ANALYST אנליסט
ניהול השקעות מאז 1985

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
קופת גמל וקופות גמל להשקעה (מרכיב תגמולים בלבד)****	כל המסלולים**	כספים נזילים	שפיצר[1] / בלון[2]	עד 75%	שנה עד 7 שנים
	מסלול מניות	כספים נזילים	שפיצר[1] / בלון[2]	עד 50%	שנה עד 7 שנים
	כל המסלולים	כספים לא נזילים	שפיצר[1] / בלון[2]	עד 30%	שנה עד 7 שנים
קופת גמל – תיקון 190 (היוון קצבה)*** קצבה מוכרת בלבד	כל המסלולים**		שפיצר[1] / בלון[2]	עד 75%	שנה עד 7 שנים
	מסלול מניות		שפיצר[1] / בלון[2]	עד 50%	שנה עד 7 שנים
קרן השתלמות	כל המסלולים**	כספים נזילים	שפיצר[1] / בלון[2]	עד 75%	שנה עד 7 שנים
		כספים לא נזילים	שפיצר[1] / בלון[2]	עד 50%	שנה עד 7 שנים
	מסלולי מניות ועוקבי מדד	כספים נזילים	שפיצר[1] / בלון[2]	עד 50%	שנה עד 7 שנים
		כספים לא נזילים	שפיצר[1] / בלון[2]	עד 30%	שנה עד 7 שנים

*** בקרן השתלמות נזילה במעמד שכיר עם הפקדות שוטפות חודשיות במסלול שאינו מנייתי, ניתן לקבל עד 80%. **כל המסלולים למעט מסלולי מניות ועוקבי מדד. *** ההלוואה תתאפשר רק מכספי הקצבה המוכרת ובמועד בו העמית הגיע לגיל 60 ומעלה ומקבל קצבה מינימלית (בגובה 5,183 ₪ ומעלה נכון לשנת 2025) ובהצגת 3 תלושי קצבה. ****בעת חישוב שיעור ההלוואה מתוך כספי קופה, לא יילקחו בחשבון כספי פיצויים וכספי קצבה.**

טווח הריביות לקופות נזילות

סכום הלוואה	תקופת הלוואה בשנים	סוג הלוואה	
		בלון [2]	שפיצר [1]
הלוואות מסך 20,000 ₪ ומעלה לתעודת זהות	1-3 שנים	טווח הריביות נע בין פריים פחות 0.5% לפריים בתוספת 0.5%	טווח הריביות נע בין פריים פחות 0.6% לפריים בתוספת 0.4%
	3-5 שנים	טווח הריביות נע בין פריים פחות 0.4% לפריים בתוספת 0.5%	טווח הריביות נע בין פריים פחות 0.5% לפריים בתוספת 0.4%
	5-7 שנים	טווח הריביות נע בין פריים פחות 0.3% לפריים בתוספת 0.5%	טווח הריביות נע בין פריים פחות 0.4% לפריים בתוספת 0.4%

ריבית הלוואה בקופה שאינה נזילה תעמוד על פריים בתוספת 0.5%

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

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).

חשוב לדעת!

- הסכום המינימלי להלוואה הינו 20,000 ₪ ללקוח ולא פחות מ-7,000 ₪ לחשבון בודד/ מסלול.
- הסכום המקסימלי להלוואה הינו 1 מיליון ₪ ללקוח.
- פירעון מוקדם של ההלוואה – ניתן לבצע בכפוף לאישור החברה וככל 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 עוקבי מדד בקופות גמל לחסכון וגמל להשקעה.
- פירעון הלוואה יתבצע עפ"י החלופות הבאות:
  1. חיוב חשבון עו"ש העמית – ברירת מחדל.
  2. קיזוז ההלוואה מחשבון העמית בקופה – יתאפשר בתנאים מסוימים, כמפורט בהסכם ההלוואה ובלבד שכספי הקופה נזילים (יש לקבל הודעה מהלקוח טרם הפירעון)

לפרטים נוספים חייגו: 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. אנליסט קופות גמל בע"מ עוסק בשיווק פנסיוני (ולא בייעוץ) ולה זיקה למוצרים הפנסיוניים המנוהלים על ידה. המידע שלהלן הינו תמציתי בלבד על סווגי ההלוואות שמעמידה החברה לעמיתיה בקופת הגמל / קרן ההשתלמות / קופת הגמל להשקעה והוא רלוונטי למועד פרסומו (נובמבר 2025). למידע מלא ועדכני יש לפנות לחברה. מדיניות מתן ההלוואות ותנאי ההלוואות, לרבות שיעורי הריבית, נקבעים ע"י ועדת ההשקעות על החברה המנהלת והיא רשאית לשנותם בכל עת עפ"י שיקול דעתה הבלעדי והכל בהתאם להוראות הדין. מתן ההלוואה, תקופת ההלוואה, סכום ההלוואה, שיעור הריבית, רישום שעבוד, הינם אלו שיאושרו ע"י החברה ויקבעו במסמכי ההלוואה. אין באמור משום התחייבות החברה למתן הלוואה. אי עמידה בפירעון ההלוואה עלולה לגרור חיוב בריבית פיגורים והליכי הוצאה לפועל