מנורה מבטחים



תהליך בקשת הלוואה

אנו מתכבדים לצרף הנחיות מעודכנות לתהליך הצטרפות מהיר

תנאים כללים לקבלת הלוואה

- העדר חוב בהלוואות קימות והלוואות עבר
- תקופת הלוואה: 12 עד 83 חודשים או עד תום ביטוח (המוקדם מבינהם)
- ללא עיקולים בפוליסות קיימות
- סכום הלוואה מינימאלי שפיצר: 5,000 ₪
  בלון וגרייס: 30,000 ₪

מסלולי פירעון הלוואה לבחירה

- **הלוואת בלון:** תשלום חודשי של הריבית, בסוף תקופת ההלוואה החזר הקרן בתוספת הריבית האחרונה
- **הלוואת שפיצר:** תשלומים חודשיים שוטפים עבור הקרן והריבית יחדיו בתקופת ההלוואה
- **גרייס (שנה ראשונה):** דחיית תשלומי הלוואה עד 12 חודשים – הריבית בגין תקופת הגריס מתווספת לקרן במסלול שפיצר בלבד

פוליסות	מוצר	מסלול פירעון	גובה הלוואה	מסלולי ריבית
משתתפות ברווחים	פוליסת פרט טוף פיננס	בלון	עד 78% מהצבירה*	**פריים מינוס 0.5%** או 3% פלוס הצמדה למדד
		שפיצר		
		גרייס (עד 12 חודשים)	עד 68% מהצבירה*	
	פוליסת טוף גולד (תיקון 190) נזילה	בלון**	עד 78% מהצבירה*	**פריים מינוס 0.5%** או 3% פלוס הצמדה למדד
		שפיצר		
		גרייס (עד 12 חודשים)	עד 68% מהצבירה*	
	פוליסות פרט שאינן טוף פיננס	בלון	עד 78% מהצבירה*	3% פלוס הצמדה למדד
		שפיצר		
		גרייס (עד 12 חודשים)	עד 68% מהצבירה*	
	ביטוח מנהלים ותגמולים לעצמאים	שפיצר	עד 30% מכספים לא נזילים עד 78% מכספים נזילים*	3% פלוס הצמדה למדד
		גרייס (עד 12 חודשים)	עד 30% מכספים לא נזילים עד 68% מכספים נזילים*	
מבטיחות תשואה	חיסכון פרט, ביטוח מנהלים ותגמולים לעצמאים	בלון	עד 30% מכספים לא נזילים עד 78% מכספים נזילים*	5% פלוס הצמדה למדד
		שפיצר		
		גרייס (עד 12 חודשים)	עד 30% מכספים לא נזילים עד 68% מכספים נזילים*	

*לחיסכון המושקע במסלולים מנורה ביטוח קיימות, מנורה ביטוח מניות, מנורה ביטוח מניות סחיר, מנורה ביטוח עוקבי מדדי מניות, מנורה ביטוח עוקב מדד S&P, משולב סחיר All Stars – גובה ההלוואה תוגבל עד 48% מהכספים הנזילים.

** פוליסות טופ גולד תיקון 190: כנגד הוכחת היוון, כלומר הצגת 3 תלושי פנסיה בסכום השווה או העולה על סכום קצבה המזערית שנכון לשנת 2024 עומדת על סך של 5,012 ₪.

תהליך בקשת הלוואה

מידע נדרש לביצוע חיתום פיננסי והקמת ההלוואה:

- בדיקת זכאות להלוואה
- מילוי טופס בקשה לבחינת הלוואה
- פירוט סכום ההלוואה ומספר התשלומים המבוקש
- צילום תעודת זהות בתוקף
- צילום המחאה או אישור ניהול חשבון
- הוראת קבע חתומה ומאושרת על ידי הבנק מחשבון על שם המבוטח בלבד, לא ניתן לשלם באמצעות צד ג' או אסמכתא לפתיחת הרשאה לקוד מוסד 614 ללא הגבלת סכום וזמן מאתר הבנק
- תדפיס חשבון בנק החשבון ממנו תשולם ההלוואה – 3 חודשים אחרונים לרבות מסגרת אשראי
- עצמאי – שומת מס לשנה קודמת ואישור רואה חשבון על הכנסות בניכוי הוצאות לשנה נוכחית

פניה לצוות הלוואות

בדוא"ל: loan_team@menora.co.il או פקס 072-2247583.

לאחר ביצוע חיתום פיננסי ישלח טופס הלוואה לחתימת הלקוח, רק לאחר אישור החברה לטופס החתום תאושר מתן ההלוואה.

החברה רשאית בכל עת בהתאם לשיקול דעתה לדחות את בקשת ההלוואה, למרות שהוגשו לה כל הטפסים הנדרשים למתן הלוואה או לדרוש מסמכים נוספים.

האמור לעיל הינו תמצית בלבד, אינו מחליף עיון בהסכם ההלוואה ותנאי ההלוואה המלאים יהיו בהתאם לתנאים אשר יימסרו ע"י החברה ולהסכם ההלוואה. בהלוואה בריבית פריים שיעור הריבית הראשונה ייקבע בהתאם לשיעור ריבית הפריים במועד מתן ההלוואה והריבית תתעדכן מעת לעת בהתאם לשינויים בריבית הפריים. בהלוואות בריבית צמודה הריבית הראשונה תיקבע במועד מתן ההלוואה, הקרן והריבית יתעדכנו מעת לעת בהתאם לשינויים במדד המחירים לצרכן. האמור לעיל אינו מהווה הצעה להלוואה או התחייבות או מצג מטעם החברה. אין באמור ייעוץ ו/או המלצה לנטילת הלוואה. מתן ההלוואה הינו בשיקול דעת החברה לאחר הליך חיתום הנערך על פי נהלי החברה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, תנאי הפוליסה ומדיניות החברה. ההלוואה תינתן בכפוף ובהתאם לתנאים המפורטים בנהלי החברה ובהסכם ההלוואה, אשר יחתם על ידי הלקוח. בכל מקרה של סתירה בין האמור לעיל, לבין תנאי הפוליסה ו/או הסכם ההלוואה יגברו תנאי הפוליסה ו/או תנאי הסכם ההלוואה. אי עמידה בפירעון ההלוואה עלול לגרור חיוב בריבית פיגורים ולהביא לנקיטת הליכים משפטיים לרבות הליכי הוצאה לפועל וקיזוז החוב מהיתרה הצבורה בפוליסה, לאחר ניכוי מס כדין. תוקף התנאים המוצגים לעיל נכון למועד הפרסום.