



הלוואות מקופות גמל, קרנות השתלמות וקרנות פנסיה - כלל ביטוח ופיננסים

כלל ביטוח ופיננסים מאפשרת לעמיתים לקבל הלוואה לכל מטרה, וזאת בהתאם להסדר התחיקתי ובכפוף למדיניות החברה ולתנאי התקנון

ניתן לקחת הלוואה מקופות הגמל, קרנות השתלמות וקרנות הפנסיה בכלל ביטוח ופיננסים!

- שמירה על ותק והתנאים הקיימים במוצר
- הליך מהיר ופשוט
- ריביות אטרקטיביות
- מגוון מסלולים - ריבית משתנה, ריבית קבועה צמודה וריבית קבועה ללא הצמדה

פירוט ריביות

קופת גמל

פירוט ריביות לכספים נזילים - עד 80% מיתרת התגמולים*			
קבועה	ריבית קבועה צמודה	ריבית משתנה	תקופה (לפי שנים)
2.75%	2%	P-0.2%	עד 7 שנים

*מסלול השקעה מניות בלבד - עד 50% מיתרת התגמולים

פירוט ריביות לכספים לא נזילים - עד 30% מיתרת התגמולים			
קבועה	ריבית קבועה צמודה	ריבית משתנה	תקופה (לפי שנים)
2.75%	2%	P+0.25%	עד 7 שנים

קן השתלמות

פירוט ריביות לכספים נזילים (עד 80% מיתרת הכספים הצבורים)* ולכספים לא נזילים (עד 50% מיתרת הכספים הצבורים)			
קבועה	ריבית קבועה צמודה	ריבית משתנה	תקופה (לפי שנים)
2.75%	2%	P+0.55%	עד 7 שנים

*מסלול השקעה מניות בלבד - עד 50% מיתרת הכספים הצבורים

קן פנסיה מקיפה

פירוט ריביות בקן פנסיה מקיפה מקיפה (עד 30% מיתרת התגמולים)			
קבועה	ריבית קבועה צמודה		תקופה (לפי שנים)
2.75%	2%		עד 7 שנים

אפשרויות החזר הלוואה

פנסיה וגמל לא נזיל	גמל נזיל
תשלום חודשי קבוע (קן וריבית)	תשלום חודשי קבוע - קן וריבית תשלום ריבית חודשית והחזר קן בסוף תקופה הלוואות גישור - בין 6 חודשים ל-7 שנים (קן השתלמות בלבד)

תנאי סף לבקשת הלוואה

היעדר חוב בהלוואות קיימות | העמית אינו בתהליך נידוד/פדיון/תביעה | אין עיקולים בקופה
סכום מינמלי למתן הלוואה - **10,000 ₪** | סכום מקסימלי למתן הלוואה בקרנות השתלמות - **600,000 ₪**
סכום מקסימלי למתן הלוואה בקופת גמל ובקן פנסיה מקיפה - **3,000,000 ₪**

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

גמל:

דוא"ל: 077-5556765@clal-ins.co.il

פקס: 077-5556765

פנסיה:

דוא"ל: pensia@clal-ins.co.il

פקס: 03-7965639

תשלום הלוואה הינו ישירות לחשבון בנק של העמית בלבד | גביית הכספים הינה מחשבון בנק של העמית בלבד | לא ניתן לקבל הלוואה בגין כספי פיזויים (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 | הלוואות גישור (ריבית בלבד/בלון) יינתנו רק כאשר הקופה תהיה נזילה חודש לפני תום הלוואה | אין לראות בהגשת הבקשה כאישור למתן הלוואה | החברה שומרת לעצמה את הזכות לבחון כל בקשה לקבלת הלוואה ולהחליט על פי שיקול דעתה הבלעדי לגבי מתן הלוואה ותנאיה/קבלת הלוואה מותנית באישור החברה וכפופה להוראות ההסדר התחיקתי, למדיניות החברה, לתנאי התקנון ולתנאי הסכם הלוואה/האמור במסמך זה אינו מהווה הצעה לכריתת חוזה או מצג לצורך עריכת עסקה, אינו מחליף עיון בהסכם הלוואה ורק הרשום בהסכם הלוואה החתום ע"י החברה יש בו כדי לחייב את החברה/תקופת הלוואה המקסימלית (כולל הלוואה חדשה לצורך כיסוי הלוואה קיימת) לא תעלה על שבע שנים, הכל בכפוף למדיניות החברה ולהוראות ההסדר התחיקתי.