# אילו שאלות שואלים כשלוקחים הלוואה? צעד אחר צעד

החלטתם שאתם מוכרחים לקחת הלוואה? בדקתם שתוכלו להחזיר את ההלוואה בהתחשב בהכנסתכם ובשאר ההוצאות שלכם? קחו עמכם את הרשימה הזו כדי שתדעו איזה שאלות לשאול כשלוקחים הלוואה.

אל תיבהלו מכל המילים המקצועיות שתשמעו. ב[מילון המונחים](https://e.haotzarsheli.mof.gov.il/Pages/Data2.aspx) באתר תוכלו למצוא גם מילון עם הסבר קצר לכל המילים המסובכות. עדיין לא מבינים? אל תפחדו לשאול שוב ושוב ושוב. זכותכם להבין בדיוק מה מציעים לכם ועל מה אתם חותמים.

עוד לפני שתפנו לקבלת פרטים על ההלוואה עצמה...

* **הכירו את ההלוואות הנפוצות -** קראו עוד [מתי לקחת הלוואה?](https://e.haotzarsheli.mof.gov.il/Subject/Pages/Loans-And-Credit.aspx)
* **בדקו מהו גובה ההחזר החודשי שתוכלו לעמוד בוב**[**מחשבון ניהול תקציב**](https://e.haotzarsheli.mof.gov.il/Calculators/Pages/Budget-Management.aspx) ובחרו את ההלוואה עם ההחזר החודשי שמתאים לכם.

**טיפ! גם הלוואות משווים. ערכו סקר שוק מקיף, קבלו הצעות ממספר גורמים שונים ורק לאחר מכן החליטו איזו הלוואה לקחת.**

| **בוצע** | **מה שואלים?** | **מה כדאי לדעת?** | **הערות** |
| --- | --- | --- | --- |
| **הגורם המלווה** | | | |
| תיבת סימון | **האם יש מישהו שמפקח על הגורם המלווה?** | * מלווים הפועלים תחת פיקוח ממשלתי הם:בנקים, חברות ביטוח, חברות אשראי, מנהלי חיסכון פנסיוני. * בהלוואה ממלווה שאיננו כפוף לפיקוח ייתכנו מצבים בעייתיים כמו שינוי תנאי ההלוואה או אמצעי אכיפה בלתי שגרתיים. |  |
| תיבת סימון | **מה יקרה אם נתקשה להחזיר את ההלוואה בהתאם לתנאים שסוכמו?** | ייתכן שינקטו צעדים כמו דרישה לתשלומי ריבית או קנסות, נקיטת הליכי גביה באמצעות משרדי עורכי דין או ההוצאה לפועל או אמצעים אחרים. |  |
| **פרטי ההלוואה** | | | |
| תיבת סימון | **מהו סוג ההלוואה?** | מינוס בבנק (מכונה גם יתרת חובה או אוברדראפט), הלוואה חוץ בנקאית, קנייה בתשלומים ללא ריבית, עסקאות קרדיט (תשלומים הכוללים ריבית), הלוואות ייעודיות, הלוואה מהמעסיק, הלוואה מבני משפחה וחברים, משכנתא. |  |
| תיבת סימון | **מהו סכום ההלוואה  שנקבל בפועל?** | אם קבלת ההלוואה כרוכה בתשלום עמלות, הסכום שיכנס לחשבון הבנק שלכם יהיה נמוך מסכום ההלוואה עליו סיכמתם עם המלווה. |  |
| תיבת סימון | **מהו סכום ההלוואה הרשמי?** | הריבית וההחזרים של ההלוואה מחושבים לפי סכום זה ולא לפי הסכום שתקבלו לחשבון הבנק שלכם. |  |
| תיבת סימון | **לכמה זמן נקבל את ההלוואה?** | מספר השנים או החודשים שבהם תחזירו את ההלוואה. |  |
| תיבת סימון | **כמה נחזיר כל חודש? מהי שיטת ההחזר (לוח סילוקין) של ההלוואה?** | ההחזר החודשי עשוי להשתנות מהלוואה להלוואה וכן לאורך תקופת ההלוואה, בהתאם לשיטת החזר ההלוואה. שיטות ההחזר האפשריות הן קרן שווה, שפיצר, בוליט וגרייס. |  |
| תיבת סימון | **כמה נחזיר בסך הכל?** | הסכום הכולל שיש להחזיר למלווה בסך הכל. מורכב מסכום ההלוואה שלקחתם (הקרן), מתשלומי הריבית על ההלוואה ומעמלות נוספות. |  |
| תיבת סימון | **כמה תעלה לנו ההלוואה? מהי הריבית האפקטיבית השנתית (%)?** | ריבית אפקטיבית גבוהה בדרך כלל מריבית נומינלית/ נקובה. הריבית האפקטיבית היא שרלוונטית לכם לצורך השוואה בין הלוואות שונות. |  |
| תיבת סימון | **האם נצטרך לשלם עמלות כדי לקבל את ההלוואה? אם כן, מהו סכום העמלה?** | מעבר לריביות, המלווה גובה לרוב עמלות עבור מתן ההלוואה (עמלות תפעוליות שונות).  אם נגבית עמלה, חשוב לבדוק מהו גובה העמלה. |  |
| תיבת סימון | **האם נהיה פטורים מעמלה אם ניקח הלוואה עד סכום מסוים?** | כאחוז מסכום ההלוואה והאם מוגדרת עמלה מינימאלית ומקסימלית שהמלווה רשאי לגבות.  לעיתים יש עמלה מינימלית, אשר בלתי תלויה בסכום ההלוואה ולעיתים יש פטור מעמלה עבור הלוואה עד גובה מסוים. ערכו סקר שוק וודאו כי אתם משלמים את העמלות הנמוכות ביותר. |  |
| תיבת סימון | **האם נצטרך לשלם עמלות על כל תשלום של החזר ההלוואה? אם כן, מהו סכום העמלה?** | עמלות שיש לשלם למלווה או לבנק בו מתנהל החשבון שלכם בכל תשלום של החזר ההלוואה. ("דמי גביה בגין החזר תקופתי"). |  |
| תיבת סימון | **האם נצטרך לשלם קנס אם נאחר בתשלום החזר ההלוואה? אם כן, איך מחשבים את הקנס ומה גובה הקנס?** | במקרה שלא תעמדו בתנאי ההחזר המוסכמים, אתם עלולים להידרש לשלם קנס בסכום מוגדר מראש או בסכום שיחושב על פי ריבית גבוהה יותר שנקראת "ריבית פיגורים". |  |
| תיבת סימון | **האם ההלוואה, או חלק ממנה, צמודה למדד/ למט"ח?** | בהלוואה צמודה למדד, הסכום שקיבלתם בש"ח עשוי לעלות כאשר מדד המחירים לצרכן עולה. בהלוואות צמודות למט"ח סכום ההלוואה עשוי לעלות ואף לרדת, לפי השינוי בשער המט"ח. |  |
| תיבת סימון | **האם נחזיר את ההלוואה בתשלומים או בסכום אחד? אם בתשלומים, כל כמה זמן נצטרך לשלם? האם ניתן לבצע פירעון מוקדם? (כלומר, להחזיר את ההלוואה לפני התאריך שהוגדר בעת לקיחת ההלוואה)** | * חשוב להתאים את שיטת החזר ההלוואה להכנסותיכם, בהווה ובעתיד. בדקו האם תוכלו לעמוד בתשלומים בכל תקופת ההחזר. * פירעון של חלק או את כל הסכום באופן יזום על ידיכם לפני תום תקופת ההלוואה, פירושו הוזלת העלות הכוללת של ההלוואה. |  |
| תיבת סימון | **מהן הבטוחות/ ערבויות שנצטרך להעמיד למלווה (אם צריך)?** | נכס (בדרך כלל נכס פיננסי או נדל"ן) שאתם מעניקים למלווה זכות להשתמש בו או למכור אותו במקרה שלא תעמדו בתנאי ההלוואה. לעיתים נדרש להחתים ערבים להשבת ההלוואה. |  |
| **שינויים בתנאי ההלוואה** | | | |
| תיבת סימון | **האם נוכל לשנות את תנאי ההלוואה בעתיד?** | בדקו אם יהיה ניתן לבצע פירעון מוקדם מלא או חלקי, שינוי הריבית, שינוי סכום ההחזר החודשי, שינוי תקופת ההחזר. |  |
| תיבת סימון | **כמה יעלה לנו לשנות את תנאי ההלוואה (מיחזור)?** | בחלק מההלוואות, בהחזר מוקדם יותר של ההלוואה, יש עמלת פירעון מוקדם. עמלה זו יכולה להיות מורכבת מעמלה תפעולית בגובה של עד 60 ₪ ועמלות נוספות, גבוהות יותר. |  |
| **שיפור תנאי ההלוואה** | | | |
| תיבת סימון | **האם אלו התנאים הטובים ביותר שאנחנו יכולים לקבל?** | נסו לנהל משא ומתן עם מציע ההלוואה, על בסיס הצעות ממלווה אחר (טבלת השוואה 108) וכן גורמים שונים שיכולים להקנות הטבות (זכאות למועדוני לקוחות, התנהלותך בעבר וכו'). |  |

**קראו עוד על לקיחת הלוואה באתר:**  
[**http://haotzarsheli.mof.gov.il/Subject/Pages/Loans-And-Credit.aspx**](https://e.haotzarsheli.mof.gov.il/Subject/Pages/Loans-And-Credit.aspx)

**[](https://e.haotzarsheli.mof.gov.il/)**

