

כללים למתן הלוואות לעמיתי אנליסט

עמיתי אנליסט נהנים מאפשרות 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
קופת גמל וקופת גמל להשקעה (מרכיב תגמולים בלבד)	כל המסלולים**	כספים נזילים	שפיצר ⁽¹⁾ / בלון ⁽²⁾ 75%	שנה עד שבע שנים
	מסלול מניות	כספים נזילים	שפיצר ⁽¹⁾ / בלון ⁽²⁾ 50%	שנה עד שבע שנים
	כל המסלולים	כספים לא נזילים	שפיצר ⁽¹⁾ / בלון ⁽²⁾ 30%	שנה עד שבע שנים
קופת גמל – תיקון 190 (היוון קצבה)***	כל המסלולים**		שפיצר ⁽¹⁾ / בלון ⁽²⁾ 75%	שנה עד שבע שנים
	מסלול מניות		שפיצר ⁽¹⁾ / בלון ⁽²⁾ 50%	שנה עד שבע שנים
קרן השתלמות	כל המסלולים**	כספים נזילים	שפיצר ⁽¹⁾ / בלון ⁽²⁾ 75%*	שנה עד שבע שנים
		כספים לא נזילים	שפיצר ⁽¹⁾ / בלון ⁽²⁾ 50%	שנה עד שבע שנים
	מסלול מניות	כספים נזילים	שפיצר ⁽¹⁾ / בלון ⁽²⁾ 50%	שנה עד שבע שנים
		כספים לא נזילים	שפיצר ⁽¹⁾ / בלון ⁽²⁾ 30%	שנה עד שבע שנים

* בקרן השתלמות נזילה במעמד שכיר עם הפקדות שוטפות חודשיות במסלול שאינו מנייתי, ניתן לקבל עד 80%

** למעט מסלולי מניות

***הלוואה תתאפשר רק מכספי הקצבה המוכרת ובמועד בו העמית הגיע לגיל 60 ומעלה ומקבל קצבה מינימלית (בגובה 4,606 ש"ח ומעלה נכון לשנת 2022) ובהצגת 3 תלושי קצבה.

חשוב לדעת!

- הסכום המינימלי להלוואה הנו 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 הלוואה- ניתן לבצע בכפוף לאישור החברה וככל שחלפו לפחות 6 חודשים מיום קבלת הלוואה
- משיכה מלאה מחשבון הקופה בגינו הוענקה הלוואה, תתאפשר רק לאחר פירעון הלוואה.
- תתאפשר משיכה חלקית של כספים מחשבון בגינו ניתנה הלוואה בהתאם להשארת בטוחה להלוואה הקיימת.
- בעת חישוב שיעור הלוואה מתוך כספי קופה, לא יילקחו בחשבון כספי פיצויים וכספי קצבה.
- פירעון הלוואה יתבצע ע"פ החלופות הבאות:
 - חיוב חשבון עו"ש העמית - ברירת מחדל.
 - קיצוז הלוואה מחשבון העמית בקופה - יתאפשר בתנאים מסוימים, כמפורט בהסכם הלוואה 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 הלוואה.
- ⁽²⁾ הלוואת "בלון" - הלוואה לפירעון ריבית בתשלומים חודשיים ופירעון קרן הלוואה בסוף התקופה
- ⁽³⁾ ריבית הפריים הינה ריבית הנקבעת ע"י בנק ישראל.

לפרטים נוספים: 03-7147177 או 6646*

אין באמור במסמך זה כדי להוות ייעוץ ו/או שיווק פנסיוני ואין בו כדי להוות תחליף לייעוץ/שיווק פנסיוני אישי המתחשב בנתוניו וצרכיו המיוחדים של אדם. המידע שלהלן הינו מידע תמציתי בלבד על סוגי ההלוואות שמעמידה החברה לעמיתה בקופת הגמל/קרן ההשתלמות/קופת גמל להשקעה והוא רלבנטי למועד פרסומו (יוני 2022). למידע מלא ועדכני יש לפנות לחברה. מדיניות מתן ההלוואות ותנאי ההלוואות נקבעים על ידי ועדת ההשקעות של החברה המנהלת והיא רשאית לשנותם בכל עת ע"פ שיקול דעתה הבלעדי והכל בהתאם להוראות הדין. מתן ההלוואה הינו בכפוף לעמידת העמית בתנאים השונים הנהוגים בחברה ובכפוף למגבלות הרגולטוריות שיחולו מעת לעת. מתן ההלוואה ותנאיה המחייבים, לרבות סוג ההלוואה, תקופת ההלוואה, סכום ההלוואה, רישום שעבוד, הינם אלו שיאושרו על ידי החברה ויקבעו במסמכי הלוואה. אין באמור משום התחייבות החברה למתן הלוואה. אי עמידה בפירעון הלוואה עלולה לגרור חיוב בריבית פיגורים והליכי הוצאה לפועל.