

שם הסוכן	אמיר נרה	מס' הסוכן	4390
עובד עם חברה		מס' טלפון	077-4207030
תאריך			

בקשה לקבלת הלוואה



א. פרטים על הלווים

הפרטים	לווה 1	לווה 2	לווה 3 / ערב 1	לווה 4 / ערב 2
שם פרטי				
שם משפחה				
מס' זהות / ח"פ				
תאריך לידה				
מצב משפחתי על פי נתוני משרד הפנים	רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/>	רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/>	רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/>	רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/>
מספר ילדים				
אני מתגורר עם בן/בת זוג ללא נישואין	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>	כן <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/>
שם בן/בת הזוג				
כתובת מגורים מלאה				
יישוב ומיקוד				
טלפון בבית				
טלפון נייד				
שם מקום העבודה				
טלפון בעבודה				
כתובת מלאה של מקום העבודה				
יישוב ומיקוד				
מקצוע				
מעמד (שכיר, עצמאי, בעל חברה)				
הכנסה חודשית נטו (עבודה)				
הכנסה נוספת	קצבאות שכ"ד אחר <input type="checkbox"/> סכום: _____	קצבאות שכ"ד אחר <input type="checkbox"/> סכום: _____	קצבאות שכ"ד אחר <input type="checkbox"/> סכום: _____	קצבאות שכ"ד אחר <input type="checkbox"/> סכום: _____
הכנסה נוספת	קצבאות שכ"ד אחר <input type="checkbox"/> סכום: _____	קצבאות שכ"ד אחר <input type="checkbox"/> סכום: _____	קצבאות שכ"ד אחר <input type="checkbox"/> סכום: _____	קצבאות שכ"ד אחר <input type="checkbox"/> סכום: _____
התחייבויות שוטפות	סוג: _____ סכום: _____	סוג: _____ סכום: _____	סוג: _____ סכום: _____	סוג: _____ סכום: _____
כתובת דוא"ל				

אנו מבקשים מאת כלל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "כלל") לאשר לנו הלוואה בסכומים ולפי מסלולי ההלוואה המפורטים בטבלה להלן. ידוע לנו כי מדובר בבקשה בלבד, ואין בעצם הגשת הבקשה משום אישור של כלל למתן הלוואה בכלל ובתנאים המפורטים בפרט.

ב. פרטים על ההלוואה

מטרת ההלוואה: <input type="checkbox"/> רכישה <input type="checkbox"/> מיחזור <input type="checkbox"/> לכל מטרה <input type="checkbox"/> עסק <input type="checkbox"/> אחר			

הסכום המבוקש ש"ח התקופה _____ המסלול (ריבית קבועה, משתנה, קל"צ, גרייס, בלון וכו') _____			
_____ ש"ח התקופה _____ המסלול (ריבית קבועה, משתנה, קל"צ, גרייס, בלון וכו') _____			
_____ ש"ח התקופה _____ המסלול (ריבית קבועה, משתנה, קל"צ, גרייס, בלון וכו') _____			
_____ ש"ח התקופה _____ המסלול (ריבית קבועה, משתנה, קל"צ, גרייס, בלון וכו') _____			
פרטי חשבון הבנק לצורך פירעון ההלוואה בהוראת קבע	מס' חשבון	בנק	סניף

ג. פרטים על נכסים שהלווים מבקשים לשעבד

כתובת	גוש	חלקה	תת-חלקה	מס' חדרים	שטח ברוטו מ"ר
ערך הנכס* ש"ח	האם יש משכנתא או עיקול?		יתרה לסילוק	מושכר <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן	
כתובת	גוש	חלקה	תת-חלקה	מס' חדרים	שטח ברוטו מ"ר
ערך הנכס* ש"ח	האם יש משכנתא או עיקול?		יתרה לסילוק	מושכר <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן	

* ערך הנכס לצרכי ההלוואה ייקבע בהתאם לשמאות או הסכם לרכישת נכס, הנמוך מביניהם ובכפוף לאישור כלל.

ד. מקורות למימון רכישת הנכס

המקור	סכום בש"ח	בהלוואות לרכישה או לבנייה בלבד
1. ממכירת נכס קיים (דירה, אחר) _____		
2. מקור אחר _____		
3. ההלוואה המבוקשת _____		

האם קיימת קרבה משפחתית בין הלווה למוכר? לא כן נא לפרט את מהות הקשר: _____

האם קיים בין הלווה למוכר קשר עסקי (בעל עניין בחברה, או קשר עסקי אחר)? לא כן נא לפרט את מהות הקשר: _____

עו"ד מטפל מצד המבקשים: _____ כתובת: _____ טלפון: _____

ה. פרטים על רכוש נוסף בבעלות הלווה

תיאור (דירה, מגרש וכו')	כתובת	שווי	הכנסה משכ"ד	ממושכן ל-	סכום ההלוואה בש"ח
סוג הרכב		שנת ייצור	שווי בש"ח		
תכניות חיסכון ארוכות טווח (קופות גמל, קרנות השתלמות)		שם הבנק	שם התכנית	סכום שנצטבר בש"ח	

1. פרטים על חובות

שם בעל החוב (בנק, אחר)	משיכת יתר בש"ח	ההלוואה	משכנתא בש"ח	סה"כ החזר חודשי בש"ח

2. תנאי דיור נוכחיים

בדירה שלנו לא כן משלמים שכירות לא כן ש"ח לחודש _____

3. מסמכים מצורפים

נא לצרף את המסמכים המסומנים להלן: כל המסמכים יוצגו ביחידת המשכנתאות (מקור + תצלום)

<input type="checkbox"/> הסכם רכישה	<input type="checkbox"/> תצלומי תעודות זהות כולל ספח	לתאגיד:
<input type="checkbox"/> תכנית בנייה + היתרי בנייה מאושרים	<input type="checkbox"/> אישור זכויות עדכני של רשות מקרקעי ישראל	<input type="checkbox"/> מאזן מבוקר
<input type="checkbox"/> הסכם שכירות (של הנכס המשועבד וכל נכס אחר של הלווים)	<input type="checkbox"/> אישור על יתרת חוב לסילוק	<input type="checkbox"/> מאזן בוחן
<input type="checkbox"/> תלושי שכר של ארבעה חודשים אחרונים	<input type="checkbox"/> דפי תנועה מחשבון בנק של 3 חודשים אחרונים	<input type="checkbox"/> תזכיר, תקנות, תעודת ההתאגדות, תמצית מעודכנת מרשם החברות / אגודות שיתופיות / עמותות
<input type="checkbox"/> שומה אחרונה של מס - הכנסה	<input type="checkbox"/> פירוט הלוואות קיימות	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> אישור רואה חשבון על ההכנסות בשנה האחרונה	<input type="checkbox"/> התנהלות המשכנתא, שנתיים אחרונות	
<input type="checkbox"/> נסח רישום מקרקעין עדכני	<input type="checkbox"/> הסכם מזונות	

4. הצהרת הלווים

- קראנו היטב את טופס הבקשה. כל הנתונים שנמסרו בטופס הבקשה נכונים וכל מסמך שצורף הוא אמיתי, שלם ובר-תוקף וידוע לנו כי כל אלה ישמשו את כלל בשיקולים למתן האשראי המבוקש.
- ידוע לנו כי עלינו לשלם את כל ההוצאות הכרוכות בפתיחת תיק ההלוואה ובביצוע ההלוואה, בין אם מדובר בתשלומים לכלל (כגון דמי פתיחת תיק), ובין אם מדובר בתשלומים לגורמים אחרים (כגון: תשלום לשמאי, תשלום אגרות בגין רישום משכנתא ו/או משכון ו/או ייפוי כוח נטריוני ועוד).
- כן ידוע לנו כי אם נבקש לבטל את תיק ההלוואה לאחר שחתמנו על הסכם הלוואה, יהיה עלינו לשאת בדמי ביטול התיק וביטול הבטחונות שהמצאנו בגינו, וכי דמי פתיחת תיק לא יוחזרו לנו במקרה זה.
- ידוע לנו כי ההתקשרות בהסכם ההלוואה עם כלל כפופה לאישורה של הבקשה על ידי מי שמוסמך לכך מטעם כלל, בכתב.
- כל עוד לא נחתם הסכם ההלוואה אין באישור ההלוואה כדי להטיל על כלל התחייבות כלשהי ורק האמור בהסכם ההלוואה יחייב את הצדדים להסכם.
- ידוע לנו כי הריבית שבה אושרה ההלוואה נשמרת לזכותנו רק אם ההלוואה תבוצע תוך 24 ימים מיום אישורה באישור עקרוני או כל מועד אחר שנקבע על פי דין. לאחר מכן, התנאים שבהם תבוצע ההלוואה, או חלק ממנה, יהיו בהתאם לתנאים שיהיו נהוגים בכלל בעת ביצוע ההלוואה, או חלקה, בפועל, על-אף כל אישור אחר שניתן על-ידיה בכתב או בעל-פה.
- כלל תהיה רשאית לקבל כל מידע שייראה לה דרוש לדיון בבקשה, או לאימות הפרטים המופיעים בה, מכל מקור שהוא, כולל בנק, חברה, מעביד, מוסד רפואי, סוכן ביטוח.
- ידוע לנו כי חישוב ההצמדה (למדד או לדולר) ייעשה בהתאם לשערי הבסיס הידועים במועד ביצוע ההלוואה, או חלקה, בפועל.
- ידוע לי כי בהלוואה אשר נועדה לבניית נכס ישוחררו כספי ההלוואה אך ורק בהתאם להתקדמות הבנייה וכל תנאי נוסף כפי שיידרש על ידי כלל, ולא מעבר לתקופה המפורטת להלן.

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.

חתימות הלווים

1. _____ 2. _____ 3. _____ 4. _____

תאריך: _____