

הלוואה לכל מטרה
על חשבון כספי חסכון פנסיוני

החסכונות הפנסיוניים כמו קופת גמל, קרן השתלמות וקופת גמל להשקעה הם נכסים שאנחנו צוברים לאורך חיינו, במשך שנים ארוכות. חסכונות אלה עשויים להיות מקור הכנסה מרכזי בצמתים שונים בחיים והם מתפקדים ככרית ביטחון ליום סגריר ולכן, רצוי לשמור עליהם ככל שניתן. אם יש לכם צורך בכספים, לפני משיכתם, ניתן לשקול לקחת הלוואה כנגד כספי קרן ההשתלמות, קופת הגמל או קופת הגמל להשקעה שלכם. הלוואה זו תהיה לרוב בתנאים נוחים יותר ביחס לאפשרויות אחרות, ומדוע? משום שהכספים שצברתם משמשים כבטוחה להחזר ההלוואה. הלוואה שכזו תאפשר לכם ליהנות משני העולמות: תוכלו להמשיך לשמור על החסכונות והזכויות הפנסיוניות, והכספים שצברתם ימשיכו להיות מושקעים עבורכם.

מה חשוב שתדעו על תנאי ההלוואה?

- ההלוואות יינתנו כנגד כספים נזילים בלבד
- שיעור ההלוואה המקסימלי הינו 78% מהכספים הנזילים
- ההלוואה תינתן לתקופה של עד 3 שנים
- לא תיגבה עמלת פתיחת תיק

המסמכים שעליכם לצרף:

- צילום ת.ז
- אישור ניהול חשבון בנק או צילום המחאה על שם העמית
- הרשאה לחיוב חשבון חתומה או מאושרת ע"י הבנק

עוד פרטים חשובים על ההלוואה

1. לא תפחת מ-10,000₪ ולא תעלה על סכום הגבוה מ-500,000₪. בקשת הלוואה אשר חורגת מהסכום המצוין נתונה לשיקול דעתה של החברה ובכפוף לאישורה
2. מיועדת לעמיתי קופת גמל לחיסכון, קופת גמל להשקעה וקרן השתלמות בכל מסלולי ההשקעה, למעט: מסלולי הלכה, מסלולים כספיים, ומסלולים עוקבי מדדים
3. תינתן בהתאם לנהלי החברה ובכפוף לעמידה בתהליך חיתום אשר עשוי לכלול, בין היתר, מילוי שאלון, הצגת אסמכתאות תומכות ובדיקת אשראי צרכני

מושגים שכדאי להכיר לפני שלוקחים הלוואה

P	ריבית פריים
הלוואת בלון	ללא החזר חודשי לאורך תקופת ההלוואה, תשלום הקרן והריבית שנצברה לאורך תקופת ההלוואה ישולם בתום תקופת ההלוואה
הלוואת גרייס	תשלום חודשי של הריבית במהלך תקופת ההלוואה ותשלום הקרן בתום תקופת ההלוואה
הלוואת שפיצר	תשלום חודשי של הקרן והריבית במהלך תקופת ההלוואה

*כפוף לעמידה בתנאים כמפורט בדף הבא. לשם בחינת בקשה לקבלת הלוואה מקרן ההשתלמות/קופת גמל/קופת גמל להשקעה המנוהלת על ידי החברה, בכוונת החברה לקבל מלשכת האשראי חיווי אשראי לגבי מבקש ההלוואה. לצורך כך, לשכת האשראי תגיש בקשה לבנק ישראל ו/או לספקי נתוני אשראי, כהגדרתם על פי דין, לקבלת נתוני האשראי לגבי מבקש ההלוואה אשר מופיעים במאגר נתוני האשראי של בנק ישראל | מתן הלוואה נתון להחלטת החברה וכפוף לשיקול דעתה הבלעדי, בהתאם למדיניות החברה והוראות הדין | החברה רשאית לשנות את תנאי ההלוואות שיינתנו על ידה מעת לעת | אי עמידה בפירעון ההלוואה עלול לגרום חיוב בריבית פיגורים והליכי הוצאה לפועל | אין באמור ייעוץ ו/או שיווק פנסיוני ו/או יעוץ מס אישי המותאם לצורכי הלקוח ו/או תחליף להם | אין באמור התחייבות להשגת תשואה.



אילו סוגי הלוואות אנחנו מציעים?

הלוואה במסגרת קופת אלטשולר שחם גמל / אלטשולר שחם חיסכון פלוס – קופת גמל להשקעה

סוגי הלוואה אפשריים	סכום נזיל במועד העמדת ההלוואה
שיעור הלוואה מקסימלי	78%
גובה הריבית	P -0.5%

הלוואה במסגרת אלטשולר שחם השתלמות

סוגי הלוואה אפשריים	סכום נזיל במועד העמדת ההלוואה
שיעור הלוואה מקסימלי	78%
גובה הריבית	P -0.5%

הכי פשוט וקל
לקחת הלוואה בדיגיטל

מגישים בקשה לקבלת הלוואה דרך האזור האישי בתהליך קצר ומהיר
ויכולים ליהנות מהלוואה על חשבון הכספים הנזילים בקופה.

רוצים לדעת האם אתם זכאים לקבל הלוואה בתנאים נוחים?

כל שעליכם לעשות הוא להיכנס לאזור האישי והמערכת כבר תבצע בדיקת זכאות באשר לגובה ההלוואה שתוכלו לקבל.
אם תמצאו זכאים, תוכלו להגיש בקשה לקבלת הלוואה בהליך דיגיטלי קל ונוח.

לבירור זכאות להגשת בקשה לקבלת הלוואה,
היכנסו לאיזור האישי באתר החברה ולחצו על "הלוואות"

למעבר לאיזור האישי »

*לשם בחינת בקשה לקבלת הלוואה מקרן ההשתלמות/קופת גמל/קופת גמל להשקעה המנוהלת על ידי החברה, בכוונת החברה לקבל מלשכת האשראי חיווי אשראי לגבי מבקש ההלוואה. לצורך כך, לשכת האשראי תגיש בקשה לבנק ישראל ו/או לספקי נתוני אשראי, כהגדרתם על פי דין, לקבלת נתוני האשראי לגבי מבקש ההלוואה אשר מופיעים במאגר נתוני האשראי של בנק ישראל | מתן הלוואה נתון להחלטת החברה וכפוף לשיקול דעתה הבלעדי, בהתאם למדיניות החברה והוראות הדין | החברה רשאית לשנות את תנאי ההלוואות שיינתנו על ידה מעת לעת | אי עמידה בפירעון ההלוואה עלול לגרום חיוב בריבית פיגורים והליכי הוצאה לפועל | אין באמור ייעוץ ו/או שיווק פנסיוני ו/או יעוץ מס אישי המותאם לצורכי הלקוח ו/או תחליף להם | אין באמור התחייבות להשגת תשואה.