מידע לעמית
כללים להענקת הלוואה כנגד כספי קופה

ילין לפידות | קופות גמל

באפשרותך להגיש בקשה לקבלת הלוואה כנגד כספי קופה (גמל או השתלמות) ע"פ התנאים להלן:

סוג קופה	נזילות קופה	סוג הלוואה [1]	שיעור הלוואה המקסימלי מתוך כספי קופה	
			כל המסלולים למעט מסלולי מניות[2]	מסלולי מניות[2]
קופת גמל	כספים נזילים	שפיצר - עד 7 שנים	עד 61%	עד 45%
		בלון חלקי - עד 3 שנים	עד 61%	עד 45%
	כספים **לא** נזילים*	שפיצר - עד 7 שנים / בלון חלקי - עד 3 שנים	עד 27%	עד 21%
	סכום הניתן להיוון בהתאם לתיקון 190**	שפיצר - עד 7 שנים / בלון חלקי - עד 3 שנים	עד 42%	עד 35%
קרן השתלמות	כספים נזילים	שפיצר - עד 7 שנים	עד 61%	עד 45%
		בלון חלקי - עד 3 שנים	עד 61%	עד 45%
	כספים **לא** נזילים	שפיצר - עד 7 שנים / בלון חלקי - עד 3 שנים	עד 42%	עד 35%
קופת גמל להשקעה	כספים נזילים	שפיצר - עד 7 שנים / בלון חלקי - עד 3 שנים	עד 61%	עד 45%

[1] "שפיצר" - פירעון של קרן וריבית לאורך חיי ההלוואה; "בלון חלקי" - פירעון קרן בסוף התקופה ותשלום ריבית לאורך חיי ההלוואה.
[2] "מסלולי מניות" - מסלולי מניות (לרבות מסלול עוקב מדד s&p 500) / מסלול 50 ומטה / מסלול משולב סחיר.

*** כנגד כספים שיהיו נזילים (קופת גמל "הונית") בתום תקופת ההלוואה.**
**** הלוואה כנגד כספי קצבה מוכרת (תיקון 190) תינתן לעמית שגילו עולה על 60 ובהינתן עמידה בתנאי היוון קצבה מוכרת על פי הנחיות הדין וקבלה בפועל של קצבת פנסיה מינימלית x 1.25 (יש להציג 3 תלושים).**
-הלוואה בסכום העולה על 400,000 ש"ח למשק בית, תאושר בתהליך מיוחד ושיעורי ההלוואה המקסימליים יהיו שונים מהאמור בטבלה לעיל.

מידע לעמית
כללים להענקת הלוואה כנגד כספי קופה

ילין לפידות | קופות גמל

העמדת ההלוואה וקביעת שיעור הריבית

העמדת הלוואה וקביעת שיעור הריבית תהיה בכפוף להליך חיתום אשראי שאותו ניתן לבצע באזור האישי באתר בקישור https://online.yl-invest.co.il

חשוב לדעת!

- היקף ההלוואה לא יפחת מ- ₪50,000 (ברמת חשבון).
- ההלוואה ניתנת כנגד כספי קופה.
- ההלוואה ניתנת ללא עמלת פתיחת תיק.
- לא תועמד הלוואה כנגד כספי פיצויים או כנגד כספי קצבה מזכה.
- הלוואה מקרן השתלמות לא נזילה / קופת גמל לא נזילה תינתן בכפוף לכך שבתום תקופת ההלוואה הקופה תהיה נזילה.
- משיכה או העברה מחשבון הקופה בגינו הוענקה הלוואה, תתאפשר רק לאחר פירעון ההלוואה.
- העברת הכספים למסלול בעל פרופיל סיכון הגבוה מפרופיל הסיכון הקיים במסלול ממנו ניטלה ההלוואה טעונה אישור החברה.
- אפשרויות לפירעון הלוואה:
  1. חיוב עו"ש העמית.
  2. קיזוז הלוואה מהקופה - תתאפשר אם הכספים נזילים בלבד.

  לא תועמד הלוואה בשלושת החודשים הראשונים לאחר ביצוע הפקדה שאינה שוטפת (לתיקון 190 או לקרן השתלמות).

אי עמידה בפירעון ההלוואה עלול לגרור חיוב בריבית פיגורים והליכי הוצאה לפועל.

העמדת ההלוואה הינה כפופה לאישור החברה ולביצוע הליך החיתום בהתאם לנהלי החברה. תנאי ההלוואה ניתנים לשינוי מעת עת על ידי החברה, ללא מתן הודעה מוקדמת ועל פי שיקול דעתה הבלעדי. היה ויוחלט על שינוי תנאים אלו, יחייב הנוסח המעודכן בנהלי החברה בלבד. המידע המוצג לעיל ניתן למטרות כלליות ואינפורמטיביות בלבד והוא אינו מהווה הצעה, המלצה או שידול ללקיחת הלוואה מכספי הקופה. האמור לעיל אינו מחליף ייעוץ מקצועי ואישי המותאם לצרכיו ונתוניו האישיים של העמית ועל כל עמית לבחון ולשקול היטב, בעצמו ובאמצעות יועצים מקצועיים מטעמו, לפני נטילת הלוואה, את הסיכונים הכרוכים בלקיחתה.