

שקלי לצעד הבא

1. תנאי תכנית חיסכון הנ"ל יחולו אך ורק באשר לתוכנית שנפתחה בתאריך המצוין בראש טופס זה. להלן פרטי החיסכון, כפי שנקבעו על-ידי הבנק:
 - 1.1 תכנית חיסכון שקלית שאינה צמודה למדד המחירים לצרכן או לשער מטבע כלשהו אשר תתנהל לתקופת החיסכון כמפורט בראש טופס ההצטרפות.
 - 1.2 תכנית זו היא תכנית להפקדות תקופתיות רצופות. הסכום המינימלי לכל הפקדה הינו _____ ש"ח בחודש, הסכום המקסימלי הינו _____ ש"ח בחודש. החוסך יפקיד הפקדות תקופתיות רצופות, ובלבד שהפרש הזמן בין מועד הפקדה אחד למועד הפקדה עוקב יהיה _____ חודשים. במידה ולא הופקדו הפקדות חודשיות _____ פעמים במצטבר (לאו דווקא ברצף), לא יהיה החוסך רשאי להפקיד הפקדות נוספות בתכנית ואולם תנאי התכנית ימשיכו לחול על ההפקדות שהופקדו לרבות האמור בסעיף 1.3.
- 1.3 ריבית

שיעורי הריבית ייקבעו בהתאם למועדי המשיכה מהתכנית ויחולו בגין כל ההפקדות שהופקדו החל ממועד תחילת תקופת החיסכון כמפורט להלן:

 - 1.3.1 אם נמשכו הכספים מהתכנית מתום _____ שנות חיסכון _____% (מתואמת _____%)
 - 1.3.2 אם נמשכו הכספים מהתכנית מתום _____ שנות חיסכון _____% (מתואמת _____%)
 - 1.3.3 אם נמשכו הכספים מהתכנית מתום _____ שנות חיסכון _____% (מתואמת _____%)
 - 1.3.4 אם נמשכו הכספים מהתכנית מתום _____ שנות חיסכון _____% (מתואמת _____%)
 - 1.3.5 הריבית תחושב כריבית דריבית שנתית ותתווסף לתכנית החיסכון במועד הפירעון.
- 1.4 תחנות יציאה
 - 1.4.1 מועדי המשיכה / תחנות יציאה הקבועים בתכנית זו – מועד המשיכה הראשון בתכנית זו הוא ביום בו תמו _____ שנים מתחילת תקופת החיסכון וכל _____ ממועד זה.
 - 1.4.2 על אף האמור ב"תנאי תכניות החיסכון החדשות", בתכנית זו לא ניתן לבצע משיכה חלקית של ההפקדות, אלא משיכת מלוא סכום החיסכון במועדים שנקבעו לכך בלבד. המשיכה תביא לסיום תכנית החיסכון, ויחול האמור בסעיף 8.4 ב"תנאי תכניות החיסכון החדשות".
 - 1.4.3 החוסך יודיע לבנק יום עסקים מראש על כוונתו למשוך סכומים מתכנית החיסכון.
 - 1.4.4 סעיפים 8.1 ו 8.3 – ב"תנאי תכניות החיסכון החדשות" מבוטלים.
- 1.5 תנאי משיכה שלא במועדי המשיכה הקבועים

עד תום _____ שנים ממועד תחילת תקופת החיסכון, אין אפשרות למשיכת כספים מהתכנית. במקרה של משיכה מתום _____ שנים ממועד תחילת תקופת החיסכון ולפני תום תקופת החיסכון, תשולם לחוסך קרן החיסכון בתוספת הריבית שנצברה עד למועד תחנת היציאה שקדמה למועד המשיכה.

- 1.6 הלקוח לא יהיה רשאי לבצע משיכה של החיסכון או חלקו שלא במועד פירעון החיסכון / תחנת היציאה כמצוין בפרטי העסקה לעיל. מבלי שהדבר יתפרש כהרשאה ללקוח ל"שבירת" החיסכון, אם הבנק ייעתר לדרישת הלקוח ל"שבירה", ייתכן במשיכה כאמור יש כדי לגרום נזק מהותי ביותר עד כדי פגיעה מהותית בסכום שהופקד. סכום הנזק עשוי להיות מורכב ממספר פרמטרים בין היתר: הנזק הכלכלי שנגרם לבנק כתוצאה מהסיום המוקדם של החיסכון הנובע מעלות הגיוס האלטרנטיבית הנוכחית לתקופת הפיקדון הנוותרת, בהתאם לקביעת הבנק ועלות חובת הנזילות בהתאם להוראות בנק ישראל של הסיום המוקדם של החיסכון.
- 1.7 פירעון תכנית החיסכון
בתום תקופת החיסכון יועמדו לרשות החוסך ההפקדות בתוספת הריבית. אם יום הפירעון הסופי יחול ביום שאינו יום עסקים בנקאי, יידחה מועד זה עד ליום העסקים הבנקאי הקרוב.
- 1.8 ניכוי מס
נכון ליום פתיחת התכנית הרווחים שנצמחו, שהופקו או שנצברו מיום פתיחת התכנית חייבים בניכוי מס במקור של 15% על כל הרווחים מיחיד. ומחבר בני אדם, שיעור מס החברות, אשר יחול באותה שנה, על כל הרווחים.
- 1.9 יודגש כי כדאיות ביצוע הפקדת כספים לתכנית חיסכון מותנית בקיום יתרת זכות בחשבון. הפקדת כספים לתכנית חיסכון תוך חיוב חשבון הנמצא ביתרת חובה (לרבות מסגרת מאושרת למשיכת יתר) ייתכן כי אינה כדאית כלכלית, הואיל וקיים פער בין הריבית אשר עשויה להיות משולמת בגין תכנית החיסכון לבין הריבית הנגבית בגין יתרת חובה בחשבון. מידע על שיעור הריבית הנגבית בגין יתרת חובה בחשבון ניתן למצוא בערוצים הישירים או אצל הבנקאים שלך.
- 1.10 הבנק יהיה רשאי (אך לא חייב) לקזז החיסכון, כולו או חלקו, גם טרם הגיע יום הפירעון, כנגד יתרת חובה כלשהי של המפקיד, או במסגרת מימוש זכות אחרת העומדת לבנק.
- 1.11 הסכם זה והתנאים הכלליים המפורטים במסמכי פתיחת החשבון או כל מסמך שנחתם או שיחתם בין הבנק לבין הלקוח, ישלימו אחד את השני ויפורשו כמוסיפים אלו על אלו.