

תאריך: _____

בקשת הלוואה

גורם מפנה: _____

א. פרטי הלווה

לווה מס' 1

פרטים אישיים:

שם פרטי	שם משפחה	מספר זהות	תאריך לידה
כתובת	מצב משפחתי	טלפון נייד	טלפון נוסף
	☐ רווק/ה ☐ נשוי/אה ☐ גרוש/ה ☐ אלמן/ה מס' ילדים: ____		

תעסוקה: ☐ שכיר/ה ☐ עצמאי/ת שנות ותק: ____

מקצוע/עיסוק	מקום העבודה	כתובת מקום העבודה	טלפון מקום העבודה
הכנסה חודשית נטו ממשכורת	הכנסה חודשית נטו ממקורות אחרים		

לווה מס' 2

פרטים אישיים:

שם פרטי	שם משפחה	מספר זהות	תאריך לידה
כתובת	מצב משפחתי	טלפון נייד	טלפון נוסף
	☐ רווק/ה ☐ נשוי/אה ☐ גרוש/ה ☐ אלמן/ה מס' ילדים: ____		

תעסוקה: ☐ שכיר/ה ☐ עצמאי/ת שנות ותק: ____

מקצוע/עיסוק	מקום העבודה	כתובת מקום העבודה	טלפון מקום העבודה
הכנסה חודשית נטו ממשכורת	הכנסה חודשית נטו ממקורות אחרים		

ב. מטרת ההלוואה

☐ רכישה ראשונה של דירה ☐ רכישת דירה חלופית ☐ רכישת דירה להשקעה ☐ הלוואה לכל מטרה

ג. פרטי הנכס המוצע לשיעבוד

נכס מס' 1

כתובת	גוש	חלקה	שווי משוערך של הנכס (ש"ח)	יתרה לסילוק (ש"ח)
מס' חדרים	שטח ברוטו	האם יש משכנתא על הנכס?	האם קיים עיקול על הנכס?	
		☐ כן ☐ לא	☐ כן ☐ לא	☐ כן ☐ לא
הנכס רשום ב-				
☐ טאבו ☐ מנהל מקרקעי ישראל ☐ חברה משכנת ☐ אחר _____				

האם ישנה הערכת שמאי? ☐ כן (נא לצרף עותק) ☐ לא

שם השמאי: _____

תאריך הערכת שמאי: _____

שווי משוערך של הנכס: _____

נכס מס' 2

כתובת	גוש	חלקה	שווי משוערך של הנכס (₪)	יתרה לסילוק (₪)
מס' חדרים	שטח ברוטו	האם יש משכנתא על הנכס?	האם קיים עיקול על הנכס?	
		כן ☐ לא ☐	כן ☐ לא ☐	
הנכס רשום ב-				
☐ טאבו ☐ מנהל מקרקעי ישראל ☐ חברה משכנת ☐ אחר _____				

האם ישנה הערכת שמאי? ☐ כן (נא לצרף עותק) ☐ לא

שם השמאי: _____

תאריך הערכת שמאי: _____

שווי משוערך של הנכס: ₪ _____

ד. פרטי ההלוואה המבוקשת

סכום ההלוואה: _____ ₪

תקופת ההלוואה: _____ שנים

☐ אבקש לקבל את ההלוואה בתשלום אחד

☐ אבקש לקבל את ההלוואה בתשלומים כדלקמן:

תאריך	סכום (₪)

תנאי דיור נוכחים: ☐ בדירה בבעלותי ☐ בדירה מושכרת בעלות חודשית של _____ ₪

מקורות מימון לרכישת הנכס

הערות	סכום (₪)	
מכירת נכס קיים (נא פרט)		
משכנתא נוספת על נכס אחר (נא פרט)		
חסכונות		
מט"ח		
ני"ע		
קופות גמל		
קרן השתלמות		
ירושה		
מקורות אחרים		
סה"כ (₪)		

ו. רכוש נוסף בבעלות הלווה

נדל"ן

סוג הנדלן	שטח/חד	כתובת	גוש/ חלקה
☐ דירה ☐ מגרש ☐ אחר _____			
שווי (₪)	הכנסה חודשית משכ"ד (₪)	האם הנכס ממושכן?	סכום משכנתא (₪)
		☐ כן ☐ לא	

סוג הנדלן	שטח/חד	כתובת	גוש/ חלקה
☐ דירה ☐ מגרש ☐ אחר _____			
שווי (₪)	הכנסה חודשית משכ"ד (₪)	האם הנכס ממושכן?	סכום משכנתא (₪)
		☐ כן ☐ לא	

סוג הנדלן	שטח/חד	כתובת	גוש/ חלקה
☐ דירה ☐ מגרש ☐ אחר _____			
שווי (₪)	הכנסה חודשית משכ"ד (₪)	האם הנכס ממושכן?	סכום משכנתא (₪)
		☐ כן ☐ לא	

רכבים

סוג רכב	שנת ייצור	שווי (₪)

כספים וניירות ערך

שם הבנק / גוף פיננסי /פוליסת ביטוח	מהות השקעה	יתרה (₪)	בעל/י החשבון	האם משועבד?
	מט"ח			☐ כן ☐ לא
	חסכון			☐ כן ☐ לא
	ני"ע			☐ כן ☐ לא
	קופות גמל			☐ כן ☐ לא
	קרן השתלמות			☐ כן ☐ לא

פרטים על חובות של הלווה

שם המלווה	מסגרת אשראי (₪)	יתרת הלוואה (₪)	יתרת משכנתא (₪)	סה"כ החזר חודשי (₪)

נא לצרף מקור וצילום של המסמכים והאישורים הבאים :

- ☐ הסכם לרכישת הנכס לו נועדה ההלוואה
- ☐ הסכם שכירות (לגבי הנכס המשועבד)
- ☐ שלושה (3) תלושי משכורת אחרונים
- ☐ דפי תנועה מחשבון בנק – שלושה (3) חודשים אחרונים
- ☐ דוח ריכוז יתרות מהבנק (חסכוניות והלוואות)
- ☐ עצמאי - שומה אחרונה של מס הכנסה
- ☐ עצמאי - אישור רואה חשבון על הכנסה חודשית ממוצעת לאחר שומת מס אחרונה
- ☐ אישור עדכני על זכויות בנכס המיועד לשעבוד ממנהל מקרקעי ישראל / מחברה משכנת
- ☐ צילום ת.ז. + ספח
- ☐ ת.ז. בנקאית מפורטת אחרונה
- ☐ דו"ח ריכוז נתוני אשראי ל- 3 שנים אחרונות מבנק ישראל – לכל הלווים

לגבי לווה שהוא חברה :

- ☐ תזכיר תקנות
- ☐ תעודת התאגדות
- ☐ דוח כספי מבוקר אחרון
- ☐ מאזן בוחן

*ניתן להעביר בשלב הראשון את המסמכים והאישורים יחד עם בקשת ההלוואה
בכל מקרה יש להעביר את המקור של האישורים הנ"ל בטרם תאושר ההלוואה סופית
 (ניתן למסור בעין את אישורי המקור במשרדי החברה, או להעבירן ע"י שליח, או לשלחם בדואר רשום)
מסמכי המקור יוחזרו בתום הטיפול

הצהרה

1. כל הנתונים שנמסרו בטופס הבקשה דלעיל נכונים וכל מסמך שצורף הינו אמיתי, שלם ובר-תוקף וכל אלה ישמשו אתכם בשיקולכם למתן האשראי המבוקש.
2. כל עוד לא נחתם הסכם ההלוואה אין התחייבות כלשהיא בין הצדדים.
3. תהיו רשאים לקבל כל מידע שיראה לכם כדרוש לדיון בבקשה או לאימות הפרטים המופיעים בה מכל מקור שהוא, כולל בנק, חברה או מעביד.
4. ידוע לנו כי המלווה יבדוק את המידע שנמסר על ידינו, יודאא אמינותו ויבצע בדיקות שימצא לנכון.

חתימה _____ חתימה _____

תאריך: _____

לכבוד,

מנורה מבטחים ביטוח בע"מ
כל גוף פיננסי בישראל

הנדון: ויתור על סודיות

הנני מתיר/ה בזאת למנורה מבטחים ביטוח בע"מ ו/או לכל גוף אחר מ"קבוצת מנורה מבטחים", ו/או למי מטעמם לקבל עלי ו/או על נכסי ו/או על עסקי כל מידע המצוי בכל גוף פיננסי באשר הוא לרבות: הותק של כלקוח/ה, אמינותי, עמידה בהתחייבויותי, האם היו החזרות שיקים, האם חשבוני מוגבל/ הוגבל בעבר, האם הסכום המבוקש על ידי הינו במסגרת פעילותי הרגילה ומהי מסגרת האשראי הבנקאי המאושרת.

הנני מתיר/ה בזאת לכל אחד מהגופים הפיננסיים למסור את המידע האמור לעיל, ופוטרת/ת בזאת את כל אחד מהם ואת "קבוצת מנורה מבטחים" מכל אחריות לעניין זה לרבות לפי חוק הגנת הפרטיות התשמ"א-1981 ודיני הבנקאות.

בכבוד רב,

שם _____	שם _____
תאריך _____	תאריך _____
חתימה _____	חתימה _____