

לאומי למשכנתאות

תאריך הפקה: 14/11/2024 שעת הפקה: 06:15:21

הנדון: פירוט יתרות ועמלות פירעון מוקדם בהלוואה 10-3121099-01-62 ליום: 15/11/2024 (כל הסכומים נקובים בש"ח) מטרת ההלוואה לווה פרטי-מגורים

מספר משנה	משנה 2	משנה 3	משנה 4	משנה 5	המשך בדף הבא
סכום מתן	40,000.00	550,162.00	630,000.00	62,500.00	
תאריך מתן	12/09/2023	01/03/2023	12/09/2023	12/09/2023	
מועד תשלום ראשון	10/10/2023	15/04/2023	10/10/2023	10/10/2023	
סוג הלוואה	פרטית	פרטית	פרטית	פרטית	
תאריך סיום	15/05/2024	10/03/2053	10/09/2053	10/09/2053	
גובה החזר חודשי	0.00	2,751.75	3,644.49	330.57	
ריבית שנתית להלוואה	3.04%	4.39%	5.55%	4.87%	
שיטת פירעון ההלוואה	שפיצר	שפיצר	שפיצר	שפיצר	
בסיס הצמדה	100% הצמדה למדד		פריים-קרן על בסיס שפ		
מדד בסיס (לפי הלמ"ס)	104.53219041				
שער בסיס (בהלוואות במט"ח)					
סוג ריבית	קבועה	משתנה	משתנה	משתנה	
ריבית קבועה	3.08				
שיעור ריבית מתואמת					
ריבית משתנה					
שיעור ריבית מתואמת:					
שיעור ריבית מתואמת מקורית:					
הבסיס ושיעור התוספת/הפחתה מהבסיס לקביעת הריבית:					
תדירות שינוי הריבית (בחודשים):					
מועד שינוי הריבית הקרוב:					
שיעור ריבית כוללת חזויה	0.000%	5.130%	6.380%	5.600%	
שיעור ריבית לצורכי השוואה ****	0.000%	5.130%	6.370%	5.600%	
פירוט עמלות פירעון מוקדם:					
פירוט לחלן:					
1. עמלת היוון* (ריבית להיוון)	3.31%	5.03%		5.03%	
2. ההפחתה שנעשתה מעמלת ההיוון** בשיעור של שהינו בסכום של					
3. עמלת אי הודעה			620.71		
4. עמלת מדד ממוצע					
5. עמלה תפעולית ***					
סה"כ עמלות פירעון מוקדם			620.71		
יתרה לסילוק (כולל עמלות פירעון מוקדם): פירוט לחלן:					
1. יתרת קרן		534,855.33	620,236.52	61,394.18	
2. שיערוך קרן (הצמדה)					
3. ריבית לסילוק		326.11	470.26	41.53	
4. חיוב חודשי עתידי					
5. סה"כ חוב פיגורים ***					
6. חיובים נלווים להוראת קבע הקרובה					
סה"כ יתרה לסילוק		535,181.44	621,327.49	61,435.71	

לאומי למשכנתאות

תאריך הפקה: 14/11/2024 שעת הפקה: 06:15:21

הנדון: פירוט יתרות ועמלות פירעון מוקדם בהלוואה 10-3121099-01-62 ליום: 15/11/2024 (כל הסכומים נקובים בש"ח)
מטרת ההלוואה לווה פרטי-מגורים

מספר משנה	משנה 6	משנה	משנה	משנה	סה"כ להלוואה (כל המשנים).
סכום מתן	17,338.00				1,300,000.00
תאריך מתן	12/09/2023				
מועד תשלום ראשון	10/10/2023				
סוג הלוואה	פרטית				
תאריך סיום	10/09/2053				
גובה החזר חודשי	91.71				6,818.52
ריבית שנתית להלוואה	4.87%				
שיטת פירעון ההלוואה	שפיצר				
בסיס הצמדה					
מדד בסיס (לפי הלמ"ס)					
שער בסיס (בהלוואות במט"ח)					
סוג ריבית	משתנה				
ריבית קבועה					
שיעור ריבית מתואמת					
ריבית משתנה	4.98				
שיעור ריבית מתואמת:	4.97%				
שיעור ריבית מתואמת מקורית:					
הבסיס ושיעור התוספת/הפחתה מהבסיס לקביעת הריבית:	עוגן+1.00%				
תדירות שינוי הריבית (בחודשים):	60				
מועד שינוי הריבית הקרוב:	10/09/2028				
שיעור ריבית כוללת חזויה	5.600%				5.800%
שיעור ריבית לצורכי השוואה ****	5.600%				5.790%
פירוט עמלות פירעון מוקדם:					
פירוט להלן:					
1. עמלת היוון* (ריבית להיוון)	5.03%				
2. ההפחתה שנעשתה מעמלת ההיוון** בשיעור של שהינו בסכום של					
3. עמלת אי הודעה					620.71
4. עמלת מדד ממוצע					
5. עמלה תפעולית ***					60.00
סה"כ עמלות פירעון מוקדם					
יתרה לסילוק (כולל עמלות פירעון מוקדם): פירוט להלן:					
1. יתרת קרן	17,031.13				1,233,517.16
2. שיערוך קרן (הצמדה)					
3. ריבית לסילוק	11.52				849.42
4. חיוב חודשי עתידי					
5. סה"כ חוב פיגורים ***					
6. חיובים נלווים להוראת קבע הקרובה					
סה"כ יתרה לסילוק	17,042.65				1,235,047.29