

הלוואות פנסיה וגמל

קבלת הלוואה דיגיטלית בקליק באמצעות כניסה לאתר מידע האישי של הלקוח. אין צורך בשליחת מסמכים ידניים, פשוט מפנים את הלקוח ללינקים המצורפים מטה:



הלוואה מגמל והשתלמות «



הלוואה מקרן הפנסיה «

תנאים ללקיחת הלוואה בקופת גמל וקרן השתלמות



- הסכום המינימאלי למתן הלוואה הינו 10,000 שקלים
- 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
- בכספים שאינם נזילים ההלוואה תינתן עד גובה של 28% מיתרת רכיב התגמולים העדכנית בקופת הגמל ועד 48% מיתרת החשבון העדכנית בקרן השתלמות
- 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

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 20,000 ש"ח
- תקופה מקסימלית להחזר הלוואה 12-84 חודשים
- שיעורי הריבית להלוואות פנסיה כדלהלן:
מסלול א': הלוואה בריבית משתנה - $0.5\% + P$
מסלול ב': הלוואה בריבית קבועה צמוד מדד - $3\% +$ הצמדה למדד
- עמית המבקש הלוואה מקרן הפנסיה ובמועד סיום ההלוואה צפוי גילו לעלות על 60, נדרש לחתום על נספח להסכם בנוכחות נוטריון.
- **יש לשים לב שההסכם כולל:**
 1. חתימה ידנית + חותמת עגולה של נוטריון
 2. חתימת העמית
 3. תאריך חתימה על הנספח

מסלולי ריבית על ההלוואה במוצרי הגמל וההשתלמות



שם מסלול	שיעור הריבית	סוג הריבית	החזרי הלוואה
גרייס מלא	פריים	ריבית משתנה	תשלום קרן וריבית בסוף תקופה
בלון	פריים - 0.5%	ריבית משתנה	תשלום ריבית חודשי, תשלום קרן בסוף תקופה
שפיצר	פריים - 0.5%	ריבית משתנה	תשלום קרן וריבית חודשיים

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

תקופות החזר ההלוואה



- בכספי קרנות השתלמות/ קופת גמל להשקעה - ניתן לקבל הלוואות שפיצר, בלון וגרייס מלא לתקופה של 12 עד 84 חודשים
- בכספי קופות גמל - ניתן לקבל הלוואות שפיצר ובלון
- לתקופה של עד 84 חודשים
- בקופת גמל נזילה - ניתן לקבל הלוואות גרייס מלא לתקופה של עד 12 חודשים



הלוואת שפיצר

ההלוואה תיפרע בתשלומים חודשיים שוטפים עבור קרן וריבית



הלוואת גרייס מלא

ההלוואה תפרע בתשלום אחד בסוף תקופה ריבית+קרן



הלוואת בלון

ההלוואה תיפרע בתשלומים חודשיים שוטפים עבור הריבית ובתשלום אחד עבור הקרן בסוף תקופה

מסלולי השקעה ושיעור הזכאות להלוואות:

קרנות השתלמות:

מספר מ"ה	שם מסלול	נזיל	לא נזיל
13873	מסלול עוקב מדד S&P 500	48	48
1409	מסלול מניות סחיר	48	48
13357	מסלול אשראי ואג"ח	78	48
1256	מסלול מניות	48	48
828	מסלול כללי	78	48
11408	מסלול עוקב מדדים גמיש	78	48
9662	מסלול אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות)	78	48
13869	מסלול הלכה	78	48
11409	מסלול עוקב מדדים - אג"ח עם מניות (עד 25% מניות)	78	48
1114	מסלול כספי (שקלי)	78	48
14676	מסלול עוקב מדדי מניות	48	48
15466	מסלול משולב סחיר	78	48

קרן השתלמות אומגה:

מספר מ"ה	שם מסלול	נזיל	לא נזיל
1446	מסלול מניות	48	48
9803	מסלול אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות)	78	48
14418	מסלול עוקב מדדי מניות	48	48
286	מסלול כללי	78	48
1445	מסלול אשראי ואג"ח	78	48

קופות גמל להשקעה:

מספר מ"ה	שם מסלול	נזיל
13874	מסלול עוקב מדד S&P 500	48
13354	מסלול אשראי ואג"ח	78
13353	מסלול מניות סחיר	48
8683	מסלול עוקב מדדי מניות	48
8675	מסלול כללי	78
8684	מסלול עוקב מדדים - אג"ח עם מניות (עד 25% מניות)	78
8716	מסלול הלכה	78
8678	מסלול אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות)	78
8693	מסלול כספי (שקלי)	78
14678	מסלול עוקב מדדים גמיש	78
15466	מסלול משולב סחיר	78

קופות גמל:

שם מוצר	מספר מסלול	שם מסלול	נזיל	לא נזיל
מור מנורה מבטחים	1294	מסלול מניות	48	28
מור מנורה מבטחים	9789	מסלול לבני 50 ומטה	78	28
מור מנורה מבטחים	9790	מסלול לבני 60-50	78	28
מור מנורה מבטחים	9791	מסלול לבני 60 ומעלה	78	28
מור מנורה מבטחים	14403	מסלול משולב סחיר	78	28
מור מנורה מבטחים	14404	מסלול עוקב מדדים - גמיש	78	28
מור מנורה מבטחים	15421	מסלול עוקב מדד - גמיש	48	28
מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים	13946	מסלול עוקב מדד S&P 500	48	28
מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים	13356	מסלול עוקב מדדי מניות	48	28
מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים	13355	מסלול אשראי ואג"ח	78	28
מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים	1364	מסלול מניות	48	28
מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים	9793	מסלול לבני 50 ומטה	78	28
מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים	9792	מסלול לבני 60-50	78	28
מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים	9794	מסלול לבני 60 ומעלה	78	28
מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים	9795	מסלול הלכה	78	28
מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים	1343	מסלול כספי (שקלי)	78	28
מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים	14271	מסלול משולב סחיר	78	28
מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים	14272	מסלול עוקב מדדים - גמיש	78	28
מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים	14351	מסלול קיימות	78	28
מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים	15343	מסלול אג"ח ממשלות	78	28
מנורה מבטחים אמיר	260	מנורה מבטחים אמיר כללי	78	28
מנורה מבטחים יותר ד'	119	מנורה מבטחים יותר מסלול ד'	78	28

מחלקת שירות לסוכן פנסיה וגמל | 072-3838103

מנורה מבטחים פנסיה וגמל