

יולי 2014

סוכנות נכבד/ה,

הנדון: הפחתת הריבית על הלוואה לעמיתים ומבוטחים

אנו שמחים להודיעכם על החלטתנו להפחית את שיעורי הריבית להלוואות כדלהלן:

הריבית הקבועה **בהלוואות צמודות מדד** חדשות הופחתה לשיעור של 2.5% שנתי. ההלוואות מיועדות למבוטחים בפוליסות לביטוח חיים **משתתפות ברווחים בלבד**, למבוטחים בקרנות הפנסיה שבניהול מגדל מקפת וכן לעמיתי קופות הגמל וקרנות ההשתלמות.

בקופות הגמל וקרנות ההשתלמות, קיים מסלול הלוואה נוסף בריבית המשתנה על בסיס הפריים. הריבית במסלול זה הופחתה לפריים פחות 0.6% שנתי (p-0.6%).

מעבר לשינוי בריביות כמפורט לעיל, לא חל שינוי בקריטריונים למתן הלוואות, כפי שהיו עד היום.

כמו כן יודגש כי אין שינוי בריביות של הלוואות מפוליסות מבטיחות תשואה.

לתשומת ליבכם:

✓ הריבית הנ"ל תהיה בתוקף עבור הלוואות חדשות בלבד, לא יתאפשר מיחזור של הלוואה קיימת.
✓ נבקשכם להשתמש בטפסי הלוואות העדכניים בהתאם לסוג הפוליסה/תוכנית, כמפורט להלן:

- בקשה להלוואת פרט - טופס מס' 16
- בקשה להלוואת מנהלים - טופס מס' 15
- בקשה להלוואה מקופת גמל/קרן השתלמות - טופס מס' 513
- בקשת הלוואה מקרן הפנסיה מקפת אישית - טופס מס' 531

כל הטפסים ניתנים להורדה משולחן העבודה לסוכן.



בברכה,

ליאור רביב, סמנכ"ל

ראש אגף תפעול חסכון ארוך טווח ובריאות