

**בקשה לקבלת אישור עקרוני להעמדת הלוואה מסוג משכנתא הפוכה והסכמה בהתאם לחוק הגנת הפרטיות, התשמ"א - 1981**

הננו מבקשים בזאת מאיילון חברה לביטוח בע"מ (להלן: "איילון"), לאשר לנו קבלת הלוואה כמפורט להלן (להלן: "ההלוואה"), וכנגד העמדת בטחונות לשביעות רצונו של איילון ועמידה בכל הקריטריונים של איילון לצורך קבלת ההלוואה.

**פרטי הלווים ואנשי קשר:**

פרטי הלווים	לווה 1	לווה 2
שם פרטי+ משפחה		
מין	<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה	<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה
ת.ז.		
תאריך לידה	תאריך: ( ) גיל	תאריך: ( ) גיל
מצב משפחתי	<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
כתובת מגורים (רחוב, מס' בית, עיר, מיקוד)		
כתובת למשלוח דואר במידה ושונה מכתובת המגורים (רחוב, מס' בית, עיר, מיקוד, ת.ד.)		
טלפון נייד		
דואר אלקטרוני		
פרטי חשבון בנק (בנק-סניף-חשבון)		
האם הלווה הינו בעלים רשום בנכס המוצע לשעבוד?	<input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא	<input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא

**מהות הבקשה:**

סך ההלוואה המבוקשת (בש"ח) <sup>1</sup> ובמקרה של מסלול אנונה - סכום האנונה (הלוואה חודשית) המבוקש (בש"ח) <sup>2</sup>	סך ההלוואה המבוקשת - _____ ₪ סכום האנונה (הלוואה חודשית) המבוקש - _____ ₪
מטרת הלוואה	
מסלול מבוקש להלוואה בסכום חד פעמי	<input type="checkbox"/> בלון <input type="checkbox"/> תשלום ריבית בלבד <input type="checkbox"/> תשלום קרן+ ריבית
סוג ריבית מבוקש להלוואה במסלול חד פעמי	<input type="checkbox"/> קבועה צמודה <input type="checkbox"/> קבועה לא צמודה <input type="checkbox"/> צמודה משתנה מדי 5 שנים <input type="checkbox"/> משתנה ע"פ הפריים
סוג ריבית מבוקש למסלול אנונה (הלוואה חודשית)	<input type="checkbox"/> משתנה ע"פ הפריים <input type="checkbox"/> קבועה צמודה

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
כתובת למשלוח דואר		
טלפון נייד		
דואר אלקטרוני		
קרבה ללווים		

<sup>1</sup> במסלולים בלון, תשלום ריבית בלבד ותשלום קרן+ריבית  
<sup>2</sup> אנונה – סכום הלוואה שיועמד ללווים כל חודש.

**פרטי הנכס המוצע לשעבוד:**

	כתובת כולל מיקוד
סוג הרישום : גוש _____ חלקה _____ תת חלקה _____	<input type="checkbox"/> טאבו <input type="checkbox"/> מנהל <input type="checkbox"/> חברה משכנת <input type="checkbox"/> בר רשות
שווי מוערך (בש"ח)	
האם הנכס משועבד כיום?	<input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא
במידה והנכס משועבד, אנה ציין :	יתרת משכנתא בש"ח _____ גוף מממן _____
האם ישנם חובות נוספים/עיקולים/הערות אזהרה על הנכס?	<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?	<input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא
* תשובה חיובית משמעה הסכמה למסירת פרטי הלווים והנכס לסוכנות הביטוח	
האם הלווים מתגוררים בנכס?	<input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא
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 אנה פרט : (שם מלא וקשר ללווים)	

**פירוט נכסים נוספים בבעלות הלווים:**

נכס 2	נכס 1	כתובת (כולל מיקוד)
		במידה וקיימת משכנתא- מהי היתרה לסילוק?

**הודעה בנוגע לקבלת חיווי אשראי:**

אנו החתומים מטה, אשר פנינו אליכם בבקשה לביצוע עסקת אשראי (כהגדרתה בחוק נתוני אשראי תשע"ו – 2016) מאשרים בזאת, כי הודעתם לנו כי בדעתכם 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.

חתימות הלווים:

פרטי הלווים	לווה 1	לווה 2
שם פרטי + משפחה		
ת.ז.		
<b>חתימה</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

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 נמצא 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 אין בבקשה זו בכדי להוות התחייבות שלנו ליטול את הלוואה ו/או התחייבות של איילון לאישור ומתן הלוואה. העמדת הלוואה ותנאיה ייקבעו לאחר סיום הליך החיתום על ידי איילון וקבלת מלוא המסמכים והפרטים הנדרשים, כפי שמפורט ברשימת המסמכים הנדרשים המצ"ב כנספח ומסמכים נוספים, על פי המקרה והעניין, ככל שיידרשו ועל פי שיקול דעתו הבלעדי של איילון.

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.

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

ידוע לנו כי כחלק מהליך נטילת הלוואה 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 הלוואה ו/או במקרה בו איילון לא תאשר את מתן הלוואה מכל סיבה שהיא.

חתימות הלווים:

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

**פרטי והצהרות הסוכן המלווה/ יועץ משכנתאות / 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.

שם פרטי+ משפחה (סוכן)	אמיר נוה	יועץ:
מס' סוכן באיילון (במידה וקיים)	87094	
טלפון נייד	054-2844111	
דואר אלקטרוני	amir@anbar.co.il	

פרטים נוספים במסגרת "הכר את הלקוח":

לווה 2	לווה 1	
		שם פרטי+ משפחה ת.ז. טלפון
		תושבות
<input type="checkbox"/> משכורת (עבור שכיר) <input type="checkbox"/> הכנסה מעסק (עבור עצמאי) סוג העסק: _____ <input type="checkbox"/> הכנסה מנכס מניב (יש לפרט מטרה) <input type="checkbox"/> נכס נדל"ן (יש לפרט מטה) אחר: _____	<input type="checkbox"/> משכורת (עבור שכיר) <input type="checkbox"/> הכנסה מעסק (עבור עצמאי) סוג העסק: _____ <input type="checkbox"/> הכנסה מנכס מניב (יש לפרט מטרה) <input type="checkbox"/> נכס נדל"ן (יש לפרט מטה) אחר: _____	מקור הכנסה להחזר ההלוואה המבוקשת (במסלול תשלום ריבית/קרן+ריבית)
		במידה ומקור ההחזר הינו <b>כספים מנכס מניב או מנכס נדל"ן אחר</b> , אנא פרט את פרטי הנכס/ים זיקתו של מקבל האשראי אל מי שהתחייב להחזיר את האשראי או מי שמבקש להחזיר את האשראי (ככל שרלוונטי)
<input type="checkbox"/> הלווה <input type="checkbox"/> נהנה אחר. במידה וכן, אנא ציין את פרטי הנהנה: שם מלא: _____ ת.ז.: _____ קשר ללווה: _____	<input type="checkbox"/> הלווה <input type="checkbox"/> נהנה אחר. במידה וכן, אנא ציין את פרטי הנהנה: שם מלא: _____ ת.ז.: _____ קשר ללווה: _____	הצהרת נהנה: הנהנה מהאשראי המבוקש
לווה 2	לווה 1	
<input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן _____	<input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן _____	האם סורבת בעבר מקבלת אשראי מכל גורם שהוא מסיבות הקשורות באיסור הלבנת הון ומימון טרור?
<input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן _____	<input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן _____	האם גוף מוסדי או בנק סירב לפתוח לך חשבון מסיבות יישום הוראות איסור הלבנת הון
<input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן _____	<input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן _____	האם הוכרזת כפושט רגל או מתקיים כנגדך הליך פשיטת רגל או הליך חדלות פרעון אחר? האם הוכרזת כחייב מוגבל באמצעים?
<input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן _____	<input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן _____	האם הוכרזת כפסול דין/מונה לך אפוטרופוס/סובל ממחלה כלשהי העלולה לפגוע בכושר השיפוט או להגביל אותך מלחתום על מסמכי ההלוואה?
פרטי מיופה הכח: שם מלא: _____ מין: זכר/ נקבה ת.ז.: _____ תאריך לידה: _____ כתובת: _____	פרטי מיופה הכח: שם מלא: _____ מין: זכר/ נקבה ת.ז.: _____ תאריך לידה: _____ כתובת: _____	ככל שישנו <b>מיופה כח</b> הפועל בשם הלווה
<input type="checkbox"/> לא, איני בעל תפקיד בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות <input type="checkbox"/> כן, אנא פרט _____	<input type="checkbox"/> לא, איני בעל תפקיד בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות <input type="checkbox"/> כן, אנא פרט _____	האם אתה בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות?
<input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן _____	<input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן _____	האם יש לך בן משפחה או שותף עסקי שהוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות
<b>X</b>	<b>X</b>	<b>תאריך / חתימה</b>

**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

לשירותך, אגף השקעות 3614\* | [mashkanta@ayalon-ins.co.il](mailto:mashkanta@ayalon-ins.co.il)



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

לשירותך, אגף השקעות \*3614 | [mashkanta@ayalon-ins.co.il](mailto:mashkanta@ayalon-ins.co.il)