



עדכון מתווה הלוואות

סוכנות וסוכנים יקרים שלום רב,

אנו ממשיכים לעקוב ולבצע התאמות בפעילות העסקית לטובת עמיתו/ מבוטחי החברה. ע"פ תנאי ההלוואות המעודכנים מיוני 2025, להלן טבלת שיעור אחוזי ההלוואה מהצבירה והריביות המינימאליות:

מוצר	שיעור גובה ההלוואה המקסימלי מצבירה - קופה נזילה	שיעור גובה ההלוואה המקסימלי מצבירה - קופה לא נזילה	ריבית מינימלית 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% ¹	מודל ריבית תלוי מח"מ
קרן פנסיה	70%	30%	ריבית קבועה 3% צמודת מדד
ביטוח מנהלים ותגמולים לעצמאים	70%	30%	ריבית קבועה 3% צמודת מדד
ביטוח מנהלים- מבטיחת תשואה	70%	30%	ריבית קבועה 6% צמודת מדד

הלוואות בשיעור עד 45% מגובה הצבירה במסלולי מניות², כספים נזילים בלבד.

ריבית שנתית מינימלית במודל תלוי מח"מ ובכפוף לחיתום:

שנים	מוצרי גמל, השתלמות, גמל להשקעה ופוליסות חסכון פרט	נזיל	לא נזיל	סוג הלוואה
שנים	מוצרי גמל, השתלמות, גמל להשקעה ופוליסות חסכון פרט	נזיל	לא נזיל	סוג הלוואה
0-3 שנים	P-0.5%	P+1%	P+1%	שפיצר/גרייס בלבד
3-5 שנים	P	P+1%	P+1.5%	שפיצר/גרייס בלבד
5-7 שנים	שפיצר P+0.5% גרייס P+0.8%	שפיצר P+0.5% גרייס P+0.8%	P+2%	שפיצר/גרייס בלבד

לפרטים נוספים ניתן לפנות לדסק הסוכנים:

מוצרי גמל והשתלמות, דסק סוכנים מול הרפרנט בכתובת הדוא"ל האישית.
פוליסות חסכון פרט, פנסיה וביטוח מנהלים, מוקד הלוואות:
טלפון: 074-7311385, דוא"ל: L@fnx.co.il

- מתווה כספים "לא נזילים" במודל ריבית תלוי מח"מ מתייחס רק למוצרי גמל והשתלמות
- לא יינתנו הלוואות בגין כספי חיסכון בקופות חסכון לכל ילד ומוצרי IRA
- רכיב הפיצויים לא יובא בחשבון הצבירה לעניין חישוב הזכאות להלוואה
- תקופת ההלוואה המקסימלית הינה 7 שנים
- סכום מינימלי להלוואה עומד על 20 אלף ₪ לזכאים לכך

¹ מתייחס לפוליסת חיסכון "אקסלנס אינווסט", כספי תגמולים, שהופקו בשנים 2006-2007
² מסלולי מניות: מניות סחיר, מניות, עוקב מדדי מניות, הפניקס BlackRock מניות, הפניקס BlackRock כללי, עוקב מדד S&P 500

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 מנהלים ע"י הפניקס חברה לביטוח בע"מ. קופת הגמל, קופת הגמל להשקעה, קרן הפנסיה וקרן ההשתלמות מנוהלות ע"י הפניקס 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 לגרור חיוב בריבית פיגורים ולהביא לנקיטת הליכים משפטיים, לרבות הליכי הוצאה לפועל ואף לקיזוז ההלוואה בכפוף לניכוי מס כדין. תוקף התנאים המוצגים לעיל נכון למועד הפרסום. 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 המינימאלי 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, יגברו תנאי ההלוואה כפי שאושרו בחברות בכפוף להוראות הדיון.