

כללים למתן הלוואות לעמיתי אנליסט

לעמיתי אנליסט האפשרות לקבלת הלוואה בתנאים אטרקטיביים מכספי החיסכון שצברו בקופות הגמל וקרן ההשתלמות

סוג קופה	נזילות קופה	סוג הלוואה	שיעור הלוואה מירבי מכספי הקופה	תקופת פריסת הלוואה
כל המסלולים**	כספים נזילים	שפיצר ⁽¹⁾ / בלון ⁽²⁾	75%	שנה עד 7 שנים
מסלול מניות	כספים נזילים	שפיצר ⁽¹⁾ / בלון ⁽²⁾	50%	שנה עד 7 שנים
כל המסלולים	כספים לא נזילים	שפיצר ⁽¹⁾ / בלון ⁽²⁾	30%	שנה עד 7 שנים
כל המסלולים**		שפיצר ⁽¹⁾ / בלון ⁽²⁾	75%	שנה עד 7 שנים
מסלול מניות		שפיצר ⁽¹⁾ / בלון ⁽²⁾	50%	שנה עד 7 שנים
כל המסלולים**	כספים נזילים	שפיצר ⁽¹⁾ / בלון ⁽²⁾	*75%	שנה עד 7 שנים
מסלול מניות	כספים לא נזילים	שפיצר ⁽¹⁾ / בלון ⁽²⁾	50%	שנה עד 7 שנים
מסלול מניות	כספים נזילים	שפיצר ⁽¹⁾ / בלון ⁽²⁾	50%	שנה עד 7 שנים
מסלול מניות	כספים לא נזילים	שפיצר ⁽¹⁾ / בלון ⁽²⁾	30%	שנה עד 7 שנים

* בקרן השתלמות נילה במעמד שכיר עם הפקדות שוטפות חודשיות במסלול שאינו מניית, ניתן לקבל עד 80%. ** למעט מסלולי מניות. *** ההלוואה תתאפשר רק מכספי הקצבה המוכרת ובמועד בו העמית הגיע לגיל 60 ומעלה ומקבל קצבה מינימלית (בגובה 4,850 ש"ח ומעלה נכון לשנת 2023) ובהצגת 3 תלושי קצבה. **** בעת חישוב שיעור הלוואה מתוך כספי קופה, לא יילקחו בחשבון כספי פיצויים וכספי קצבה.

טווח הריביות לקופות נזילות

סכום הלוואה	תקופת הלוואה בשנים	סוג הלוואה
הלוואות מסך 20,000-30,000 ש"ח לתעודת זהות	1-7 שנים	טווח הריביות נע בין פריים פלוס 0.25% לבין פריים פלוס 1%
הלוואות מסך 30,000 ש"ח ומעלה לתעודת זהות	1-3 שנים	טווח הריביות נע בין פריים פחות 0.25% לפריים פלוס 0.5%
	3-5 שנים	טווח הריביות נע בין פריים פחות 0.1% לפריים פלוס 0.5%
	5-7 שנים	טווח הריביות נע בין פריים פחות 0.1% לפריים פלוס 0.5%

טווח הריביות לקופות לא נזילות

סכום הלוואה	תקופת הלוואה בשנים	סוג הלוואה
הלוואות מסך 20,000-30,000 ש"ח לתעודת זהות	1-7 שנים	ריבית של פריים פלוס 1%
הלוואות מסך 30,000 ש"ח ומעלה לתעודת זהות	1-7 שנים	טווח הריביות נע בין פריים פלוס 0.5% לפריים פלוס 1%

מתן ההלוואה מותנה בעמידת הלקוח בתנאי החיתום ונתון לשיקול דעתה של החברה.

חשוב לדעת!

- הסכום המינימלי להלוואה הינו 20,000 ש"ח ללקוח ולא פחות מ-7,000 ש"ח לחשבון בודד.
- הסכום המקסימלי להלוואה הינו 1 מיליון ש"ח ללקוח.
- פירעון מוקדם של ההלוואה – ניתן לבצע בכפוף לאישור החברה וכלל שחלפו לפחות 6 חודשים מיום קבלת ההלוואה.
- משיכה מלאה מחשבון הקופה בגינו הוענקה הלוואה, תתאפשר רק לאחר פירעון ההלוואה.
- תתאפשר משיכה חלקית של כספים מחשבון בגינו ניתנה הלוואה בהתאם להשארת בטוחה להלוואה הקיימת וזאת בכפוף לשיקול דעת של החברה.
- לא ניתן לקבל הלוואה ממסלולים מחקי מדד.
- פירעון הלוואה יתבצע עפ"י החלופות הבאות:
 - חיוב חשבון ע"ש העמית – ברירת מחדל.
 - קיוז ההלוואה מחשבון העמית בקופה – יתאפשר בתנאים מסוימים, כמפורט בהסכם ההלוואה ובלבד שכספי הקופה נזילים (יש לקבל הודעה מהלקוח טרם הפירעון)

שיעור הריבית

הלוואות ניתנות בריבית משתנה על בסיס ריבית הפריים⁽³⁾. שיעור הריבית נקבע בהתאם לתוצאות תהליך החיתום הנהוג בחברה.
(1) הלוואת "שפיצר" – הלוואה לפירעון בתשלומים חודשיים שווים ורציפים של קרן וריבית ההלוואה.
(2) הלוואת "בלון" – הלוואה לפירעון ריבית בתשלומים חודשיים ופירעון קרן ההלוואה בסוף התקופה.
(3) ריבית הפריים הינה ריבית הנקבעת ע"י בנק ישראל בתוספת 1.5% (נכון למועד פרסום העלון).

לפרטים נוספים חייגו: 03-7147177 או 6646*