

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

### פירוט ריביות בקופה גמל והשתלמות:

**ריבית לכספים נזילים**  
עד 80% מיתרת התגמולים

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

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

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

### פירוט ריביות בקרן הפנסיה:

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



**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<br>פקס - 03-7965639 | דוא"ל - 0775556765@clal-ins.co.il<br>פקס - 077-5556765 |

