

תנאים והנחיות להגשת בקשה להלוואה מכספי פוליסות ביטוח חיים וטופ פייננס

סכומי הלוואה

- כספי פרט וכספים נזילים הניתנים למשיכה עפ"י דין - הלוואה תינתן עד 65% מערך הפדיון בפוליסה שוטפת.
- תגמולים לעצמאיים ותגמולים לשכירים הכפופים לתקנות קופות גמל – הלוואה תינתן עד גובה של 30% ממרכיב התגמולים בלבד. עפ"י הוראת הדין לא ניתן לקבל הלוואה ממרכיב הפיצויים.
- סכום הלוואה המינימאלי – 5,000 ₪.
- דמי עריכה – מההלוואה שתאושר ינוכו דמי עריכה בגובה של 1% מסכום הלוואה או 250 ₪ הנמוך מבין השניים.

ריבית הלוואה

- הלוואה תישא ריבית שנתית בגובה של 5.5% (ריבית שנתית אפקטיבית בשיעור 5.64%) צמודה למדד המחירים לצרכן.

תקופת הלוואה

- בין 12 ל-60 תשלומים חודשיים (עד 5 שנים).
- תקופת דחייה (גרייס) – עד 12 חודשים (סך תשלומי הלוואה ותקופת הגרייס לא יעלו על 60 תשלומים).

טופס בקשה להלוואה ומסמכים שיש לצרף לבקשה

- חוזה לקבלת הלוואה - חוזה ההלוואה שאינו מלא, קריא וברור לא יטופל.
- בהלוואה בה משועבדות פוליסות מנהלים יש לוודא שהמעסיק חתום ע"ג שטר הלוואה.
- צילום תעודות זהות ברור וקריא של הלווה.
- הרשאה עדכנית לחיוב חשבון עבור הלוואה (אשר נחתמה ב-45 הימים האחרונים), מלא וחתום ע"י הבנק.
- תדפיס חשבון בנק של 3 חודשים אחרונים, כולל מידע אודות גובה המסגרת בחשבון ושם בעל החשבון, מעצמאי – דוח ניכויים ודוח מע"מ.
- במידה וההלוואה משולמת על ידי צד ג' יש לצרף בנוסף - טופס אישור לתשלום הלוואה על ידי צד ג', הרשאה עדכנית לחיוב חשבון עבור הלוואה, דפי חשבון עדכניים של 3 חודשיים אחרונים שקדמו ליום בקשת הלוואה, צילום תעודת זהות ברור וקריא של משלם צד ג'.
- רק קרוב משפחה מדרגה ראשונה שמלאו לו 18 שנים יוכל לשמש משלם צד ג'. תאגיד/מעסיק לא יוכל לשמש משלם צד ג'.
- במידה וההלוואה נלקחה כנגד כספי תגמולים שאינם נזילים נדרש לצרף שטר חוב מקורי – סוג הערב והמסמכים שיש לצרף נקבעים בהתאם למדיניות החברה.