

מערכ הלוואות

פנסיה/ קופות גמל וקרנות השתלמות

04/18

כלל פנסיה וגמל מאפשרת לעמיתים לקבל הלוואה לכל מטרה, מכספי הקופה וזאת בהתאם להסדר התחיקתי ובכפוף למדיניות החברה כפי שמפורט להלן:

בגין כספים לא נזילים (כספים שאינם ניתנים למשיכה חד פעמית פטורה ממס בכפוף לתקנות מס הכנסה וההסדר התחיקתי) – תינתן הלוואה בשיעור של עד 30% מצבירת התגמולים בקופת הגמל ובשיעור של עד 50% מהכספים הצבורים בקרן ההשתלמות.

בגין כספים נזילים (כספים שניתנים למשיכה חד פעמית פטורה ממס בכפוף לתקנות מס הכנסה וההסדר התחיקתי) – תינתן הלוואה בשיעור של עד 80% מיתרת התגמולים הנזילה.

תקופת ההלוואה - ההלוואה ניתנת לתקופה של בין 6 חודשים ועד 7 שנים.

אפשרויות החזר ההלוואה:

❖ **כספים לא נזילים (גמל + השתלמות) בתקופת ההלוואה:**
לא ניתן לתת גישור (ריבית בלבד) רק שפיצר (קרן + ריבית)

❖ **כספים נזילים (גמל):**
ניתן לתת גישור (ריבית בלבד) או שפיצר (קרן+ריבית)

❖ **כספים נזילים (השתלמות):**
ניתן לתת גישור (ריבית בלבד / בלון) או שפיצר (קרן+ריבית)

הערות כלליות

- סכום מינימלי להלוואה - 6000 ₪
- לא ניתן לקבל הלוואה בגין כספי פיצויים (הן של מעסיק נוכחי והן של מעסיקים קודמים)
- ריבית הפריים נכון לחודש אוגוסט: **1.60**
- כאשר בקופה יש כספים נזילים ולא נזילים יש למלא שני טפסי הלוואה שונים להלוואה כנגד כסף נזיל ולא נזיל.
- הלוואות מעל 200,000 ₪ (ברמת ת"ז סך כל הלוואות) יש לצרף מסמך תאריך פתיחת חשבון בנק (חשבון העברה) + מסמך זיהוי קבלת קהל.

חיתום פיננסי:

פנסיה/ גמל/השתלמות כספים שאינם נזילים יש לצרף:
3 תלושי שכר אחרונים/ עצמאי – דו"ח שומה אחרון + 3 עובר ושב אחרונים

גמל / השתלמות כנגד כספים נזילים יש לצרף:

• הלוואות מעל 200,000 ₪:

יש לצרף 3 תלושי שכר אחרונים/ עצמאי – דו"ח שומה אחרון + 3 עובר ושב אחרונים

<u>ריבית לכספים נזילים</u> (גמל/ השתלמות עד 80%)			
ריבית			
<u>קבועה</u>	<u>צמודה</u>	<u>מרווח מעל פריים</u>	תקופה (לפי שנים)
6%	4%	-0.45	3
		0.10	5
		0.60	7

<u>ריבית לכספים לא נזילים</u> (גמל עד 30% / השתלמות עד 50%)			
ריבית			
<u>קבועה</u>	<u>צמודה</u>	<u>מרווח מעל פריים</u>	תקופה (לפי שנים)
6%	4%	0.90	3
		1.50	5
		1.95	7

קבץ פנסיה:

<u>ריבית לכספים לא נזילים</u> (עד 30%)		
ריבית		
<u>קבועה</u>	<u>צמודה</u>	<u>תקופה</u>
5.5%	3.3%	עד 7 שנים