

19/07/2020

דף מידע לסוכן - הלוואות פנסיה וגמל

תנאים ללקיחת הלוואה בקרן פנסיה:

- ניתן לקחת הלוואה עד 28% מרכיב התגמולים
- לא קיים עיקול על כספי הצבירה בקרן
- חשבונות העמית אינם מוגבלים
- עמידה בהתחייבות כספיות קודמות (בכפוף לחוק נתוני האשראי)
- סכום הלוואה מינימלית שניתן לקבל - 5000 ב-12 חודשי החזר לפחות
- זכאות להלוואה הינה עד גיל 62. זכאות להלוואה מגיל 62 ועד גיל 67 מותנה באישור וועדת הלוואות.

שיעורי הריבית להלוואות פנסיה כדלהלן:

במסלול א' 300 : $0.5\% + P$

במסלול ב' 201 : $2.5\% +$ הצמדה למדד

מספר תשלומים	סכום הלוואה
24 תשלומים	עד 10,000 ₪
36 תשלומים	10,000 – 40,000 ₪
48 תשלומים	10,000 – 40,000 ₪
60 תשלומים	מעל 100,000 ₪



תנאים ללקיחת הלוואה בקופת גמל וקרן השתלמות

תנאים לזכאות קבלת הלוואה:

- הסכום המינימאלי למתן הלוואה הינו 5,000 ש"ח
- לא תינתן הלוואה לעמית במידה וקיימים עיקולים / שעבודים בחשבונו או בהיותו "לקוח מוגבל" בחשבונות הבנק שבבעלותו
- עבור כספים נזילים סכום ההלוואה אינו עולה על 78% מיתרת רכיב התגמולים העדכנית בקופת הגמל / קרן השתלמות, למעט קופות במסלולים המפורטים בעמוד 3, אשר אחוז הזכאות יעמוד על 50%
- בכספים שאינם נזילים ההלוואה תינתן עד גובה של 28% מיתרת רכיב התגמולים העדכנית בקופת הגמל ועד 48% מיתרת החשבון העדכנית בקרן השתלמות
- בהלוואות גרייס מלא סכום ההלוואה לא יעלה על 68% כנגד הכספים הנזילים מיתרת החשבון
- ההלוואה תינתן בתנאי שהתחייב העמית בפני הקרן כי יסלק את מלוא סכום ההלוואה
- בהלוואות ממסלול השקעה מנייתי, סכום ההלוואה לא יעלה על 48% כנגד הכספים הנזילים מיתרת החשבון

מסלולי ריבית על הלוואה

ריבית	מסלול
פריים + 0.3%	ריבית משתנה שפיצר
פריים + 0.8%	ריבית משתנה גרייס מלא
פריים + 0.8%	ריבית משתנה בלון
פריים + 0.3%	ריבית משתנה קרן קבועה

*שיעורי הריבית יתעדכנו מעת לעת בהתאם להחלטת ועדת ההשקעות של הקרן



תקופות החזר ההלוואה

- בכספי קרנות השתלמות - ניתן לקבל הלוואת שפיצר, בלון וגרייס מלא לתקופה של עד 84 חודשים
- בכספי קופות גמל / קופת גמל להשקעה - ניתן לקבל הלוואת שפיצר, קרן קבועה ובלון לתקופה של עד 84 חודשים, והלוואת גרייס מלא לתקופה של עד 84 חודשים

הלוואת בלון

ההלוואה תיפרע בתשלומים חודשיים שוטפים עבור הריבית ובתשלום אחד עבור הקרן.

הלוואת גרייס מלא

ההלוואה תפרע בתשלום אחד בסוף תקופה ריבית + קרן

הלוואת שפיצר

ההלוואה תיפרע בתשלומים חודשיים שוטפים עבור קרן וריבית

הלוואת קרן קבועה

ריבית וקרן משולמים מידי חודש כאשר מרכיב התשלום של הקרן הוא קבוע לאורך התקופה ולא משתנה



להלן הקופות בהם ניתן לקבל עד 50% בהנחה והקופה נזילה:

רשימת המסלולים בהם הזכאות להלוואה בקופות נזילות הן עד 50% מיתרת הכספים

מ"ה	שם מסלול
קופ"ג	
9792	מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים - לבני 50-60
1364	מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים מסלול מניות
9793	מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים - לבני עד 50
9794	מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים - לבני 60 ומעלה
9789	מנורה מבטחים לבני עד 50
9791	מנורה מבטחים לבני 60 ומעלה
9790	מנורה מבטחים לבני 50-60
1294	מנורה מבטחים מסלול מניות
260	מנורה מבטחים אמיר כללי
119	מנורה מבטחים יתר ד'
קה"ש	
286	אומגה קרן השתלמות
1446	אומגה קרן השתלמות מסלול מנייתי
1803	אומגה קרן השתלמות אג"ח עד 25% מניות
828	מנורה מבטחים השתלמות מסלול כללי
1256	מנורה מבטחים השתלמות מסלול מנייתי
1110	מנורה מבטחים השתלמות מסלול מדדי מניות
1409	מנורה מבטחים השתלמות מסלול מניות חו"ל
9662	מנורה מבטחים השתלמות אג"ח עד 20 % מניות
גמל להשקעה	
8675	חסכון טופ כללי
8683	חסכון פאסיבי - מדדי מניות
8684	חסכון טופ פאסיבי מדדי אג"ח עד 25 % במדדי מניות
8716	חסכון טופ הלכה

מחלקת 'שירות לסוכן פנסיה וגמל'
מנורה מבטחים פנסיה וגמל

072-3838103

