

Upplýsingar um umsækjanda

Nafn: _____ Kennitala: _____
Heimilisfang: _____ Sími: _____
Póstnúmer: _____ Staður: _____ Netfang: _____
 Lántaka vegna kaupa á fyrstu fasteign Vinnuveitandi: _____

Upplýsingar um samskuldara (maka/sambúðaraðila)

Nafn: _____ Kennitala: _____
Heimilisfang: _____ Sími: _____
Póstnúmer: _____ Staður: _____ Netfang: _____
 Lántaka vegna kaupa á fyrstu fasteign
.....
Nafn maka (ef ekki skuldari): _____
Kennitala maka: _____

Upplýsingar um skuldabréf

Lánsfjárhæð: _____ Lánstími (5 til 40 ár): _____
Fyrsti gjalddagi: _____ Gjalddagar eru 12 á ári
Veðstaður: _____ Veðréttur: _____
Tegund láns: Verðtryggt – jafnar greiðslur (annuitet) með breytilegum vöxtum
 Verðtryggt – jafnar afborganir með breytilegum vöxtum
 Verðtryggt – jafnar greiðslur (annuitet) með föstum vöxtum (1. veðréttur)*
 Verðtryggt – jafnar afborganir með föstum vöxtum (1. veðréttur)*
 Óverðtryggt – jafnar greiðslur (annuitet) með breytilegum vöxtum
 Óverðtryggt – jafnar afborganir með breytilegum vöxtum
 Blandað: _____
Greiðsluseðill: Já Nei

* Vakin er athygli á því að sjóðurinn innheimtir 1% uppgreiðslugjald af umframgreiðslum inn á lánið fyrstu 5 ár af líftíma skuldabréfs.

Upplýsingar um bankareikning

Banki: _____ Höfuðbók: _____ Reikningsnúmer: _____
Reikningur þarf að vera á nafni umsækjanda.

Upphafsstafir umsækjenda

Ástæður fyrir beiðni

Upplýsingar um lán sem Birta lífeyrissjóður á að greiða upp við lántöku

Heiti lánastofnunar	Útgáfudagur	Upphafleg lánsfjárhæð	Lánsnúmer
1. _____	_____	_____	_____
2. _____	_____	_____	_____
3. _____	_____	_____	_____

Fylgiskjöl með umsókn

- Nýtt veðbókarvottorð
 - Birta útvegi veðbókarvottorð
- Fasteignamatsvottorð
 - Birta útvegi fasteignamatsvottorð
- Afrit af löggildum persónuskilríkjum (vegabréf/ökuskírteini). Samkvæmt lögum nr. 140/2018 um aðgerðir gegn peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka er gerð krafa um að einstaklingur sanni á sér deili með framvísun löggildra persónuskilríkja áður en samningssambandi er komið á.
- Nýjar eftirstöðvar áhvílandi lána eða síðustu greiddu greiðsluseðlar/kvittanir
- Afrit kauptilboðs/þinglýsts kaupsamnings, ef um lán til húsnæðiskaupa er að ræða, þó ekki eldri en 12 mánaða
- Mat löggilts fasteignasala á söluverðmæti fasteignar, ef við á, í samráði við starfsfólk Birtu
- Vottorð um smíðatryggingu/brunatryggingu, ef við á
- Afrit af tryggingabréfum sem hvíla á eigninni, ef við á
- Veðleyfi vegna áhvílandi veðskulda, ef við á

Viðbótarupplýsingar ef óskað er eftir greiðslumati hjá Birtu lífeyrissjóði

Fjöldi fullorðinna í heimili: _____ Fjöldi barna undir 18 ára aldri: _____
Fjöldi barna á leikskóla/í dagvistun: _____ Fjöldi barna í frístund eftir skóla: _____
Börn í skólamötuneyti: _____ Fjöldi bifreiða: _____

Fylgigögn greiðslumats

- Staðfest afrit af síðasta skattframtali
- Staðgreiðsluskra RSK
- Launaseðlar síðustu þriggja mánaða
- Staðfesting annarra tekna svo sem fjármagnstekna, meðlags eða bóta, ef við á
- Staðfesting á föstum greiðslum, s.s. meðlags- og lífeyrisgreiðslum
- Staðfesting á eftirstöðvum og greiðslubyrði allra skulda, bæði skammtíma- og langtímaskuldbindinga
- Verðmat fasteignar í eigu lántaka eða fasteignar sem hann hyggst kaupa, t.d. fasteignamat Þjóðskrár Íslands eða verðmat löggilts fasteignasala – athugið að sjóðurinn áskilur sér rétt til að kalla eftir verðmati
- Veðbókarvottorð vegna fasteigna í eigu lántaka
- Upplýsingar um önnur föst útgjöld, svo sem húsaleigu
- Upplýsingar um ábyrgðarskuldbindingar
- Afrit af undirrituðu kauptilboði, vegna sölu á fasteign og/eða fasteignakaupa
- Önnur gögn sem geta varpað ljósi á fjárhagsstöðu lántaka

Sjóðurinn áskilur sér rétt til að kalla eftir öðrum gögnum, sé þess þörf

Sjóðnum er heimilt að hafna umsókn um lán eða takmarka lánsfjárhæð þegar ekki er sýnt fram á fullnægjandi greiðslugetu að mati sjóðsins eða ef vafi er talinn leika á greiðslugetu umsækjanda.

SAMÞYKKI UMSÆKJANDA OG SAMSKULDARA (EF VIÐ Á) FYRIR ÖFLUN OG NOTKUN UPPLÝSINGA ÚR FJÁRHAGSKERFUM, FJÁRHAGSLEGRA UPPLÝSINGA OG ANNARRA GAGNA Í TENGLUM VIÐ UMSÓKN ÞESSA

Ég/við undirritaður/undirrituð veiti/veitum Birtu lífeyrissjóði, kt. 430269-0389, fullt og ótakmarkað umboð til þess að óska eftir upplýsingum um stöðu allra útlána og annarra fjárskuldbindinga sem ég/við nú stend/stöndum í við fjármálastofnanir og opinbera aðila, hvort sem um er að ræða banka, sparissjóði, lífeyrissjóði, skattayfirvöld, Íbúðalánasjóð, aðrar fjármálastofnanir eða opinberar stofnanir, ásamt öllum öðrum gögnum tengdum þeim fjárskuldbindingum og skyldum mínum/okkar, þ.m.t. hvort þau séu í vanskilum eða komin í innheimtu hjá þriðja aðila. Einnig veitir umboðið heimild til að kalla eftir upplýsingum frá kröfuhöfum sem eru þátttakendur í skuldastöðukerfi Creditinfo Lánstrausts hf. eða annars aðila sem heimild hefur til slíkrar gagnaöflunar og skilar yfirliti sem m.a. inniheldur framangreindar fjárskuldbindingar.

Umboð þetta veitir Birtu lífeyrissjóði jafnframt heimild til að sækja upplýsingar um lánshæfismat mitt/okkar til Creditinfo Lánstrausts hf. áður en ákvörðun er tekin um lánaþingreiðslu og á meðan lánsviðskipti aðila eru fyrir hendi, enda byggji notkun lánshæfismatsins ætíð á lögvörðum hagsmunum lífeyrissjóðsins. Lánshæfismatið spáir fyrir um líkur á alvarlegum vanskilum í framtíðinni og byggir á upplýsingum sem Creditinfo safnar og/eða miðlar, s.s. upplýsingum í vanskilaskrá, hlutafélagaskrá, skattskrá, o.fl. Lánshæfismatið byggir á samkeyrslu gagna og getur innihaldið sögulegar upplýsingar, s.s. um þróun vanskila og lánshæfismats.

Einnig veitir umboðið Birtu lífeyrissjóði heimild til að sækja upplýsingar um eignastöðu mína/okkar, þ.e. fasteigna- og ökutækjaeign, sem miðlað er af Creditinfo Lánstrausti hf. og sóttar eru í gagnagrunna Þjóðskrár Íslands og Samgöngustofu (Umferðarstofu) eða þess aðila sem á hverjum tíma telst ábyrgðaraðili umræddra upplýsinga skv. lögum nr. 90/2018. Þá er sjóðnum heimilt að afla annarra gagna sem nauðsynleg kunna að vera og ekki liggja þegar fyrir.

Ég/við undirritaður/undirrituð samþykki/samþykkjum og heimi a/heimum að framangreindar upplýsingar verði nýttar og sóttar í tengslum við ákvörðunartöku um lánsviðskipti, sem og við eftirlit í tengslum við slík viðskipti. Framangreint samþykki um öflun upplýsinga er í samræmi við ákvæði laga nr. 90/2018 um persónuvernd og vinnslu persónuupplýsinga.

Samþykki þetta fellur úr gildi þegar lánsviðskiptum aðila lýkur. Fram til þess tíma hefur Birta lífeyrissjóður heimild til að sækja og nota þær upplýsingar sem samþykki þetta tekur til. Heimilt er einnig að afturkalla samþykki þetta að því marki sem sjóðnum er ekki nauðsynlegt að afla umræddra gagna vegna lánsviðskipta sem ekki er lokið og tekur afturköllun gildi 30 dögum eftir að sjóðurinn hefur sannanlega mótttekið skriflega afturköllun.

Undirritaður/úð lýsir/lýsa hér með yfir að hafa kynnt sér lánareglur og veðkröfur sjóðsins og samþykkir/samþykkja skilmála um öflun og notkun gagna, sbr. ofangreint.

Undirskriftir

Ég geri mér grein fyrir því að með undirskrift minni samþykki ég að þær upplýsingar sem ég veiti í þessari umsókn séu vistaðar og skráðar í viðskiptasögu mína hjá Birtu lífeyrissjóði. Öll vinnsla á persónuupplýsingum, þ.m.t. öflun, skráning, vistun og meðferð þeirra er í samræmi við lög um persónuvernd og persónuverndarstefnu Birtu lífeyrissjóðs.

Staður og dagsetning

Undirskrift nýs skuldara – nafn og kennitala

Undirskrift nýs samskuldara (maka/sambúðaraðila) – nafn og kennitala

Yfirfarið af starfsmanni sjóðsins