



# חדש! בקשה לקבלת הלוואה על חשבון מוצרי הגמל – בתהליך דיגיטלי מהיר ופשוט

הלוואה על חשבון קופת גמל מאפשרת ללקוחותיכם לקבל הלוואה בתנאים גמישים. כדי להפוך את תהליך הבקשה לקבלת הלוואה למהיר וקל מתמיד, השקנו תהליך דיגיטלי חדש שחוסך זמן יקר ומצייד אתכם, הסוכנים, ביתרונות חשובים אל מול הלקוח.

## מה התהליך החדש מאפשר ללקוחותיכם?

- **הלוואה על חשבון קופת הגמל בדרך קלה ומהירה** – מתי שרוצים ובלי להמתין לנציג.
- **אישור הלוואה מהיר** – לאחר אישור ההלוואה, הלקוח יוכל לראות את הכסף בחשבון תוך כ- 2 ימי עסקים ממועד האישור.
- **הליך גמיש ופשוט** – ללא הצהרת סוכן, ללא הקמת הרשאה לחיוב חשבון וללא ניירת (במקרים מסוימים לפי העניין עשוי להידרש תלושי שכר אחרונים).

## מהם הפלוסים הגדולים עבורכם?

- **חיסכון בזמן יקר** – פשוט שולחים ללקוח לינק (קישור) לתהליך הבקשה לקבלת הלוואה. עדכונים בנושאי ההלוואה ישוקפו לסוכנים בחוברת היומית לסוכן.
- **סיוע המוקד במידת הצורך** – חזרה מהירה ללקוח לליווי בהשלמת התהליך.
- **שימור לקוחות** – חיזוק הקשר והזיקה של מקבלי ההלוואה אליכם הסוכנים.
- **אפשרויות נוספות להצעת אשראי (באמצעות הפניקס אשראי צרכני)** – במסגרת התהליך הדיגיטלי ניתן לבחור גם הלוואה ללא בטחונות וללא שעבוד, של הפניקס אשראי צרכני, אשר מעניקה ללקוח:
  - הגדלת זכאות לאשראי (Top Up) - הלוואה משלימה כתוספת לסכום הזכאות הקיים בחשבון קופת הגמל, המאפשרת מתן מענה מלא לצורכי הלקוח.
  - אשראי במקרה של אי זכאות - במידה ולא נמצאה ללקוח זכאות להלוואה מחשבון קופת גמל, במקרים הללו הלקוח יוכל לקבל הצעה להלוואה חופשית ללא בטחונות ושעבודים מקבוצת הפניקס (בכפוף להסכמת הלקוח ומדיניות החברה).

## איך זה עובד?

שולחים ללקוח לינק (קישור) לתהליך הדיגיטלי דרך פורטל הסוכנים או מעבירים ללקוח את הלינק הבא: [למעבר לתהליך ההלוואה הדיגיטלי לחץ כאן <](#)

## זקוקים לעזרה?

מוקד הלוואות כאן בשבילכם:  
במייל: [L@fnx.co.il](mailto:L@fnx.co.il)  
בטלפון: \*3455



## חשוב לדעת:

- ← הפניקס אינה מחויבת במתן הלוואות ללקוחות. מתן ההלוואה נתון לשיקול דעתה הבלעדי של הפניקס, וכפוף למדיניותה, נהליה והוראות הדין. במקרה והפניקס מצאה כי הלקוח אינו זכאי להלוואה על פי מדיניותה, אין למוקד השירות סמכות לשנות או לקבוע אחרת.
- ← בשלב זה, התהליך הדיגיטלי הינו עבור בקשת הלוואה כנגד מוצרי גמל והלוואות לכל מטרה בלבד.
- ← לא ניתן לבצע מחזור הלוואות באמצעות התהליך הדיגיטלי.

האמור לעיל הינו תמצית בלבד ותנאי ההלוואה המלאים יהיו בהתאם לתנאים שימסרו ע"י החברות ולהסכם ההלוואה. מתווה ההלוואות איננו מתייחס לקרן פנסיה משלימה. המוצרים: פוליסת חיסכון וביטוח מנהלים מנוהלים ע"י הפניקס חברה לביטוח בע"מ. קופת הגמל, קופת הגמל להשקעה, קרן הפנסיה וקרן ההשתלמות מנוהלות ע"י הפניקס פנסיה וגמל בע"מ. ההלוואות כתוספת או בנוסף להלוואות במוצרים הפנסיוניים הינם על ידי נותן האשראי: הפניקס אשראי צרכני בע"מ, מ"ר: 67136 ("הפניקס אשראי צרכני"). אי עמידה בפירעון ההלוואה עלולה לגרום חיוב בריבית פיגורים ולהביא לנקיטת הליכים משפטיים, לרבות הליכי הוצאה לפועל ואף לקיזוז ההלוואה בכפוף לינינו מס כד"ן. לקוחות הפניקס במוצרי חיסכון (גמל, פנסיה, השתלמות, ביטוח מנהלים, תגמולים לעצמאי ופ. חיסכון) עשויים להיות זכאים להלוואה בתנאים שונים מהחברה המנהלת את החיסכון (לפרטים ניתן לפנות ב: L@FNX.CO.IL). (להלן: "החברות"). אין באמור ייעוץ ואו המלצה לנטילת הלוואה. ריבית הפריים תהא בהתאם למפורסם במועד אישור הסכם ההלוואה. תוקף התנאים המוצגים לעיל נכון למועד הפרסום. קבלת הלוואה מותנית באישור החברות או באישור הפניקס אשראי צרכני, ככל שבקשת ההלוואה אינה כנגד מוצר פנסיוני, עפ"י שיקול דעתן, וכפופה להוראות ההסדר התחיקתי, מדיניות החברות, תנאי הפוליסה/תנאי תקנון המוצר והסכם ההלוואה. מתן ההלוואה ואו סכום ההלוואה המינימאלי כפוף לחתימת הסכם הלוואה על ידי העמית/המבוטח ולהליך חיתום על פי נהלי החברות ומדיניותן. תשלום ההלוואה יבוצע לחשבון העמית/המבוטח בלבד. החברות רשאיות לשנות את תנאי ההלוואות מעת לעת עפ"י שיקול דעתן. במקרה של סתירה בין התנאים המוצגים לעיל לתנאים המאושרים הקיימים בחברות, יגברו תנאי ההלוואה כפי שאושרו בחברות, בכפוף להוראות הדין.