

פרופיל פיננסי (מומלץ להחזיר בקובץ WORD)

מטרת ההלוואה (נא לסמן): רכישת נכס יחיד, רכישת נכס נוסף, רכישת נכס תחליפי לקיים, רכישת מגרש, בניה עצמית, רכישת מגרש+בניה, מחזור בלבד, מחזור+תוספת לכל מטרה, משכנתא לכל מטרה בלבד, עסקה במשכון של יותר מנכס אחד

פרטי לווה 2	פרטי לווה 1	
		שם פרטי
		שם משפחה
		מס. ת.ז.
		מין ז/נ
		מצב משפחתי
		מספר ילדים מתחת לגיל 18
		תאריך לידה
		כתובת
		ישוב
		טלפון נייד
		מייל
		מגורים: שכירות/בעלות/משפחה
		גובה שכ"ד
		אם גרים בדירה בבעלות: יש לציין שווי שוק, גובה משכנתא והחזר חודשי
		שכיר / עצמאי / בעל שליטה – מי שאינו שכיר, יש לציין בהכנסות, ממוצע חודשי לשנה זו ולשנה קודמת בנפרד.
		שם מקום העבודה
		תפקיד
		וותק
		הכנסה נטו ממוצעת לחודש
		הכנסות ממקורות נוספים
		בנק בו מנוהל חשבון העו"ש העיקרי
		חשבנות בנק משניים
		השכלה

		האם קיימת או הייתה מגבלה/בעיה רפואית אשר עלולה למנוע מחברת הביטוח לבטח אותך בביטוח חיים?
		האם עברת ניתוח ו/או הנך סובל/סבלת מבעיה רפואית מהותית ב-5 השנים האחרונות?
		היסטוריית אשראי – תקין / לא תקין
		האם היו תיקי הוצאה לפועל בעבר?
		האם הייתה או קיימת הגבלה בבנק?
		האם היו החזרי חיובים בעו"ש (עקב אי כיסוי)?
		האם היו פיגורים במשכנתא/הלוואה?

פרטי הנכס המוצע למשכון (בבניה יש לציין שווי מגרש ועלויות בניה בנפרד)			
			כתובת מלאה (ברכישה מקבלן יש לרשום רק שם הפרויקט ועיר)
האם רוכש מקבלן? כן / לא			האם יש היתר בניה? כן / לא
האם יש בנק מלווה? כן / לא			שם הבנק המלווה: _____
מועד אכלוס צפוי?	שווי הנכס	האם רוכש מקרוב משפחה? כן / לא	
מספר חדרים	איזה קומה? האם יש מעלית?	מ"ר?	
האם נחתם חוזה רכישה? למתי נדרש הכסף?	רישום הנכס מתנהל ב-טאבו / מנהל / חברה משכנת / אחר	רישום הנכס: תקין / לא תקין	
הון עצמי(אם חלקו מהלוואות נא לציין)	סכום מבוקש	החזר חודשי מבוקש	

התחייבויות עו"ש (לא מתלוש השכר) קיימות או כאלו שמתכוונים לקחת לפני נטילת המשכנתא (לדוגמא הלוואת רכב/מזונות וכו')			
מס'	יתרת סכום הלוואה	החזר חודשי	יתרת שנים
1			
2			
3			

פרטי נכסים נוספים בבעלות ומשכנתאות				
כתובת הנכס	שווי שוק מוערך	גובה משכנתא קיימת	החזר חדשי	גובה שכ"ד

מה שווי הרכב? סה"כ 2 רכבים 200,000			האם קיים רכב בבעלות? כן / לא	

העדפות אישיות (שימו לב, לכל אחת מהבחירות יש יתרונות וחסרונות ומשפיעה על סוג התמהיל)	
מה יותר חשוב לך?	החזר חודשי יציב לאורך השנים <u>אנ</u> סך תשלומי ריבית והצמדה נמוכים ביותר
דרג: יציב 1 / 2 / 3 / 4 / 5 סך תשלומים נמוך	
מה רמת השינוי בתשלום החודשי שתהיה מוכן לספוג	אפסית / נמוכה / בינונית / גבוהה
איזה אחוז מהמשכנתא תרצה במסלול גמיש לפירעון מוקדם	0% / עד 33% / עד 66% מסך המשכנתא גמיש לפירעון

סכומי כסף לפירעון עתידי במשכנתא			
מקור הכסף (לדוגמא קרן השתלמות, פיקדון)	סכום לפירעון	בעוד כמה שנים	בטוח / לא בטוח שאפקיד את הכסף למשכנתא
			לא בטוח

כללי- שינוי עתידי בהכנסות/ בקשה להחזר חודשי התחלתי גבוה או נמוך / אופי העסקה/ העדפה לבנק מסוים וכו'			
בקשה להחזר חודשי התחלתי נמוך.			
אין העדפה לבנק מסויים ולא צפוי שינוי בהכנסות.			
במידה ופנית עם בקשה זו לבנק כלשהו נא ציין בנק / סניף ושם הפקיד המטפל אם ידוע (במידה ונפנה לבנק זה, ציון פרטי הבנק עשויים לזרז את הטיפול)			
בנק	סניף	פקיד/טלפון	E-mail:
בנק	סניף	פקיד/טלפון	E-mail:
בנק	סניף	פקיד/טלפון	E-mail:

זכאות משרד השיכון

לרוכשי דירה ראשונה בלבד (מחוסרי דיור), יש למלא סעיף זה :

לוח 1	לוח 2
תאריך נישואין	
מספר ילדים רווקים עד גיל 21 (הריון מעל חודש 5 נחשב כילד לצורכי חישוב זכאות)	

		מספר אחים ואחיות (אזרחי ותושבי ישראל)
		מספר חודשי שירות צבאי סדיר או שירות לאומי (עד 36 חוד' לגבר ועד 24 חוד' לאשה)

- הקריטריונים הקובעים לחישוב הזכאות הינם הקריטריונים העדכניים כפי שמפורטים ע"י משרד השיכון.

סעיף רשות

האם קיבלתם מהבנק הצעה לתמהיל? אם כן פרטו את ההצעה שנראית לכם הטובה ביותר :

בנק: _____ סניף: _____

מסלול	סכום	מספר תשלומים	ריבית	החזר חודשי