



2026

אפריל

תנאי הלוואות – כלל ביטוח ופיננסים

כלל ביטוח ופיננסים 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	ריבית משתנה	ריבית קבועה צמודה	קבועה	אפשרויות החזר הלוואה	גרייס (דחיית התשלום הראשון עד שנה)	בלון	סכום מקסימלי ללקיחת הלוואה
חיסכון פיננסי לעתיד פוליסת פרופיל קופת גמל גמל השקעה	נזילים -עד 80% מיתרת החסכון/התגמולים	P -0.5%	2.75%	5%	תשלום חודשי קבוע - קרן וריבית תשלום ריבית חודשית והחזר קרן בסוף תקופה	V	V	1,500,000
						X	X	1,500,000
						X	V	1,500,000
						X	V	600,000
פוליסת פרופיל קופת גמל קרן פנסיה	לא נזילים עד 30% מיתרת החסכון/התגמולים	P	3.25%	5.5%	תשלום חודשי קבוע - קרן וריבית	X	X	1,500,000
		-				X	V	1,500,000
						X	X	1,500,000
קרן השתלמות	קרן נזילה- עד 80% מיתרת החסכון	P -0.5%	2.75%	5%	תשלום חודשי קבוע - קרן וריבית תשלום ריבית חודשית והחזר קרן בסוף תקופה	V	V	600,000
	קרן לא נזילה- עד 50% מיתרת החסכון		3.25%	5.5%		X	V	

* סכום מינימום ללקיחת הלוואה-10,000 ₪.

*תקופת ההלוואה- בין 6 חודשים ל-7 שנים

*מסלולי מניות- מניות, S&P, עוקב מדדי מניות, מניות סחיר - עד 60% מיתרת החסכון / תגמולים עבור כספים נזילים בלבד ובהלוואת בלון- עד 55% מיתרת החסכון / תגמולים עבור כספים נזילים בלבד

תנאי סף לבקשת הלוואה	הלוואות בלון (החזר קרן וריבית בסוף תקופה)
היעדר חוב בהלוואות קיימות במוצרי קבוצת כלל ביטוח ופיננסים 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 כספים נזילים בלבד

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

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

כלל ביטוח ופיננסים

תשלום ההלוואה 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) יינתנו רק כאשר הקופה תהיה נזילה חודש לפני תום ההלוואה | אין לראות בהגשת הבקשה כאישור למתן ההלוואה | החברה שומרת לעצמה את הזכות לבחון כל בקשה לקבלת הלוואה ולהחליט על פי שיקול דעתה הבלעדי לגבי מתן הלוואה ומתנית באישור החברה וכפופה להוראות ההסדר התחיקתי, למדיניות החברה, לתנאי התקנון ולתנאי הסכם ההלוואה | האמור במסמך זה אינו מהווה הצעה לכריתת חוזה או מצג לצורך עריכת עסקה, אינו מחליף עיון בהסכם ההלוואה ורק הרשום בהסכם ההלוואה החתום ע"י החברה יש בו כדי לחייב את החברה | תקופת ההלוואה המקסימלית (כולל הלוואה חדשה לצורך כיסוי הלוואה קיימת) לא תעלה על שבע שנים, הכל בכפוף למדיניות החברה ולהוראות ההסדר התחיקתי.