

## 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. [במילון המונחים](#) 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?](#)

✓ בדקו מהו גובה ההחזר החודשי שתוכלו לעמוד בו [במחשבון ניהול תקציב](#) ובחרו את ההלוואה עם ההחזר החודשי שמתאים לכם.

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

הערות	מה כדאי לדעת?	מה שואלים?	בוצע
<b>הגורם המלווה</b>			
	<p>✓ מלווים הפועלים תחת פיקוח ממשלתי הם: בנקים, חברות ביטוח, חברות אשראי, מנהלי חיסכון פנסיוני.</p> <p>✓ בהלוואה ממלווה שאיננו כפוף לפיקוח ייתכנו מצבים בעייתיים כמו שינוי תנאי ההלוואה או אמצעי אכיפה בלתי שגרתיים.</p>	האם יש מישהו שמפקח על הגורם המלווה?	<input type="checkbox"/>
	ייתכן שינקטו צעדים כמו דרישה לתשלומי ריבית או קנסות, נקיטת הליכי גביה באמצעות משרדי עורכי דין או ההוצאה לפועל או אמצעים אחרים.	מה יקרה אם נתקשה להחזיר את ההלוואה בהתאם לתנאים שסוכמו?	<input type="checkbox"/>
<b>פרטי ההלוואה</b>			
	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.	מהו סוג ההלוואה?	<input type="checkbox"/>

## אילו שאלות שואלים כשלוקחים הלוואה?

הערות	מה כדאי לדעת?	מה שואלים?	בוצע
	אם קבלת ההלוואה כרוכה בתשלום עמלות, הסכום שיכנס לחשבון הבנק שלכם יהיה נמוך מסכום ההלוואה עליו סיכמתם עם המלווה.	מהו סכום ההלוואה שנקבל בפועל?	<input type="checkbox"/>
	הריבית וההחזרים של ההלוואה מחושבים לפי סכום זה ולא לפי הסכום שתקבלו לחשבון הבנק שלכם.	מהו סכום ההלוואה הרשמי?	<input type="checkbox"/>
	מספר השנים או החודשים שבהם תחזירו את ההלוואה.	לכמה זמן נקבל את ההלוואה?	<input type="checkbox"/>
	ההחזר החודשי עשוי להשתנות מהלוואה להלוואה וכן לאורך תקופת ההלוואה, בהתאם לשיטת החזר ההלוואה. שיטות החזר האפשריות הן קרן שווה, שפיצר, בוליט וגרייס.	כמה נחזיר כל חודש? מהי שיטת החזר (לוח סילוקין) של ההלוואה?	<input type="checkbox"/>
	הסכום הכולל שיש להחזיר למלווה בסך הכל. מורכב מסכום ההלוואה שלקחתם (הקרן), מתשלומי הריבית על ההלוואה ומעמלות נוספות.	כמה נחזיר בסך הכל?	<input type="checkbox"/>
	ריבית אפקטיבית גבוהה בדרך כלל מריבית נומינלית/נקובה. הריבית האפקטיבית היא שרלוונטית לכם לצורך השוואה בין הלוואות שונות.	כמה תעלה לנו ההלוואה? מהי הריבית האפקטיבית השנתית (%)?	<input type="checkbox"/>
	מעבר לריביות, המלווה גובה לרוב עמלות עבור מתן ההלוואה (עמלות תפעוליות שונות). אם נגבית עמלה, חשוב לבדוק מהו גובה העמלה.	האם נצטרך לשלם עמלות כדי לקבל את ההלוואה? אם כן, מהו סכום העמלה?	<input type="checkbox"/>
	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.	האם נהיה פטורים מעמלה אם ניקח הלוואה עד סכום מסוים?	<input type="checkbox"/>

## אילו שאלות שואלים כשלוקחים הלוואה?

הערות	מה כדאי לדעת?	מה שואלים?	בוצע
	עמלות שיש לשלם למלווה או לבנק בו מתנהל החשבון שלכם בכל תשלום של החזר ההלוואה. ("דמי גביה בגין החזר תקופתי").	האם נצטרך לשלם עמלות על כל תשלום של החזר ההלוואה? אם כן, מהו סכום העמלה?	<input type="checkbox"/>
	במקרה שלא תעמדו בתנאי החזר המוסכמים, אתם עלולים להידרש לשלם קנס בסכום מוגדר מראש או בסכום שיחושב על פי ריבית גבוהה יותר שנקראת "ריבית פיגורים".	האם נצטרך לשלם קנס אם נאחר בתשלום החזר ההלוואה? אם כן, איך מחשבים את הקנס ומה גובה הקנס?	<input type="checkbox"/>
	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.	האם ההלוואה, או חלק ממנה, צמודה למדד/ למט"ח?	<input type="checkbox"/>
	<p>✓ חשוב להתאים את שיטת החזר ההלוואה להכנסותיכם, בהווה ובעתיד. בדקו האם תוכלו לעמוד בתשלומים בכל תקופת החזר.</p> <p>✓ פירעון של חלק או את כל הסכום באופן יזום על ידיכם לפני תום תקופת ההלוואה, פירושו הוזלת העלות הכוללת של ההלוואה.</p>	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)	<input type="checkbox"/>
	נכס (בדרך כלל נכס פיננסי או נדל"ן) שאתם מעניקים למלווה זכות להשתמש בו או למכור אותו במקרה שלא תעמדו בתנאי ההלוואה. לעיתים נדרש להחתיים ערבים להשבת ההלוואה.	מהן הבטחות/ ערבויות שנצטרך להעמיד למלווה (אם צריך)?	<input type="checkbox"/>

## אילו שאלות שואלים כשלוקחים הלוואה?

הערות	מה כדאי לדעת?	מה שואלים?	בוצע
<b>שינויים בתנאי ההלוואה</b>			
	בדקו אם יהיה ניתן לבצע פירעון מוקדם מלא או חלקי, שינוי הריבית, שינוי סכום ההחזר החודשי, שינוי תקופת ההחזר.	האם נוכל לשנות את תנאי ההלוואה בעתיד?	<input type="checkbox"/>
	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.	כמה יעלה לנו לשנות את תנאי ההלוואה (מיחזור)?	<input type="checkbox"/>
<b>שיפור תנאי ההלוואה</b>			
	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').	האם אלו התנאים הטובים ביותר שאנחנו יכולים לקבל?	<input type="checkbox"/>

קראו עוד על לקיחת הלוואה באתר:

<http://haotzarsheli.mof.gov.il/Subject/Pages/Loans-And-Credit.aspx>



**רוצים לדעת עוד?**  
**היכנסו לאתר האוצר**  
[www.HaOtzarSheli.mof.gov.il](http://www.HaOtzarSheli.mof.gov.il)