טלפון: 9609* / 03-7332222 | רחבעם זאבי 2, גבעת שמואל
משרד ראשי: דרך השלום 53, גבעתיים 5345433 | www.fnx.co.il
דוא"ל: Goldenloan.shirut@fnx.co.il

משכנתא הפוכה
מקבוצת הפניקס

בקשה לקבלת הלוואה - משכנתא הפוכה

למילוי ע"י הסוכן/יועץ

שם הסוכן/יועץ	מס' סוכן	תאריך הביקור	גורם מפנה

מובהר בזאת כי תנאי ההלוואה ייקבעו אך ורק בחוזה ההלוואה. אין במילוי טופס זה, בכדי להוות התחייבות של הפניקס משכנתאות (זהב) בע"מ (להלן: "**המלווה**") להעניק את ההלוואה או כל חלק ממנה.

לתשומת הלב –

1. על מנת להיות זכאי להלוואה, לפחות אחד מהלווים חייב להיות הבעלים הרשומים הבלעדי / הזכאי להירשם כבעלים בלעדי בנכס הממושכן.
2. טופס הבקשה צריך להיות מלא וחתום ע"י כל הלווים, לפי העניין.

א. פרטי הלווים

	שם המשפחה	שם פרטי	מספר ת.ז.	תאריך הלידה	מצב משפחתי	מס' ילדים	קשר בין הלווים
לווה 1					○ ר ○ נ ○ ג ○ א		
לווה 2					○ ר ○ נ ○ ג ○ א		

ב. פרטים על הנכס המוצע לשעבוד*

כתובת מלאה ומיקוד*	גוש	חלקה	תת חלקה

ערך נכס מוערך בש"ח	שטח ברוטו במ"ר	יתרה לסילוק בש"ח

האם רשומה ו/או רובץ/ת על הנכס משכנתא / עיקול / הערת אזהרה? ○ כן ○ לא

מושכר? ○ כן** ○ לא

חובות נוספים על הנכס? ○ כן ○ לא

האם קיימת בנכס חריגת בנייה ו/או בנייה שלא על פי הדין? ○ כן*** ○ לא ככל וסומן כן, נא פרט/י: _____

_____

* יש לצרף נסח טאבו עדכני ו/או אישור זכויות עדכני מאת רשות מקרקעי ישראל ו/או חברה משכנת.

** יש לצרף חוזה שכירות.

*** ידוע ללווה כי ככל ובנכס קיימות חריגות בניה ו/או בנייה שאינה בהתאם להוראות הדין אזי המלווה רשאית שלא להיעתר לבקשת הלווה למתן ההלוואה.

ג. פרטים על האנשים המתגוררים בנכס בנוסף ללווים (לרבות מטפלים)

שם המשפחה	שם פרטי	מספר ת.ז.	תאריך הלידה	מצב משפחתי	קשר בין הלווים
				○ ר ○ נ ○ ג ○ א	
				○ ר ○ נ ○ ג ○ א	

ד. שימוש נוכחי בנכס המוצע לשעבוד

○ מתגוררים דרך קבע.

○ הנכס מושכר (יש לצרף חוזה שכירות בתוקף)

ידוע ללווים כי כל עוד ההלוואה בתוקף, לא יוכלו בני משפחה אחרים, או כל גורם אחר (למעט מטפל סיעודי) לגור בנכס יחד עם הלווים.

האם קיימים בבעלות הלווים נכסי מגורים נוספים ? ○ כן ○ לא

ה. פרטים על נכסי מקרקעין נוספים בבעלות הלווים

כתובת ומיקוד	גוש	חלקה	תת חלקה

ידוע ללווים, כי ככל ובבעלותם נכסי מקרקעין נוספים כאמור לעיל, אזי עשויה בעלותם הנ"ל לגרור חבות עתידית במס שבח ומכאן שלזכותם הנ"ל (בנכס נוסף) השפעה ישירה על שווי הבטוחה לעניין ההלוואה המבוקשת והלווים לא יבואו בכל טענה ו/או דרישה ו/או תביעה בקשר עם האמור לעיל כנגד המלווה.

משכנתא הפוכה
מקבוצת הפניקס

טלפון: 9609* / 03-7332222 | רחבעם זאבי 2, גבעת שמואל
משרד ראשי: דרך השלום 53, גבעתיים 5345433 | www.fnx.co.il
דוא"ל: Goldenloan.shirut@fnx.co.il

ו. כתובת מגורים למשלוח דואר + אמצעי ליצירת קשר

רחוב / ת.ד.		מס' בית	עיר	מיקוד

כתובת דואר אלקטרוני	טלפון בבית	טלפון נייד לווה 1	טלפון נייד לווה 2

ז. פרטי אנשי קשר (בנוסף ללווים)

שם המשפחה	שם פרטי	מספר ת.ז.	כתובת	טלפון נייד	קרבה ללווים

ח. סכום ההלוואה המבוקש

יש לציין סכום הלוואה מבוקש: _____ ש"ח (במילים: _____ שקלים חדשים)

ט. מטרת ההלוואה

_____

_____

י. המסלול המבוקש

מעוניין בתשלום ריבית חודשי ? ○ כן ○ לא

מעוניין בתשלום ריבית חלקי חודשי ? ○ כן ○ לא

מעוניין בתשלום קרן וריבית (שפיצר) ? ○ כן ○ לא

ככל וסומן כן, הסכום החודשי המבוקש לתשלום על חשבון הריבית או קרן וריבית, הינו : _____ ש"ח

מועד תשלום הריבית באמצעות הוראת קבע

המועד לפירעון ההלוואה במסלול משלם ריבית יהיה:

○ ב- 1 לחודש

○ ב- 10 לחודש

○ ב- 15 לחודש

(במקרה של אי בחירת אחד מן המועדים הנ"ל, ייחשב הדבר כאילו נבחרה האופציה של תשלום ב-1 לכל חודש).

יא. ביטוח מבנה

○ קיים ביטוח מבנה, ישועבד למלווה.

○ אין כרגע ביטוח, אבקש לבצע באמצעות המלווה ו/או הקבוצה אליה משתייך המלווה

יב. האם עומד ותלוי הליך משפטי כלשהו, בערכאה משפטית כלשהי, לרבות הוצאה לפועל / בוררות / גישור / המפקח על הבתים המשותפים בקשר עם הנכס?

○ כן ○ לא - ככל וסומן כן, נא פרט/י:

_____

_____

_____

משכנתא הפוכה
מקבוצת הפניקס

טלפון: 9609* / 03-7332222 | רחבעם זאבי 2, גבעת שמואל
משרד ראשי: דרך השלום 53, גבעתיים 5345433 | www.fnx.co.il
דוא"ל: Goldenloan.shirut@fnx.co.il

יג. חדלות פירעון / הוצאה לפועל / חסוי / אי כשירות משפטית וכיוצ"ב

האם מי מהלווים הוכרז כפושט רגל או מתקיים כנגדו הליך של פשיטת רגל? ○ כן ○ לא

האם מי מהלווים הוכרז כחייב מוגבל באמצעים? ○ כן ○ לא

האם מי מהלווים הוכרז כפסול דין / מונה לו אפוטרופוס / סובל ממחלה כלשהי העלולה לפגוע בכושר השיפוט או להגביל אותו מלחתום על מסמכי ההלוואה? ○ כן ○ לא

האם מי מהלווים חתם על יפוי כח מתמשך? ○ כן ○ לא - ככל וסומן כן, נא פרט/י:

יד. פרטי חשבון

בנק _____ שם הסניף ומספרו _____ (_____) מס' חשבון _____

* יש לצרף אסמכתא - אישור ניהול חשבון מהבנק הנ"ל / צילום שיק

טו. עמלת פתיחת תיק

○ ידוע לנו כי עמלת פתיחת תיק ההלוואה אצל המלווה, כמפורט בחוזה ההלוואה, תצורף לקרן ההלוואה במועד העברת סכום ההלוואה לחשבון הלווים בפועל ועל עמלה זו יחולו כל הוראות חוזה ההלוואה.

לחלופין

○ אנו מתחייבים לשלם את עמלת פתיחת תיק ההלוואה אצל המלווה, כמפורט בחוזה ההלוואה, במועד דרישתו הראשונה של המלווה ובכל מקרה לא יאוחר ממועד נטילת סכום כלשהו על חשבון ההלוואה.

טז. הסכמות הלווים

- **שמירה במאגר מידע** - הנני מאשר כי המידע הכלול בטופס זה ובמאגרי החברה וכל מידע נוסף שיימסר על ידי לחברה "הפניקס משכנתאות (זהב) בע"מ" ו/או ייאסף אודותיי במסגרת מתן השירותים בהתאם לכל דין (להלן: "**המידע**"), נמסר בהסכמתי וכי לא חלה עלי חובה חוקית למסור את המידע.
- ידוע לי שהמידע ישמר במאגרי המידע של החברה ובמאגרי חברות מהקבוצה (כהגדרתה להלן) ו/או אצל גורם אחר מטעמה ו/או ישותף בין חברות הקבוצה, והכל לצורך השימושים הבאים, של מי מחברות הקבוצה: צרכי ניהול, שירות וקשר עם הלקוח, תפעול וטיפול בכל ענייני הלקוח בקבוצה בתחום שירותי הביטוח, ניהול הון ושירותים פיננסים לרבות עיבוד המידע, צרכים שיווקיים וסטטיסטיים, אקטואריים ועסקיים, דיוור ישיר ושירותי דיוור ישיר, ו/או שירותים נלווים אחרים בכפוף לכל דין. ידוע לי שאוכל לבקש, בכל עת, בפניה בכתב, שהמידע לא יועבר לחברות בקבוצה שאינן קשורות או רלוונטיות לשירותים שאקבל מהחברה. ("**הקבוצה**" - הגדרת הקבוצה בטופס זה תכלול את: הפניקס אחזקות בע"מ וחברות הבת שלה, לרבות: הפניקס חברה לביטוח בע"מ, הפניקס פנסיה וגמל בע"מ, הפניקס בית השקעות בע"מ, הפניקס גמא בע"מ, הפניקס אשראי צרכני בע"מ, וכן חברות בת נוספות כפי שתהיינה מעת לעת, וכן כל החברות והגופים שהפניקס אחזקות בע"מ ו/או הפניקס חברה לביטוח בע"מ בעלי שליטה בהם בשיעור של 50% או יותר).
- **דואר פרסומי** - הנני מסכים כי המידע אודותיי ישמש את חברות הקבוצה ו/או מי מטעמן מעת לעת לצורך פרסום ודיוור שיווקי מטעם חברות הקבוצה ו/או חברות קשורות של הצעות למוצרים ושירותים ביטוחיים, פיננסים ואחרים. וזאת בין היתר גם באמצעות מערכת חיוג אוטומטי, פקסימיליה, דואר אלקטרוני והודעת מסר קצר וכל אמצעי תקשורת אחר.
- ידוע לי שהסכמה זו ניתנת מרצוני ושבכל עת אוכל לחזור בי מהסכמה זו ולבקש הסרה מרשימת התפוצה בכתב או בדרך שבה שוגר אליי דבר הפרסומת.

הודעה בנוגע לקבלת חיווי אשראי

החברה מודיעה בזאת ללווה, כי לצורך בחינת בקשתו לקבלת הלוואה וקבלת החלטה בעניין התקשרות עמו בהסכם הלוואה, החברה תפנה ללשכת אשראי לצורך קבלת חיווי אשראי. מובהר, כי לשם קבלת החיווי, לשכת האשראי תגיש לבנק ישראל בקשה לקבלת נתוני אשראי לגבי הלווה הכלולים במאגר נתוני אשראי.

إشعار بشأن الحصول على مؤشر ائتمان

تُعلم الشركة بهذا المقترض أنه من أجل فحص طلبه للحصول على قرض واتخاذ قرار بشأن الدخول في اتفاقية اقراض معه، ستقوم الشركة بالاتصال مع مكتب الائتمان من أجل الحصول على مؤشر الائتمان. نوضح، أنه من أجل الحصول على المؤشر سيقدم مكتب الائتمان إلى بنك إسرائيل طلبا للحصول على البيانات الائتمانية بخصوص المقترض المدرجة في قاعدة بيانات الائتمان.

כחלק מהליך נטילת ההלוואה נדרשת הערכת שמאי עדכנית ע"י שמאי מקרקעין מוסמך, המופיע ברשימת השמאים המאושרים של המלווה. אנו מאשרים שידוע לנו ואנו מסכימים לכך, כי עלות דו"ח השמאות תשולם על ידינו ישירות לשמאי, ולא תוחזר במקרה בו נבחר שלא לקחת את ההלוואה ו/או במקרה שהמלווה לא תאשר את מתן ההלוואה מכל סיבה שהיא ואנו לא נבוא בטענה ו/או דרישה ו/או תביעה בקשר עם האמור כנגד המלווה.

לווה מס' 1 : _____; לווה מס' 2 : _____ תאריך: _____

יז. הצהרות הלווים

- כל הנתונים שנמסרו בטופס הבקשה לעיל נכונים ושלמים. ידוע לנו כי טופס זה אינו מחייב את המלווה וכי רק חוזה הלוואה חתום מאושר כדין על ידי המלווה יחייב את המלווה בפועל.
- ידוע לנו כי הנתונים בטופס בקשה זה ישמשו את המלווה במסגרת שיקוליה בדבר אישור ההלוואה המבוקשת או דחייתה.

יז. חתימות הלווים

לווה מס' 1 : _____; לווה מס' 2 : _____ תאריך: _____

משכנתא הפוכה
מקבוצת הפניקס

טלפון: 9609*
משרד ראשי: דרך השלום 53, גבעתיים 5345433 | www.fnx.co.il
דוא"ל: Goldenloan.shirut@fnx.co.il

שאלון הכר את הלקוח

לכבוד

פניקס משכנתאות (זהב) בע"מ ("**המלווה**")

מס' הסכם הלוואה: _____

על פי צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשע"ח-2018, המלווה תפנה ללווה בבקשה להשלמת פרטים ככל שהדבר יתבקש על פי ובהתאם להוראות החוק.

רישום פרטי זיהוי של הלווה

שם משפחה	שם פרטי	מין	מס' ת.ז.	תאריך לידה
		○ זכר ○ נקבה		
תושבות	**מקצוע**	**עיסוק**	**מס' טל.**	**מס' נייד**
שם משפחה	**שם פרטי**	**מין**	**מס' ת.ז.**	**תאריך לידה**
		○ זכר ○ נקבה		
תושבות	**מקצוע**	**עיסוק**	**מס' טל.**	**מס' נייד**

מידע פיננסי:

1. מטרת נטילת ההלוואה:
○ רכישת דירה ○ בנייה עצמית ○ שיפוצים ○ פרעון הלוואה קיימת ○ אחר: _____

2. מקור הכסף להחזר ריבית ההלוואה (ככל שיבחר מסלול משלם ריבית):
○ משכורת ○ קצבה ○ אחר: _____

3. האם גוף מוסדי או בנק סירב לפתוח לך חשבון מסיבות יישום הוראת איסור הלבנת הון?
○ לא ○ כן, _____

4. האם אתה עוסק באחד מהתחומים הבאים: יהלומים, מתכות יקרות, שירותי מטבע, מטבעות וירטואלים, הימורים, או סחר בנשק?
○ לא ○ כן, _____

5. האם אתה או קרוב שלך הוא אישיות ציבורית בארץ או בחו"ל?
○ לא ○ כן, _____

		✗
תאריך		חתימת הלווה

	✗	
	חתימת הלווה	חתימת הלווה

טלפון: 9609* / 03-7332222 | רחבעם זאבי 2, גבעת שמואל
משרד ראשי: דרך השלום 53, גבעתיים 5345433 | www.fnx.co.il
דוא"ל: Goldenloan.shirut@fnx.co.il

הפניקס משכנתאות זהב בע"מ

דף עמלות - משכנתא הפוכה

דף העמלות יצורף מרגע חתימת חוזה ההלוואה כנספח לחוזה ההלוואה ויהווה חלק בלתי נפרד ממנו.

ככל והעמלות יתעדכנו מעת לעת בהתאם להחלטת המלווה ובכפוף להוראות הדין – דף העמלות יתעדכן ויצורף לאישור השנתי שישלח ללווה.

		שירות	סכום
1	**פתיחת תיק**	א. טיפול באשראי ובביטחונות ההלוואה	5900.00 ש"ח
		ב. הלוואה שניתנה לשם רכישת דירות מגורים ו/או הלוואה לדיור כהגדרתה בחוק הלוואות לדיור , התשנ"ב - 1992	360 ש"ח
2	**שעבודים**	א. רישום שעבודים על ידי נציג המלווה	210.00 ש"ח
		ב. הסכמה ליצירת שעבוד לממן אחר	150.00 ש"ח (בפיקוח)
		ג. שינוי / תיקון שעבודים	210.00 ש"ח
3	**גרירת הלוואה**	גרירת משכנתא לנכס אחר	750.00 ש"ח
4	**שינויים בהלוואה**	א. שינויים בהסכם ההלוואה, הכוללים: תקופת ההלוואה, זהות ו/או הרכב הלווים, מסלול ההלוואה, ריבית, הקפאת תשלומים, מועדי פירעון	320.00 ש"ח
		ב. שינויים במועד הפירעון החודשי של הריבית בגין ההלוואה	6.50 ש"ח
5	**פירעון מוקדם**	עמלה תפעולית	60.00 ש"ח
6	**מידע**	א. הפקת / המצאת מסמכים המצויים במאגר הממוחשב לבקשת הלווה	20.00 ש"ח לבקשה בתוספת 0.50 ש"ח לעמ' מודפס
		ב. דו"חות לבקשת הלווה כולל: אישור יתרות, פירוט תשלומים של ההלוואה, פירוט רכיבי תשלום של ההלוואה, לוח סילוקין נוסף	15.00 ש"ח
		ג. איתור מסמכים.	20.00 ש"ח לבקשה בתוספת 10.00 ש"ח לעמוד
7	**הודעות / התראות ומעקבים**	הודעות כולל: הודעות על פיגור התשלומים, התראות.	5.00 ש"ח (בפיקוח)
		מכתב התראה של עורך דין	147.00 ש"ח
8	**שירותים נוספים**	מסמכי ביטול שיעבוד הנפקה חוזרת	20 ש"ח למסמך

		✗
תאריך		חתימה

		✗
תאריך		חתימה

רשימת העמלות הנקובות לעיל הינן עמלות המשולמות ישירות למלווה.

עמלות המושלמות לצד ג', כגון שכ"ט שמאי/עו"ד /רופא מומחה/יועץ ו/או תשלומים אחרים, אינם כלולים ברשימה זו.

הפניקס משכנתאות זהב בע"מ

טלפון: 9609* / 03-7332222 | רחבעם זאבי 2, גבעת שמואל
משרד ראשי: דרך השלום 53, גבעתיים 5345433 | www.fnx.co.il

ייפוי כוח לטובת יועץ משכנתאות

אנו הח"מ, _____ ת.ז. _____, _____ ת.ז. _____

(להלן ביחד ולחוד: "**הלווה/ים**" / "**הלקוח**"), כולנו ביחד ו/או כל אחד מאתנו לחוד ממנים ומייפים את כוחו/ה של:

חברת הייעוץ _____ ח.פ. _____ והעובדים מטעמה: מר / גב' _____

ת.ז _____; מר / גב' _____ ת.ז. _____

או –

היועץ/ת מר / גב' _____ ת.ז. _____ ו/או מר/גב' _____ ת.ז _____

(כל אחד מהם ביחד ולחוד, להלן: "**היועץ**") להיות באי כוחי, ולעשות בשמי ובמקומי את כל הפעולות המפורטות להלן בפני הפניקס משכנתאות (זהב) בע"מ, ח.פ. 516351780 (להלן: "**המלווה**") בכל הנדרש בקשר עם תהליך קבלת הצעה/ות ו/או תהליך נטילת הלוואה/ות מהמלווה, לרבות מיחזור הלוואה/ות ו/או כל פעולה אחרת הקשורה בתהליכים אלו וכן בכל הנוגע לקבלת מידע ו/או מסמכים בקשר עם הלוואה/ות קיימת/ות שניטלה/ו על ידי/נו (להלן: "**ההלוואה**" או "**ההלוואות**", לפי העניין).

מבלי לפגוע בכללות המינוי הנ"ל, יהיה היועץ רשאי לפעול בשמי ובמקומי, לקבל ו/או למסור בשמי כל מידע ו/או מסמך ו/או הצהרה בקשר לאמור לעיל ובכל הנובע ממנו, לרבות אך לא רק:

1. לתת בשמי כל מידע ו/או מסמכים ולהגיש לצורך כך כל בקשה ו/או מסמך ו/או הצהרה שידרוש המלווה, וכן להופיע בפני נציג המלווה ולנהל בשמנו ובמקומנו משא ומתן לצורך קבלת ההלוואות ותנאיהן וכן בכל הנוגע לתהליך נטילת ההלוואה.

הריני לאשר כי ידוע לי כי חלק מהמידע בנוגע אליי, שיימסר על ידי ו/או על ידי היועץ למלווה, נדרשים למלווה על פי דין ומסירת חלק מהמידע כאמור הינו בהתאם לרצוני והסכמתי. כלל הפרטים והנתונים שנמסרים ו/או שיימסרו למלווה בכל שלב לצורך או בעת מתן השירותים עבורי (להלן יחד "**המידע**"), יוחזק, כולו או חלקו, במאגרי מידע אצל המלווה, המוחזקים על ידי המלווה או עבורה, בארץ ובחו"ל. המידע ישמש את המלווה לצורך מילוי חובותיה על פי כל דין וכל הנדרש לשם אספקת השירותים עבורי; קבלת החלטות בדבר מתן שירותים שונים, היקפם, אופן אספקתם וייעולם, לרבות לצורך הערכה ודירוג אשראי וסיכונים; התאמת שירותי המלווה לצרכי ומאפייני לקוחותיו, וכן לצרכים תפעוליים, שיווקיים, מחקריים וסטטיסטיים, לרבות עיבוד, ניתוח ואפיון כלל המידע המצוי אודות הלקוחות בידי המלווה, וכן לשם דיווח ישיר בקשר עם מטרות אלו. כמו כן, ייתכן שמידע כאמור, כולו או חלקו, יוצלב מול מקורות מידע חוקיים אחרים, פנימיים או חיצוניים ו/או פומביים, על מנת לאמת פרטים אודות הלקוחות, לשם הערכת סיכונים והגנה על אינטרסים לגיטימיים של המלווה.

2. לקבל ולמסור בשמי ובמקומי כל מידע ו/או מסמך ו/או הצהרה ו/או דרישה למלווה ו/או מהמלווה, לקבל ולעיין בכל מסמך ו/או מידע ולקבל העתק מכל מקור שהוא, לרבות מהמלווה, כל חברה, מעביד, רשויות שונות לרבות לשכת רישום המקרקעין, רשות מקרקעי ישראל, חברות משכנות, מיסוי מקרקעין ורשם המשכונות, אשר יתבקשו על ידי היועץ ו/או על ידי המלווה. מבלי לגרוע מכלליות האמור, סעיף זה מתייחס גם למסמכים ומידע שחלה עליהם חובת סודיות ולצורך כך אנו מוותרים בזאת על זכותנו לסודיות ועל זכותנו בהתאם לחוק הגנת הפרטיות, תשמ"א-1981, בקשר עם האמור.

במידה ונשוא האמור לעיל כרוך בתשלום כספים ו/או עמלות, אני מאשר ליועץ לפעול כאמור, ולצורך כך לאשר את חיובי בסכומים אלו, לרבות באמצעות חיוב ההלוואה, בשמי ובמקומי.

3. אני מאשר למלווה להעביר ליועץ כל מידע ו/או מסמך אודותיי ו/או אודות ההלוואות, וזאת בכל שלב לרבות לאחר מועד העמדת ההלוואות ולרבות מידע בדבר העדר עמידה בהתחייבותי כלפי המלווה, ולצורך כך אני מוותר בזאת על זכותי לסודיות ו/או על זכותי בהתאם לחוק הגנת הפרטיות, תשמ"א-1981 ו/או כל טענה אחרת בדבר אחריות המלווה ביחס למידע ו/או למסמך שיועבר/ו על ידו ליועץ.

4. למסור בשמי ובמקומי הסכמה לצורך מסירת נתוני אשראי לגבי למלווה ו/או לקבל בשמי ובמקומי הודעות בדבר פנייה לקבלת חיווי אשראי, בהתאם לחוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016, וזאת לצורך בחינת התקשרות עמי בעסקת אשראי. ידוע לי כי לצורך קבלת דוח אשראי ו/או חיווי אשראי תפנה המלווה ללשכת האשראי לצורך קבלת נתוני אשראי אודותיי, ולשכת האשראי תגיש בקשה לבנק ישראל לקבל נתוני אשראי לגביי הכלולים במאגר נתוני האשראי בבנק ישראל. ידוע לי כי דו"ח אשראי מלשכת האשראי מכיל נתוני אשראי הכלולים במאגר, ובין השאר, נתונים לגבי עסקאות אשראי שביצעתי וכן נתונים שונים מכונס הנכסים הרשמי / הממונה על הליכי חדלות פירעון, הוצאה לפועל ובנק ישראל.

5. ייפוי כוח זה לא ניתן להעברה לטובת צד ג'.

6. סיום הרשאה:

הרשאתו של יועץ תסתיים, בקרות אחד או יותר מהמקרים להלן, המוקדם מביניהם: -

6.1 תוך שנה מיום חתימת כתב הרשאה זה על ידי הלקוח.

אם המלווה תקבל מאתנו או מאת אחדים מאתנו, הודעה בכתב על ביטול הרשאה, או אם המלווה תקבל הודעה על מאורע כלשהו, אשר על פי חוקי מדינת ישראל, בקרותו הסתיימה אותה הרשאה; ובלבד שאם ייפוי הכוח ניתן לכל אחד מיחידי היועץ לפעול לחוד, ומאורע כאמור אירע לגבי אחד מיחידי היועץ בלבד, יישאר ייפוי הכוח בתוקפו לגבי יחיד/י היועץ שנותר/ו.

6.2 אם יימצא אצל המלווה מידע המעלה חשש סביר לפגיעה בלקוח או במלווה, לרבות ביצוע הונאה או אי-תקינות הפעולות המבוצעות על ידי היועץ.

7. אני מאשר כי ידוע לי כי היועץ אינו פועל מטעם המלווה והמלווה אינה אחראית לכל פעולה ו/או מידע ו/או מצג ו/או המלצה ו/או מסמך שניתנו לנו על ידי היועץ ו/או שניתנו על ידי היועץ למלווה והמלווה לא תהיה אחראית לכל נזק שייגרם כתוצאה מהאמור לעיל ו/או כתוצאה מהסתמכות המלווה על כל מידע ו/או מסמך שהתקבל אצל המלווה מהיועץ.

הפניקס משכנתאות
זהב בע"מ

טלפון: 9609* / 03-7332222 | רחבעם זאבי 2, גבעת שמואל
משרד ראשי: דרך השלום 53, גבעתיים 5345433 | www.fnx.co.il

ולראיה באנו על החתום ביום _____ לחודש _____ שנת _____

חתימת הלווים			
שם הלווה	ת.ז.	חתימה	
		✗	
שם הלווה	ת.ז.	חתימה	
		✗	
שם הלווה	ת.ז.	חתימה	
		✗	
שם הלווה	ת.ז.	חתימה	
		✗	

אימות חתימה

אפשרות א' – אימות חתימה בפני היועץ:

אני הח"מ, _____ מאשר בזה כי:

ביום _____, זיהיתי את מר/גב' _____, ת.ז. _____

ביום _____, זיהיתי את מר/גב' _____, ת.ז. _____

באופן הבא (יש לסמן את החלופה הנכונה):

○ פנים אל פנים באמצעות תעודה מזהה וחתם/ה על ייפוי הכוח בפניי;

○ בשיחת וידאו באמצעות טכנולוגיית היוועדות חזותית, בצירוף שליחת העתק תעודה מזהה וכן יפויי כח חתום זה - בפקס, בדואר אלקטרוני או באמצעי דיגיטלי מאובטח, במהלך השיחה, יחד עם הצגתה במהלך השיחה;

תאריך		חתימה
		✗

אפשרות ב' – אימות חתימה בפני עו"ד:

1	אני הח"מ _____, מספר רישיון _____, מאשר בזה כי ביום _____, הופיע/ה בפניי, מר/גב' _____, שזיהה/תה את עצמו/ה בפני לפי ת.ז. _____, וחתם/ה על ייפוי הכוח בפני.	
		חתימה וחותמת
תאריך		✗
2	אני הח"מ _____, מספר רישיון _____, מאשר בזה כי ביום _____, הופיע/ה בפניי, מר/גב' _____, שזיהה/תה את עצמו/ה בפני לפי ת.ז. _____, וחתם/ה על ייפוי הכוח בפני.	
		חתימה וחותמת
תאריך		✗

אפשרות ג' – אימות חתימה בפני נציג המלווה בנציגות:

הריני לאשר כי הלווים הופיעו וחתמו בפניי על מסמך זה ביום _____

שם הנציג	חתימה	חותמת
	✗	✗

הפניקס משכנתאות
זהב בע"מ

טלפון: 9609* / 03-7332222 | רחבעם זאבי 2, גבעת שמואל
משרד ראשי: דרך השלום 53, גבעתיים 5345433 | www.fnx.co.il

הערכת לווים - משכנתא הפוכה (ימולא ע"י הסוכן / יועץ משכנתאות)

שמות הלווים: _____

מהות העסקה: _____

המיקום שבו נערכה הפגישה עם הלווים: _____

פרטים נוספים:

מס' ילדים: _____

מי מתגורר בנכס: _____

האם מדובר בנכס יחיד? קיימים נכסים נוספים? _____

מסלול מבוקש: _____

באם קיימת משכנתא לסילוק / השלמת רכישה - האם נבדק נושא כסף אחרון בעסקה? _____

צורך בעו"ד דובר שפה זרה: _____

האם נבדק מול הלווים נושא חריגות בניה בנכס: _____

חוות דעת: התרשמות אישית מפורטת ממצב הלווים: _____

_____

_____

_____

_____

_____

_____

_____

_____

_____

_____

_____

		✗
תאריך		חתימת הסוכן / יועץ

טלפון: 9609* / 03-7332222 | רחבעם זאבי 2, גבעת שמואל
משרד ראשי: דרך השלום 53, גבעתיים 5345433 | www.fnx.co.il
דוא"ל: Goldenloan.shirut@fnx.co.il

משכנתא הפוכה
מקבוצת הפניקס

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 הלווים ומס' החשבון.
4. צילום ת.ז וספח עדכני וקריא של כל אחד מהלווים.
5. טופס הכר את הלקוח חתום על ידי כל אחד מהלווים בנפרד.
6. במידה ויש משכנתא: דו"ח שנתי, או יתרה לסילוק.
7. טופס תשלום ארנונה עדכני לגבי הדירה.
8. העתק שיק או אישור ניהול חשבון עדכני של הלווים.
9. הסכם מכר על נספחיו (במידה ומדובר ברכישת נכס מקבלן / יד שנייה).
10. תעודה מזהה נוספת.

בהמשך, ייתכן ויידרשו מסמכים נוספים בהתאם לדרישות המלווה.

לפרטים נוספים, ניתן ליצור קשר: _____

או שלחו מייל: _____

אנו עומדים לשירותכם בכל שאלה ובקשה

בכבוד רב,

הפניקס משכנתאות (זהב) בע"מ