

# כללים למתן הלוואות לעמיתי אנליסט

לעמיתי אנליסט האפשרות לקבלת הלוואה בתנאים אטרקטיביים מכספי החיסכון שצברו בקופות הגמל וקרן השתלמות

| תקופת פריסת הלוואה | שיעור הלוואה מירבי מכספי הקופה | סוג הלוואה                                 | נזילות קופה     | סוג קופה      |   |
|--------------------|--------------------------------|--|-----------------|---------------|---|
| שנה עד 7 שנים      | 75%                            | שפיצר <sup>(1)</sup> / בלון <sup>(2)</sup> | כספים נזילים    | כל המסלולים** | קופת גמל וקופות גמל להשקעה (מרכיב תגמולים בלבד)**** |
| שנה עד 7 שנים      | 50%                            | שפיצר <sup>(1)</sup> / בלון <sup>(2)</sup> | כספים נזילים    | מסלול מניות   |   |
| שנה עד 7 שנים      | 30%                            | שפיצר <sup>(1)</sup> / בלון <sup>(2)</sup> | כספים לא נזילים | כל המסלולים   |   |
| שנה עד 7 שנים      | 75%                            | שפיצר <sup>(1)</sup> / בלון <sup>(2)</sup> |                 | כל המסלולים** | קופת גמל - תיקון 190 (היוון קצבה)***                |
| שנה עד 7 שנים      | 50%                            | שפיצר <sup>(1)</sup> / בלון <sup>(2)</sup> |                 | מסלול מניות   |   |
| שנה עד 7 שנים      | *75%                           | שפיצר <sup>(1)</sup> / בלון <sup>(2)</sup> | כספים נזילים    | כל המסלולים** | קרן השתלמות   |
| שנה עד 7 שנים      | 50%                            | שפיצר <sup>(1)</sup> / בלון <sup>(2)</sup> | כספים לא נזילים |               |   |
| שנה עד 7 שנים      | 50%                            | שפיצר <sup>(1)</sup> / בלון <sup>(2)</sup> | כספים נזילים    | מסלול מניות   |   |
| שנה עד 7 שנים      | 30%                            | שפיצר <sup>(1)</sup> / בלון <sup>(2)</sup> | כספים לא נזילים |               |   |

\* בקרן השתלמות נילה במעמד שכיר עם הפקדות שוטפות חודשיות במסלול שאינו מנייתי, ניתן לקבל עד 80%. \*\* למעט מסלולי מניות. \*\*\* ההלוואה תתאפשר רק מכספי הקצבה המוכרת ובמועד בו העמית הגיע לגיל 60 ומעלה ומקבל קצבה מינימלית (בגובה 5,012 ש"ח ומעלה נכון לשנת 2024) ובהצגת 3 תלושי קצבה. \*\*\*\* בעת חישוב שיעור הלוואה מתוך כספי קופה, לא יילקחו בחשבון כספי פיזיוס וכספי קצבה.

## טווח הריביות לקופות נזילות

| סוג הלוואה  |   | תקופת הלוואה בשנים | סכום הלוואה                               |
|---|---|--------------------|---|
| שפיצר <sup>(1)</sup>                                    | בלון <sup>(2)</sup>                                   |                    |   |
| טווח הריביות נע בין פריים פלוס 0.25% לבין פריים פלוס 1% |   | 1-7 שנים           | הלוואות מסך 20,000-30,000 ש"ח לתעודת זהות |
| טווח הריביות נע בין פריים פחות 0.25% לפריים פלוס 0.5%   | טווח הריביות נע בין פריים פחות 0.25% לפריים פלוס 0.5% | 1-3 שנים           | הלוואות מסך 30,000 ש"ח ומעלה לתעודת זהות  |
| טווח הריביות נע בין פריים פחות 0.25% לפריים פלוס 0.5%   | טווח הריביות נע בין פריים פחות 0.1% לפריים פלוס 0.5%  | 3-5 שנים           |   |
| טווח הריביות נע בין פריים פחות 0.1% לפריים פלוס 0.5%    | טווח הריביות נע בין פריים פחות 0.5% לפריים פלוס 0.5%  | 5-7 שנים           |   |

## טווח הריביות לקופות לא נזילות

| סוג הלוואה   |                     | תקופת הלוואה בשנים | סכום הלוואה                               |
|--|---------------------|--------------------|---|
| שפיצר <sup>(1)</sup>                               | בלון <sup>(2)</sup> |                    |   |
| ריבית של פריים פלוס 1%                             |                     | 1-7 שנים           | הלוואות מסך 20,000-30,000 ש"ח לתעודת זהות |
| טווח הריביות נע בין פריים פלוס 0.5% לפריים פלוס 1% |                     | 1-7 שנים           | הלוואות מסך 30,000 ש"ח ומעלה לתעודת זהות  |

## מתן הלוואה מותנה בעמידת הלקוח בתנאי החיתום ונתון לשיקול דעתה של החברה.

### חשוב לדעת!

- הסכום המינימלי להלוואה הינו 20,000 ש"ח ללקוח ולא פחות מ-7,000 ש"ח לחשבון בודד.
- הסכום המקסימלי להלוואה הינו 1 מיליון ש"ח ללקוח.
- פירעון מוקדם של הלוואה - ניתן לבצע בכפוף לאישור החברה וכלל שחלפו לפחות 6 חודשים מיום קבלת הלוואה.
- משיכה מלאה מחשבון הקופה בגינו הוענקה הלוואה, תתאפשר רק לאחר פירעון הלוואה.
- תתאפשר משיכה חלקית של כספים מחשבון בגינו ניתנה הלוואה בהתאם להשארית בטוחה הלוואה הקיימת וזאת בכפוף לשיקול דעתה של החברה.
- לא ניתן לקבל הלוואה ממסלולים מחקי מדד.
- פירעון הלוואה יתבצע עפ"י החלופות הבאות:
  1. חיוב חשבון עו"ש העמית - ברירת מחדל.
  2. קיזוז הלוואה מחשבון העמית בקופה - יתאפשר בתנאים מסוימים, כמפורט בהסכם הלוואה ובלבד שכספי הקופה נזילים (יש לקבל הודעה מהלקוח טרם הפירעון)

### שיעור הריבית

הלוואות ניתנות בריבית משתנה על בסיס ריבית הפריים<sup>(3)</sup>. שיעור הריבית נקבע בהתאם לתוצאות תהליך החיתום הנהוג בחברה.

(1) הלוואת "שפיצר" - הלוואה לפירעון בתשלומים חודשיים שווים ורציפים של קרן וריבית הלוואה.

(2) הלוואת "בלון" - הלוואה לפירעון ריבית בתשלומים חודשיים ופירעון קרן הלוואה בסוף התקופה.

(3) ריבית הפריים הינה ריבית הנקבעת ע"י בנק ישראל בתוספת 1.5% (נכון למועד פרסום העלון).

לפרטים נוספים חייגו: 03-7147177 או 6646\*