



לכבוד:  
דוד דוד  
סתיו 5  
הוד השרון  
4532305

**הנחיות ודגשים למילוי בקשת הלוואה**

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

**אפשרויות החזר הלוואה:**

<u>פנסיה</u>	<u>גמל</u>
✓ תשלום חודשי קבוע (קרן וריבית).	✓ 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).

**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.

**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.



**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:**

גמל:	פנסיה:
דוא"ל - <a href="mailto:0775556765@clal-ins.co.il">0775556765@clal-ins.co.il</a>	דוא"ל - <a href="mailto:pensia@clal-ins.co.il">pensia@clal-ins.co.il</a>
פקס - 077-5556765	פקס - 03-7965639