

**חדש!**  
הלוואות בשיעור  
עד **45%** מגובה הצבירה  
במסלול מניות, כספים  
נזילים בלבד.\*

# עדכון מתווה הלוואות

סוכנים יקרים שלום רב,  
אנו ממשיכים לעקוב ולבצע התאמות בפעילות העסקית לטובת עמית/מבוטחי החברה.  
ע"פ תנאי ההלוואות המעודכנים ממאי 2021, להלן טבלת שיעור אחוזי ההלוואה  
מהצבירה והריביות המינימאליות:

מוצר	שיעור גובה ההלוואה המקסימלי - קופה נזילה	שיעור גובה ההלוואה המקסימלי - קופה לא נזילה	ריבית מינימאלית שנתית
קופת גמל*	75%	30%	מודל ריבית תלוי מח"מ
קופת גמל להשקעה	75%		מודל ריבית תלוי מח"מ
קרן השתלמות*	75%	45%	מודל ריבית תלוי מח"מ
פוליסות חיסכון פרט	75%	30%	מודל ריבית תלוי מח"מ
קרן פנסיה	70%	30%	ריבית קבועה 3% צמודת מדד משתתפת ברווחים
ביטוח מנהלים תגמולים לעצמאים	70%	30%	ריבית קבועה 3% צמודת מדד משתתפת ברווחים
ביטוח מנהלים- מבטיחת תשואה	70%	30%	ריבית קבועה 6% צמודת מדד

- בהתאם למודל ריבית תלוי מח"מ, **הריבית השנתית המינימלית** משתנה בין התקופות:  
סוג הלוואה: גרייס / שפיצר  
0-3 שנים: פריים 0.5% -  
3-5 שנים: פריים  
5-7 שנים: שפיצר בריבית פריים +0.5% \ גרייס בריבית פריים +0.8%  
הריבית שתוצע ללקוח תלויה בתהליך חיתום תלוי סיכון, הכולל גם התייחסות לנזילות הכספים  
ההלוואה במוצרי: ביטוח מנהלים וקרן פנסיה הינה מסוג שפיצר.
- רכיב הפיצויים לא יובא בחשבון הצבירה לחישוב הזכאות להלוואה.
- ההלוואה תוגבל לתקופה של מקסימום 7 שנים.

## לפרטים נוספים ניתן לפנות לדסק הסוכנים של החברות:

מוצרי גמל והשתלמות, דסק סוכנים - טלפון: 03-7537922 או מול הרפרנט בכתובת  
הדוא"ל האישית.

ביטוח ופנסיה, מוקד הלוואות - טלפון 074-7311385, דוא"ל: L@fnx.co.i

נשמח לעמוד לרשותכם,  
הפניקס חברה לביטוח בע"מ  
הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ

למעט ביטוחי מנהלים וקרן פנסיה \*\* למעט קופת גמל לחיסכון לכל ילד ולמסלול IRA \*\*\* למעט מסלול IRA

האמור לעיל הינו תמצית בלבד ותנאי ההלוואה המלאים יהיו בהתאם לתנאים שימסרו ע"י החברות ולהסכם ההלוואה. מתווה הלוואות איננו  
מתייחס לקרן פנסיה משלימה. פוליסות חיסכון מנוהלות ע"י הפניקס חברה לביטוח בע"מ. קופת הגמל, קופת הגמל להשקעה וקרן ההשתלמות  
מנוהלות ע"י הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ (להלן: "החברות"). אין באמור ייעוץ ו/או המלצה לנטילת הלוואה. ריבית הפריים תהא בהתאם  
למפורסם במועד אישור הסכם ההלוואה. אי עמידה בפירעון ההלוואה עלולה לגרום חיוב בריבית פיגורים ולהביא לנקיטת הליכים משפטיים, לרבות  
הליכי הוצאה לפועל ואף לקיזוז ההלוואה בכפוף לניכוי מס כד"ן. תוקף התנאים המוצגים לעיל נכון למועד הפרסום 18.5.21. קבלת הלוואה מותנית  
באישור החברות, עפ"י שיקול דעתן, וכפופה להוראות ההסדר התחיקתי, מדיניות החברות, תנאי הפוליסה/תנאי תקנון המוצר והסכם ההלוואה.  
מתן ההלוואה כפוף לחתימת הסכם הלוואה על ידי העמית/המבוטח ולהליך חיתום על פי נהלי החברות ומדיניותן. תשלום ההלוואה יבוצע לחשבון  
העמית/המבוטח בלבד. סכום ההלוואה המינימלי יהיה בהתאם לנהלי החברות, החברות רשאיות לשנות את תנאי ההלוואות מעת לעת עפ"י  
שיקול דעתן. במקרה של סתירה בין התנאים המוצגים לעיל לתנאים המאושרים הקיימים בחברות, ייגברו תנאי ההלוואה כפי שאושרו בחברות  
בכפוף להוראות הד"ן.