

תנאי הלוואה מקרן הפנסיה

עמית/ה נכבד/ה,

על מנת למנוע עיכובים בבחינת בקשתך להעמדת הלוואה נבקשך לקרוא בעיון את ההנחיות שלהלן ולמלא את הטפסים שבהמשך בקפידה.

שים לב, הלוואה תינתן בהתאם ובכפוף לאישור החברה המנהלת פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ ולהוראות הדין ביחס להעמדת הלוואה לעמית.

1. זכאות להגשת בקשת הלוואה

- 1.1. באם הנך מקבל קצבה לנכות או לזקנה - אין באפשרותך להגיש בקשת הלוואה.
- 1.2. הפקדות בגין הכנסה - יש הפקדות רציפות לקופה מעל 200 ש"ח בחודש.
- 1.3. לא ניתן לקבל הלוואה על חשבון כספי פיצויים.
- 1.4. לא ניתן לקבל הלוואה כנגד מסלול השקעה הלכה - וזאת לאור כך שמדיניות ההשקעה של המסלול אינה מאפשרת זאת.
- 1.5. לא ניתן לקבל הלוואה מכספי נפטר.
- 1.6. מסלול ההשקעה אליו הנך משויך בקרן איננו חסום למתן הלוואה.
- 1.7. עיקולים, שעבודים, הלוואות - קבלת הלוואה לקופה הינה בכפוף לבדיקה מקיפה ואישור מחלקת הכספים.

2. להלן תנאי הלוואה, בכפוף ובהתאם לאישור החברה המנהלת

- 2.1. גובה הלוואה
 - 2.1.1. **סכום הלוואה מינימאלי כנגד קרן פנסיה חדשה** - 10,000 ש"ח (יתרת תגמולים של לפחות 33,334 ש"ח).
 - 2.1.2. **סכום הלוואה מקסימלי** - עד 100,000 ש"ח (בכפוף לאישור החברה המנהלת) או 30% מהתגמולים, לפי הנמוך מבניהם.
- 2.2. תקופת הלוואה - שנה, שלוש, חמש או שבע שנים בלבד, ובכל מקרה לא מאוחר מהגעת העמית לגיל הפרישה לפי תקנון הקרן.
- 2.3. מספר תשלומים - מספר התשלומים (החודשיים) לפי מספר שנות הלוואה המבוקש.
- 2.4. פירעון מוקדם - ניתן לפרוע את הלוואה בכל שלב בתקופת הלוואה.

במידה וההלוואה בריבית קבועה, ייתכן ותהיה עמלת היוון, שלא ניתנת לחישוב מראש. עמלת היוון מהווה הפרש בין השווי ההוגן של הלוואה (קרי כול התשלומים העתידיים שהעמית מבקש לפרוע בפירעון מוקדם וזאת לפי שיעורי ההיוון המתאימים שפורסמו על ידי החברה המפעילה את מאגר ציטוט המחירים ושערי ריבית לגופים מוסדיים כפי שנקבעה במכרז בידי הממונה) לבין השווי המתואם של הלוואה (קרי יתרת הקרן של הלוואה בתוספת הריבית שנצברה ממועד התשלום האחרון ועד ליום הפירעון).
- 2.5. סוג הלוואה - שפיצר בלבד.
- 2.6. שיעור ריבית - נקבע לכל בקשת הלוואה בנפרד בהתאם להסבר שמופיע בתחילת הפריט.
 - 2.6.1. **בהלוואות מהקרן הוותיקה** - ניתן לבחור בריבית קבועה בלבד.
 - 2.6.2. **בהלוואות מהקרן החדשה** - ניתן לבחור בין ריבית קבועה לריבית משתנה.
- 2.7. החזר חודשי משוער - הסכום המשוער אותו יחזיר העמית כל חודש בהתחשב בגובה הלוואה, תקופת הלוואה ושיעור הריבית.

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ מקבוצת פסגות בית השקעות

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ מקבוצת פסגות בית השקעות | תל אביב. מיקוד: 6514211 | psagot.co.il | זא"ל: pens@psagot.co.il | טל: 073-7968774; *6707 | פקס: 03-7602002 | אחד העם 14, תל אביב. מיקוד: 6514211 | psagot.co.il

3. מסמכים שחובה לצרף לצורך ביצוע הלוואה

- 3.1. שלושת עמודי טופס בקשת הלוואה - מלאים וחתומים על ידך.
- 3.2. טופס התחייבות - מלא וחתום על ידך.
- 3.3. לוח סילוקין - חתום על ידך.
- 3.4. שטר חוב מקורי - החתום על ידך. תשומת הלב כי עלייך למלא רק את החלק הראשון עם התאריך בעט כחול.
- 3.5. צילום המחאה או אישור לניהול חשבון הכולל חותמת הבנק - בצירוף אישור ניהול חשבון יש לשלוח צילום תעודה מזהה נוספת של מבקש הבקשה אשר פרטיו זהים לפרטים המופיעים באישור ניהול החשבון.
- 3.6. אישור הבנק על הקמת הרשאה לחיוב חשבון - הכולל פרטי עו"ש ורפטי בעל החשבון.

4. דגשים חשובים:

- 4.1. העברת הכספים תהיה רק לחשבון על שם העמית. לא ניתן להעביר את הכסף לחשבון אחר.
- 4.2. החזר התשלומים יגבו מחשבון העו"ש של העמית או מחשבון צד ג', ככל ויבקש העמית זאת, בהו"ק כל 10 לחודש. לא ניתן לקחת הלוואה ולהתחיל לשלם את החזרים במועד מאוחר יותר. החזר מתחיל ב-10 לחודש העוקב מיום העמדת הלוואה. במקרה בו יבקש העמית לשלם החזרי הלוואה מצד ג' - יש להציג את זיקת צד ג' לעמית וכן צילום תעודה מזהה של צד ג'.
- 4.3. סכום הלוואה אשר עולה על 500 אלף ש"ח מצריך זיהוי פרונטלי של העמית.
- 4.4. ככל שקיימת ברשותך הלוואה בקרן והנך מעוניין לקבל קצבת זקנה או נכות, עליך לפרוע את הלוואה הקיימת וזאת על מנת לממש את זכאותך לקבלת קצבה מהקרן.

אופן החזרת הטופס ופרטי מרכז שירות לקוחות:

דוא"ל pens@psagot.co.il | פקס: 03-7602002 | בימים ראשון עד חמישי שעות הפעילות: 08:00-17:00

בברכה,

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ.