

תנאי הלוואות - כלל ביטוח ופינוסים

פברואר 2024

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

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

מוצר	נזילים / לא נזילים	תקופה (לפי חודשים)	ריבית משתנה	ריבית קבועה צמודה	קבועה	אפשרויות החזר הלוואה	גרייס	בלון	סכום מקסימלי ללקיחת הלוואה
חיסכון פינוסי לעתיד פוליסת פרופיל קופת גמל גמל השקעה קרן השתלמות	נזילים - עד 80% מיתרת החסכון/התגמולים	עד 36 חודשים	P -0.5%	2.1%	4.7%	תשלום חודשי קבוע - קרן וריבית תשלום ריבית חודשית והחזר קרן בסוף תקופה	X	V	1,500,000
		37-60 חודשים	P -0.3%	2.3%	4.7%		X	X	1,500,000
		61-84 חודשים	P -0.2%	2.6%	5.1%		V	V	600,000
		עד 36 חודשים	P	2.6%	5.2%		X	X	1,500,000
פוליסת פרופיל קופת גמל קרן פנסיה	לא נזילים עד 30% מיתרת החסכון/התגמולים	37-60 חודשים	P +0.2%	2.8%	5.2%	תשלום חודשי קבוע - קרן וריבית	X	X	1,500,000
		61-84 חודשים	P +0.3%	3.1%	5.6%		X	X	1,500,000
		עד 36 חודשים	**	2.6%	5.2%		X	X	1,500,000
		37-60 חודשים	**	2.8%	5.2%		X	X	1,500,000
קרן השתלמות	קרן השתלמות לא נזילים עד 50% מיתרת התגמולים	עד 36 חודשים	P -0.5%	2.6%	5.2%	תשלום חודשי קבוע - קרן וריבית תשלום ריבית חודשית והחזר קרן בסוף תקופה	V	X	600,000
		37-60 חודשים	P -0.3%	2.8%	5.2%		V	X	
		61-84 חודשים	P -0.2%	3.1%	5.6%		V	X	

סכום מינימום ללקיחת הלוואה - 10,000 ₪. מסלולי מניות- מניות, S&P, פאסיבי מדדי מניות - עד 50% מיתרת החסכון / תגמולים

תנאי סף לבקשת הלוואה	הלוואות בלון
היעדר חוב בהלוואות קיימות במוצרי קבוצת כלל ביטוח ופינוסים אין עיקולים בפוליסה הלקוח אינו בתהליך פדיון/תביעה בדיקת חיווי אשראי	עד 70% ל-3 שנים עד 55% ל-3-5 שנים עד 35% ל-5-7 שנים לכספים נזילים בלבד

יש לשלוח את הסכם הלוואה והמסמכים הנוספים לדוא"ל לפי סוג המוצר:

פנסיה - pensia@clal-ins.co.il | גמל - clal-ins.co.il @077-5556765 | ביטוח וחסכון פינוסי - claldocs@clal-ins.co.il



תשלום הלוואה הינו ישירות לחשבון בנק של הלקוח בלבד | גביית הכספים הינה מחשבון בנק של הלקוח בלבד | כאשר בקופה יש כספים נזילים ולא נזילים יש למלא שני טפסי הלוואה שונים להלוואה בגין סכום נזיל ולא נזיל | לא ניתן לקבל הלוואה בגין כספי פיצויים (הן מעסיק נוכחי והן מעסיקים קודמים) | הלוואות גישור (ריבית בלבד) יונתנו 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 לכריתית 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.