

Инструкция о получении ссуды

Уважаемый член пенсионной кассы Менора Мивтахим! Вы обладаете пенсионной кассой / фондом на повышение квалификации, и вам предстоит неожиданный одноразовый расход? Мы поддержим вас, предоставив идеальное решение, которое позволит вам получить деньги, не нарушив ваши права в пенсионной кассе или в фонде на повышение квалификации.

К вашим услугам различные ссуды, которые могут быть предоставлены на следующих условиях:

Кассы, которые предоставят ссуды

Пенсионные кассы:

- ✓ Менора Мивтахим Тагмулим ве-Пицуим
- ✓ Менора Мивтахим Тагмулим ве-Пицуим до 10% акций
- ✓ Менора Мивтахим Амир Клали
- ✓ Менора Мивтахим Йотер Далет
- ✓ Менора Мивтахим Мор

Фонды на повышение квалификации:

- ✓ Менора Мивтахим Хиштальмут Маслюль Лахава Клали
- ✓ Менора Мивтахим Хиштальмут Маслюль Хадади
- ✓ Менора Мивтахим Хиштальмут Маслюль Шикли
- ✓ Менора Мивтахим Хиштальмут Маслюль до 10% акций
- ✓ Менора Мивтахим Хиштальмут Менаяти
- ✓ Омега Керен Хиштальмут

Условия предоставления права на получение ссуды

- Минимальная сумма ссуды – 5000 шекелей.
- Члену кассы не может быть предоставлена ссуда, если его счет арестован / заложен, или если он является «ограниченным клиентом» на банковских счетах, которыми он владеет.
- При получении ссуды из оборотных средств, сумма ссуды не может превышать 78% от актуального остатка суммы на счету в пенсионной кассе / в фонде на повышение квалификации.
- При получении ссуды из необоротных средств, сумма ссуды не может превышать 28% от актуального остатка суммы на счету в пенсионной кассе, или 48% от актуального остатка суммы в фонде на повышение квалификации.
- При получении ссуды «грейс», полная сумма ссуды не может превышать 68% от оборотных средств в остатке суммы на счету.

- Ссуда предоставляется при условии, что член кассы обязался перед фондом выплатить полную сумму ссуды.

Варианты процентов по ссуде:

Только в оборотных пенсионных кассах и фондах на повышение квалификации

- Плавающая процентная ставка «балон» - прайм – 0.5%
- Плавающая процентная ставка «полный грейс» - прайм
- Плавающая процентная ставка «шпицер» - прайм – 0.5%

В необоротных средствах только в пенсионных кассах

- Плавающая процентная ставка – постоянный фонд прайм – 0.5%
- Плавающая процентная ставка «балон» - прайм – 0.5%

* Размер процентной ставки уточняется периодически в соответствии с решением комиссии по инвестициям фонда.

Сроки возврата ссуды

- Из средств фондов на повышение квалификации – можно получить ссуды «шпицер», «балон» и «полный грейс» сроком до 84 месяцев.
- Из средств пенсионной кассы – можно получить ссуду «шпицер», постоянный фонд и «балон» сроком до 84 месяцев, и ссуду «полный грейс» сроком до 12 месяцев.

Ссуда «балон»

Проценты выплачиваются в виде ежемесячных платежей, а основной фонд – одним платежом.

Ссуда «полный грейс»

Вся ссуда выплачивается единым платежом в конце срока – проценты + фонд.

Ссуда «шпицер»

Ссуда выплачивается в виде ежемесячных платежей – фонд и проценты.

Ссуда «постоянный фонд»

Проценты и фонд выплачиваются в виде ежемесячных платежей, при этом составляющая фонда постоянна в течение всего срока ссуды и не изменяется.

Документы, которые необходимо предоставить при подаче просьбы на получение ссуды

Следующие документы будут вручены членам кассы в отделениях Менора Мивтахим или страховым агентом, и они должны быть заполнены и подписаны, как указано ниже:

- Договор о предоставлении ссуды – должен быть подписан членом кассы.
- Распоряжение о снятии денег с пенсионной кассы – должно быть подписано представителем банка + печать банка + подпись члена кассы.
- Распоряжение о снятии денег из фонда на повышение квалификации – должно быть подписано представителем банка + печать банка + подпись члена кассы.

Кроме того, член кассы должен предоставить следующие документы:

- Копия удостоверения личности и приложения к удостоверению личности.
- Подтверждение данных банковского счета: снимок отмененного чека или справка о ведении счета в банке, а при получении ссуды на сумму более 20 000 шекелей следует предоставить оригинал чека. Для получения ссуды на сумму более 100 000 шекелей следует обратиться в одно из отделений Менора Мивтахим, расположенных по всей стране, или обратиться к страховому агенту. Для получения ссуды на сумму более 500 000 шекелей следует обратиться в офис компании по адресу: ул. Жаботинский 7, Рамат Ган, 45 этаж. Время визита следует согласовать заранее.

При получении ссуды из необоротных средств пенсионной кассы потребуются следующие документы:

- Распечатка с текущего банковского счета за последние три месяца.
- Сводная таблица предположительных накопленных сумм на счету члена пенсионной кассы / фонда на повышение квалификации, действительная на дату подачи заявления на получение ссуды.
- Подписание долгового обязательства.

Дополнительные условия:

- Не разрешается совершать финансовые операции (изъятие / перевод денег) в фонде на повышение квалификации до момента выплаты ссуды.
- Первая ссуда не облагается комиссионными за предоставление ссуды, однако за вторую дополнительную ссуду будут вычтены комиссионные на сумму в 195 шекелей.
- Следует предоставить представителю компании «Менора Мивтахим Пенсия ве-Гемель ЛТД» документы заявления на получение ссуды.
- Ссуда предоставляется при условии подписания договора о предоставлении ссуды и получения разрешения управляющей компании.

За дополнительной информацией следует обращаться в центр информации и обслуживания компании Менора Мивтахим по телефону *3876, или к страховому агенту.

Приведенная здесь информация – это исключительно общая информация о ссудах из пенсионной кассы / фонда на повышение квалификации, и она может изменяться в



соответствии с требованиями законодательства и по усмотрению управляющей компании. В случае возникновения противоречий между сказанным выше и условиями договора о предоставлении ссуды, определяющими будут условия договора.