

הנחיות ודגשים למילוי בקשת הלוואה – כלל פנסיה וגמל בע"מ

כלל פנסיה וגמל מאפשרת לעמיתים לקבל הלוואה לכל מטרה, מתוך כספי הקופה וזאת בהתאם להסדר התחיקתי ובכפוף למדיניות החברה.

תנאי סף לקבלת הלוואה:

- היעדר חוב בהלוואות קיימות.
- העמית אינו בתהליך נידוד/פדיון/תביעה.
- אין עיקולים בקופה.
- סכום מינימלי למתן הלוואה – 10,000 ש"ח.

אפשרויות החזר הלוואה:

גמל	פנסיה
<ul style="list-style-type: none"> • תשלום חודשי קבוע (קרן וריבית). • תשלום ריבית חודשית והחזר קרן בסוף תקופה. • תשלום קרן וריבית במועד שיקבע מראש (גישור) בין 6 חודשים ל- 7 שנים (קרן השתלמות בלבד). 	<ul style="list-style-type: none"> • תשלום חודשי קבוע (קרן וריבית).

פירוט ריביות בקופה גמל והשתלמות:

ריבית לכספים נזילים
עד 80% מיתרת התגמולים

תקופה (לפי שנים)	מרווח מעל פריים	צמודה	קבועה
עד 7 שנים	-0.50	2%	4%

ריבית לכספים לא נזילים
עד 30% מיתרת התגמולים בקופת הגמל / עד 50% מהכספים הצבורים בקרן השתלמות

תקופה (לפי שנים)	מרווח מעל פריים	צמודה	קבועה
עד 7 שנים	+0.50	2%	4%

פירוט ריביות בקרן הפנסיה:

תקופה (לפי שנים)	צמודה	קבועה
עד 7 שנים	1.5%	3%



הבהרות:

- תשלום הלוואה הינו ישירות לחשבון בנק של העמית בלבד.
- גביית הכספים הינו מחשבון בנק של העמית בלבד.
- לא ניתן לקבל הלוואה בגין כספי פיצויים (הן מעסיק נוכחי והן מעסיקים קודמים).
- כאשר בקופה יש כספים נזילים ולא נזילים יש למלא שני טפסי הלוואה שונים להלוואה בגין סכום נזיל ולא נזיל.
- תקופת הלוואה הינה מוגבלת עד 7 שנים, הלוואות שנלקחו לתקופה קצרה מזו יהיה ניתן למחזר לתקופה שמשלימה ל - 7 שנים בלבד.
- הלוואות גישור (ריבית בלבד/בלון) יינתנו רק כאשר הקופה תהיה נזילה חודש לפני תום תקופת ההלוואה.
- אין לראות בהגשת הבקשה כאישור למתן הלוואה.

לתשומת לבך להלן סעיפים ומסמכים אשר חובה למלא ולצרף:

- יש להקפיד על מילוי כל פרטי טופס הבקשה ולחתום במקומות הנדרשים.
- הצהרת הלבנת הון ופרטי חשבון להעברה.
- ת"ז כולל ספח.
- הוראת קבע חתומה ע"י הבנק.
- צילום המחאה / אישור ניהול חשבון אשר כוללים פרטי בנק מלאים של העמית.
- **טופס זיהוי קבלת קהל + אישור פתיחת חשבון בנק:**
(נדרש רק להלוואות מעל 300,000 ₪ מצטבר או הלוואה חד פעמית מעל 250,000 ₪)
- **במידה והכספים לא נזילים בתום תקופת הלוואה יש להעביר:**
- שכיר - 3 תלושי שכר אחרונים/עצמאי - דו"ח שומה אחרון.
- דפי בנק עובר ושב ל- 3 החודשים האחרונים.

יש לשלוח את הסכם הלוואה והמסמכים הנוספים באמצעות אחת מהדרכים הבאות:

פנסיה:	גמל:
דוא"ל - pensia@clal-ins.co.il פקס - 03-7965639	דוא"ל - 0775556765@clal-ins.co.il פקס - 077-5556765

