

הנחיות ותנאים לקבלת הלוואה

תנאי סף למתן הלוואות -

- **בקרן השתלמות לא נזילה** - סכום מתן הלוואה לא יעלה על 40% מיתרת כספי התגמולים בלבד בחשבון העמית בקרן ההשתלמות במועד מתן הלוואה.
- **קרן השתלמות נזילה** - סכום מתן הלוואה לא יעלה על 60% מיתרת כספי התגמולים בלבד בחשבון העמית בקרן ההשתלמות במועד מתן הלוואה.
- **קופת גמל לא נזילה** - סכום מתן הלוואה לא יעלה על 30% מיתרת כספי התגמולים בלבד בחשבון העמית בקרן ההשתלמות במועד מתן הלוואה.
- **קופת גמל נזילה** - סכום מתן הלוואה לא יעלה על 80% מיתרת כספי התגמולים בלבד בחשבון העמית בקרן ההשתלמות במועד מתן הלוואה.
- **קרן פנסיה** - סכום מתן הלוואה לא יעלה על 30% מיתרת כספי התגמולים בלבד בחשבון העמית בקרן הפנסיה במועד מתן הלוואה.
- סכום הלוואה המינימאלי יעמוד על 10,000 ₪.
- הלוואה תינתן לעמית **רק לאחר שעבר הליך חיתום** בהתאם למדיניות החיתום של החברה.
- לא תינתן הלוואה לחשבון מעוקל/משועבד.
- הלוואה בחשבון קופת גמל על שם עמית קטין תינתן באישור בית משפט בלבד.
- לא תינתן הלוואה לעמית מעסיק בקופה מרכזית לפיצויים.
- לא יינתנו יותר משתי הלוואות בחשבון.
- לא ניתן לקחת הלוואות בקופ"ג או קרנות השתלמות מסוג IRA.
- לא ניתן לקחת הלוואה לטובת צד ג'.
- לא ניתן לקחת הלוואה על קופה מבטיחה תשואה .
- הלוואות יינתנו במסלול שפיצר (ברירת מחדל).

טיפול בבקשת הלוואה -

- טיפול בבקשת עמית לקבלת הלוואה מכספי קופות הגמל לא תעלה על 7 ימי עסקים, מהמועד האחרון שהעמית העביר את מלוא המסמכים הרלוונטיים כשהם חתומים כנדרש.
- עמית המבקש לקבל הלוואה, נדרש לעבור הליך חיתום (בדיקת זכאות), בהתאם למודל החיתום, אשר בסופו ייקבעו תנאי הלוואה (הריבית) שניתן לתת בהתחשב בפרמטרים שנקבעו בבדיקת יכולת החזר הלוואה של העמית.
- יש למלא ולחתום על הסכם הלוואה לאחר שיחה נציג מחלקת הלוואות.

עמית המבקש לקבל הלוואה מקופת גמל/קרן השתלמות/קרן פנסיה יידרש לחתום ו/או לצרף את המסכים הבאים -

- הסכם הלוואה (מקור או צילום), חתום על ידי העמית.
- הרשאה לחיוב חשבון ללא מגבלת סכום בחשבון המתנהל על שם העמית באחד הבנקים בישראל, חתום על ידי הבנק או אישור על הקמת הרשאה מאתר האינטרנט של הבנק.
- צילום תעודת זהות של העמית.
- צילום המחאה מחשבון עו"ש או דף חשבון, **על שם העמית הלווה בלבד** (אפשרי גם חשבון בו העמית הלווה אחד מהשותפים), אליו תועבר תמורת הלוואה.

יתרונות -

- אין עמלות נלוות ו/או תשלום נוסף כלשהו בגין העמדת הלוואה ו/או טיפול בהלוואה (שנפרעת במועד).
- פירעון מוקדם - ניתן לפרוע את הלוואה, בכל שלב, ללא עמלת פירעון מוקדם.
- אין צורך בערבים.
- רצף זכויות בקופה - אין פגיעה בוותק הקופה וניתן להמשיך ולבצע הפקדות לקופה.
- תנאים אטרקטיביים.