העתק שיק או אישור ניהול חשבון עדכני.
10. הסכם מכר על נספחיו (במידה ומדובר ברכישת נכס מקבלן / יד שנייה).

בהמשך, ייתכן ויידרשו מסמכים נוספים בהתאם לדרישות המלווה.

הראל +60 בע"מ  
מבית הראל ביטוח ופיננסים