

כללים למתן הלוואות לעמיתי אנליסט

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

תקופת פריסת הלוואה	שיעור הלוואה מירבי מכספי הקופה	סוג הלוואה	נזילות קופה	סוג קופה	
שנה עד 7 שנים	עד 75%	שפיצר ⁽¹⁾ / בלון ⁽²⁾	כספים נזילים	כל המסלולים**	קרן השתלמות
שנה עד 7 שנים	עד 50%	שפיצר ⁽¹⁾ / בלון ⁽²⁾	כספים לא נזילים	מסלולי מניות ועוקבי מדד	
שנה עד 7 שנים	עד 50%	שפיצר ⁽¹⁾ / בלון ⁽²⁾	כספים נזילים		
שנה עד 7 שנים	עד 30%	שפיצר ⁽¹⁾ / בלון ⁽²⁾	כספים לא נזילים	כל המסלולים**	קופת גמל וקופות גמל להשקעה (מרכיב תגמולים בלבד)****
שנה עד 7 שנים	עד 75%	שפיצר ⁽¹⁾ / בלון ⁽²⁾	כספים נזילים	מסלול מניות	
שנה עד 7 שנים	עד 50%	שפיצר ⁽¹⁾ / בלון ⁽²⁾	כספים לא נזילים	כל המסלולים	
שנה עד 7 שנים	עד 75%	שפיצר ⁽¹⁾ / בלון ⁽²⁾		כל המסלולים**	קופת גמל – תיקון 190 (היוון קצבה)*** קצבה מוכרת בלבד
שנה עד 7 שנים	עד 50%	שפיצר ⁽¹⁾ / בלון ⁽²⁾		מסלול מניות	

* בקרן השתלמות נזילה במעמד שכיר עם הפקדות שוטפות חודשיות במסלול שאינו מנייתי, ניתן לקבל עד 80%. ** כל המסלולים למעט מסלולי מניות ועוקבי מדד. *** הלוואה תתאפשר רק מכספי הקצבה המוכרת ובמועד בו העמית הגיע לגיל 60 ומעלה ומקבל קצבה מינימלית (בגובה 5,306 ₪ ומעלה נכון לשנת 2026) ובהצגת 3 תלושי קצבה. **** בעת חישוב שיעור הלוואה מתוך כספי קופה, לא יילקחו בחשבון כספי פיצויים וכספי קצבה.

טווח הריביות לקופות נזילות

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

ריבית הלוואה בקופה שאינה נזילה תעמוד על פריים בתוספת 0.5%

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

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 הלוואה – ניתן לבצע בכפוף לאישור החברה וככל שחלפו לפחות 6 חודשים מיום קבלת הלוואה.
- משיכה מלאה מחשבון הקופה בעינו הוענקה הלוואה, תתאפשר רק לאחר פירעון הלוואה.
- תתאפשר משיכה חלקית של כספים מחשבון בעינו ניתנה הלוואה בהתאם להשארית בטוחה הלוואה 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 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 בתוספת 1.5% (נכון למועד פרסום העלון).

לפרטים נוספים חייגו: 03-7147177 או 6646*