

בקשה להלוואה מקופת הגמל / קרן הפנסיה

כללים לביצוע ההלוואה

1. הנך זכאי להלוואה רק לאחר שחלפו 36 חודשים ממועד הצטרפותך לקרן / קופה.
2. הלוואה ניתנת לתקופה של בין 6 חודשים ל- 5 שנים, בכפוף לשיקול דעתה של החברה המנהלת.
3. עמית שבחשבונו בקרן ו/או בקופה נרשמו עיקולים, אינו רשאי לקבל הלוואה.
4. תנאי ההלוואות הינן כמפורט באתר האינטרנט ובהסכם ההלוואה. בכל מקרה של סתירה, יגבר האמור בהסכם ההלוואה. אנו מציעים כי תפנה לנציג שירות על מנת לקבל מידע נוסף, בטרם חתימתך על בקשת ההלוואה.

אופן ביצוע ההלוואה

1. עם קבלת טופס הבקשה ולאחר אישור זכאותך על ידי החברה המנהלת, ובכפוף להוראות הדין, ישלחו לכתובתך הרשומה מסמכי ההלוואה: כתב התחייבות, טופס הרשאה לחיוב חשבוך בבנק והצהרה על הלכנת הון.
2. ההלוואה תבוצע רק לאחר שיוחזרו כל המסמכים הנדרשים כשהם מלאים וחתומים כנדרש למשרדי החברה המנהלת.
3. במידה ומסמכי ההלוואה יוחזרו למשרדי החברה המנהלת כשהם לא תקינים מלאים וחתומים כנדרש, תישלח הודעת sms לטלפון נייד אותו ציינת בבקשה זו. עם קבלת ההודעה יש ליצור קשר עם מוקד השירות בטלפון *5654 לבירורים.

מסמכים נדרשים לצורך ביצוע ההלוואה

1. כתב התחייבות חתום על ידך, על ידי מעסיקך (במקרה של עמית שכיר), וכן חתימת קרן הפנסיה.
2. הרשאה לחיוב חשבוך בבנק לניכוי תשלומי החזר החודשי של ההלוואה, חתום על-ידי סניף הבנק.
3. החברה המנהלת רשאית להורות כי נדרשים ערכים.
4. צילום ת"ז.
5. צילום שיק מבוטל או אישור ניהול חשבון חתום ע"י הסניף.
6. הצהרה על הלכנת הון (רלוונטי רק להלוואה מקופת גמל).

מספר תעודת זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה
רחוב	מספר	מיקוד	שם האב
מספר הטלפון בבית	מספר טלפון נייד	מספר פקס	כתובת דוא"ל
שם מעסיק	תפקיד	מספר טלפון בעבודה	מספר פקס
שם הבנק	שם הסניף	מספר הסניף	מספר חשבון

סכום ההלוואה המבוקש	לתקופה*	סוג ההלוואה
<input type="checkbox"/> שקלית קבועה <input type="checkbox"/> הלוואה צמודה למדד <input type="checkbox"/> שקלית משתנה		
<input type="checkbox"/> גישור <input type="checkbox"/> תשלום חודשי של ריבית ותשלום קרן בסוף תקופה <input type="checkbox"/> תשלום חודשי של קרן + ריבית + הצמדה		

*הלוואה בריבית קבועה בפנסיה עד 24 חודשים וצמודה עד 60 חודשים. יובהר כי אין במשלוח הטפסים בכדי לחייב את החברה המנהלת, להעמיד את ההלוואה המבוקשת או כל הלוואה אחרת לעמית, ומתן ההלוואה הינו בכפוף לשיקול דעתה של החברה המנהלת ולהוראות ההסדר התחיקתי.

תאריך _____ חתימת העמית _____