

שם הלקוח/ות _____

ת.ז./מ.ס. דרכון/פ.מ./מ.ס. רישום _____

מספר החשבון _____ בסניף _____

מספר חשבון _____ בסניף _____

וכל חשבון אחר שיש או שיהיה לי בבנק בין לבדי ובין יחד עם בעלים/אחרים כלשהו, בין שמי מהם רשום כבעלים באחד החשבונות המפורטים לעיל, ובין שלא, וכן כל חשבון של נאמן/נים שלי או עבורי .

לכבוד

בנק הפועלים בע"מ (להלן: "הבנק")

הסכם יעוץ השקעות

שנערך ונחתם ביום _____ לחודש _____ שנת _____

הואיל: ואני מעוניין שהבנק ייתן לי ו/או לכל בעלים/אחרים/נוספים ו/או לכל נאמן/נים עבורי ו/או לכל מורשה/י פעולה (לרבות מיופה/י כוח, להלן: "מורשה פעולה") ו/או למי מהמזכרים לעיל, בכל חשבון/נות המפורטים לעיל ו/או בכל חשבון/נות אחרים ו/או נוסף/פים שלא פורט/ו, קיים/מים או עתידיים שלי בבנק, בין לבדי ובין עם בעלים/אחרים ו/או מורשה/י פעולה אחרים/נוספים כלשהו/ם ואו המנוהל בנאמנות עבורי ו/או עבור מי מהמנויים לעיל (להלן: "חשבון") ו/או "חשבון/נות התחולה", "הזכאים לשירות", שירותי ייעוץ ו/או שיווק השקעות (בתחומים, בהיקפים, בסייגים ובתנאים כפי שיהיו מותרים על פי הדין מעת לעת) בניירות ערך ו/או בנכסים פיננסיים ו/או בזכויות ונכסים אחרים, שירותי ייעוץ ו/או שיווק (בנכסים המותרים לפי הדין) אותם אני מבקש ומעוניין לקבל מהבנק לצורך ניהול באופן עצמי, על-ידי מי מהזכאים לשירות, של תיק ההשקעות בחשבונות התחולה, בין בעצמי ו/או בעצמם ובין יחד עם אחרים (להלן: "חשבון" או "חשבונות") או "חשבונות" והכול במידה, בהיקף, בתחולה ובתנאים כפי שיקבע הבנק, לפי שיקול דעתו, מעת לעת ובכפוף להוראות כל דין והסכם זה (כל אלה, להלן: "השירות").

הואיל: ואני מעוניין שהשירות, יינתן לי ו/או למי מהזכאים לשירות, בכל חשבון ו/או חשבונות התחולה שלי ו/או של מי מהם בבנק, וככל שהבנק יסכים לכך ובתנאים שהבנק יקבע לכך מעת לעת, לרבות לעניין עמלות ההפצה בקרנות נאמנות, קרנות השתלמות, אגד קרנות, קרנות חוץ, ניירות ערך, נכסים פיננסיים וכל נכס או זכות אחרים, גם באמצעות ו/או על-ידי "עוסק זר" (רשום או בלתי רשום) (שאינו כפוף לחובת הרישוי לפי חוק הייעוץ, להוראת פרקים ג', ד' וסעיף 25 לאותו חוק, אך הוא כפוף לפיקוח לפי דין מדינת המוצא), כמשמעותו של מונח זה בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (תיקון מס' 13) התש"ע-2010 או בנוסח המתוקן של החוק, כפי שיהיה מעת לעת, במידה והבנק יתקשר עמו בהסכם בכתב להסדרת פעילותו מול הבנק ו/או מי מלקוחות הבנק, וזאת לאחר כניסת תיקון זה לתוקפו לחוק ובתנאים שייקבעו בדיון לגבי האפשרות והתנאים למתן ו/או קבלת השירות באמצעותו של ה"עוסק הזר" (הרשום או הבלתי רשום, כדרישות הדין) (להלן: "שירותי עוסק זר") וככל שההיתר הזר מאפשר זאת. הבנק יהיה רשאי, להודיעני מעת לעת, כי לגבי חלק מהשירותים ו/או לגבי חלק מהנכסים הפיננסיים ו/או חלק מניירות הערך ו/או סוגים של ניירות ערך ו/או נכסים פיננסיים לא יינתנו שירותי עוסק זר. אין בהכללתו של עוסק זר או של תאגיד מורשה במרשם העוסקים הזרים, אם אכן נכלל הוא שם, משום אימות הפרטים המופיעים במרשם או ראייה לכך שהעוסק הזר או התאגיד המורשה, לפי העניין, עומדים בדרישות חוק הייעוץ.

הואיל: והבנק מוכן, בהתאם לתנאי הסכם זה, ובכפוף לשיקול דעתו ורשותו לקבוע תנאים, לרבות, אך מבלי לגרוע מכלליות האמור, תנאים כספיים לעניין מתן שירות זה, לתת לי את השירות האמור, וכן באמצעות/על-ידי "עוסק זר", בכפוף להוראות הדין כפי שתהיינה מעת לעת.

לפיכך, הוסכם, הותנה, והוצהר כדלקמן:

1. המבוא להסכם זה מהווה חלק ממנו והצהרות, הסכמות או קביעות בו מהוות חלק מחייב מההסכם לכל דבר ועניין.
2. כותרות סעיפי ההסכם הן לצורך הנוחות בלבד ואין להשתמש בהן לצורך פרשנות הוראותיו.

3. פירושים ופרשנות

- 3.1 על הסכם זה יחולו תנאי ה"בקשה לפתיחת חשבון ותנאים כלליים לניהול החשבון" עליהם חתמתי (להלן: "התנאים הכלליים").
- 3.2 למונחים המפורטים בהסכם זה תהא המשמעות, המובן והפרשנות שתהיה מעת לעת לאותם מונחים בהגדרות ובהוראות חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 (להלן: "חוק הייעוץ"), חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), תשס"ה-2005 (להלן: "חוק הייעוץ הפנסיוני"), בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005 (להלן: "חוק הגמל"), בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (עמלות הפצה), התשס"ו-2006 (להלן: "תקנות הגמל"), בחוק השקעות משותפות בנאמנות, תשנ"ד-1994 (להלן: "חוק הקרנות") והתקנות שהותקנו מכוחו, לרבות תקנות השקעות משותפות בנאמנות (סיווג קרנות לצורך פרסום) התשס"ז-2007, תקנות השקעות

משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים, התשנ"ה-1994" ותקנות השקעות משותפות בנאמנות (עמלת הפצה) התשס"ו-2006 (להלן: "תקנות הקרנות") בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 (להלן: "חוק ניירות ערך"), בתקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (רישום עסקאות ורישום פעולת ייעוץ), תשס"ח-2007, בהגדרות ובהוראות תקנון הבורסה לניירות ערך בת"א בע"מ (להלן: "הבורסה", "תקנון הבורסה") ובקובץ נוהלי/כללי המסחר של הבורסה ובתנאים הכלליים, חוקי העזר ומתאר הנגזרים של הבורסה ו/או של מסלוקת הבורסה ו/או מסלוקת מעו"ף בע"מ, והכול כפי שחוקים, תקנות, תקנונים, כללים ונהלים אלו יהיו ויתעדכנו מעת לעת, לרבות כל הוראת דין שתשנה אותם או הוראה בהם או תבוא במקום מי מהם.

3.3 "נכסים פיננסיים" - כהגדרתם בחוק הייעוץ, לרבות מוצרים מובנים, אופציות וחוזים עתידיים המוצאים על-ידי הבנק.

3.4 "ניירות ערך" - כהגדרתם בחוק ניירות ערך, לרבות יחידות בקרנות נאמנות.

3.5 "שיווק השקעות" - מתן ייעוץ בנוגע לכדאיות השקעה, החזקה, קנייה ו/או מכירה של ניירות ערך ו/או נכסים פיננסיים שלבנק יש זיקה אליהם.

3.6 "זיקה לנכס פיננסי" היא כל אחד מאלה:

א. הנכס הפיננסי הוא בניהולו של הבנק, לרבות או שהונפק או שהוצא על-ידו, לבנק אינטרס כלכלי בנכס וכספי הפיקדון מופקדים בבנק.

ב. הבנק, או אחר מטעמו או בעבורו, זכאי, במישרין או בעקיפין, לטובת הנאה, למעט החזר עמלה או עמלת הפצה כאמור בסעיף 17(ב)(3)-17(ב)(5) לחוק הייעוץ, שלא מהרוכש או מהמחזיק של הנכס הפיננסי או בקשר עם המשך החזקתו.

לענין הגדרה זו הבנק, פירוש, לרבות השולט בו או מי שנשלט בידי מי מהם, נושא משרה באחד מאלה, מי שמעסק בידי אחד מאלה, או מי שמעסיק אחד מאלה.

3.7 הוראות הסכם זה יחולו על כל פעולה, הוראה, השקעה, מעשה ו/או מחדל בחשבון.

4. היקף השירות

4.1 הבנק יקבע, על פי שיקול דעתו, את התחומים, הנושאים, העניינים, האופן, הנכסים והתנאים בהם יינתן השירות וכן את משך השירות (להלן: "מסגרת השירות").

4.2 הבנק יהיה רשאי, בכל עת, לפי שיקול דעתו, לצמצם ו/או להפסיק ו/או לשנות את מתן השירות, היקפו ו/או מסגרתו.

4.3 אין בהוראות הסכם זה כדי לשלול או למנוע:

4.3.1 ממני את האפשרות לתת לבנק, למי מעובדיו או למי שהבנק יקבע, הוראה להשקעה, הפקדה, משיכה ו/או לביצוע עסקה, מהסוג הנהוג בבנק מעת לעת ובתנאים הנהוגים בבנק בעת מתן ההוראה ביחס לאותו סוג הוראות ו/או עסקאות בניירות ערך, בנכסים פיננסיים, בזכויות ו/או בנכסים אחרים כלשהם (להלן: "הוראת ביצוע"), ללא קבלת השירות, ככל שהדין מתיר זאת.

4.3.2 מהבנק, ממי מעובדיו או ממי שהבנק יקבע, לקבל או לבצע הוראות ביצוע שתינתנה על-ידי ללא מתן השירות.

4.3.3 מהבנק, לפי שיקול דעתו, לפנות אליי, לספק, לשלוח, למסור או להמציא לי, בין במענה לפנייתי או לפי בקשתי ובין מיזמת הבנק, בכל דרך או אמצעי לרבות דיוור ישיר של חומר כתוב ו/או כל מדיה תקשורתית ו/או אלקטרונית, פרטים, מידע או נתונים ביחס לניירות ערך, נכסים פיננסיים, זכויות ו/או נכסים אחרים, ו/או אפשרויות השקעה ספציפית כלשהי או אפיקי השקעות כלשהם מבלי שהדבר ייחשב לשירות, והכול בכפוף להוראות הדין. אין בהוראות סעיף זה כדי לחייב את הבנק למסור את המבוקש או כל מידע, נתון או פרט אחר או מסוים או להטיל חבות אחרת כלשהי על הבנק. הבנק יהיה רשאי, אך לא חייב לנהוג כאמור.

4.3.4 מהבנק למכור את מוצריו, לרבות נכסים פיננסיים, ללא מתן השירות.

4.3.5 מהבנק לפנות אליי ביזמתו בכל דבר ועניין, בין במסגרת השירות ובין שלא במסגרת זאת, מבלי שהדבר יתפרש כמחויבות של הבנק לעשות כן באופן שוטף או קבוע או בכל מקרה או נסיבות שהן.

4.4 בהצעת מוצרים מובנים, אופציות ו/או חוזים עתידיים המוצאים על-ידי הבנק, וכן על כל מוצר אחר ששיווקו מותר או יותר בעתיד על-פי דין (להלן: "מוצרים שהוציא הבנק"), יחול האמור להלן:

4.4.1 בהצעתם של מוצרים שהוציא הבנק, עוסקים הבנק ו/או עובדיו המורשים לכך על פי דין בשיווק השקעות ולא בייעוץ השקעות.

4.4.2 הבנק הנו בעל זיקה לכל אחד מהמוצרים המוצאים על-ידו. כספי הפיקדונות המובנים ומוצרים המונפקים על-ידי הבנק מופקדים בבנק.

4.4.3 לבנק יש אינטרס כלכלי בשיווקם של המוצרים שהוציא/הנפיק הבנק, ולכן מבין המוצרים הדומים מבחינת התאמתם לי, יועדפו המוצרים שהוציא הבנק, בהצעות הבנק ו/או עובדיו המורשים לכך שתופנינה אליי, על פני מוצרים דומים אחרים, שאינם מוצאים על-ידי הבנק ושלבנק אין בהם אינטרס כלכלי.

4.5 השקעה בניירות ערך ו/או בנכסים פיננסיים, עלולה להיות כרוכה בדרגת סיכון גבוהה ונתונה לשינויים ולתנודות במחיריהם ו/או בערכם ו/או בשוים ו/או ביתרתם ו/או בשיערוכם עקב השפעת גורמים רבים ושוניים, ולפיכך השקעה בהם יכול שלא תשיג תשואה חיובית ואף עלולה להביא להפסד מלוא סכום ההשקעה או חלקו ובנכסים מסוימים אף להפסד שלא ניתן לכמתו מראש, לרבות פגיעה או הפחתה בקרן ו/או הפסד רווחים חלופיים בפיקדונות ובמוצרים מובנים למיניהם. הבנק אינו מתחייב כי הסתמכות על השירות ו/או ביצוע עסקה כלשהי או הימנעות מלבצע עסקה כלשהי שנעשו בהתאם לשירות יניבו תשואה חיובית מסוימת או תשואה חיובית כלשהי או לא יניבו הפסד, והבנק לא יהיה אחראי לכל נזק, הוצאה, חיסרון כס או הפסד שייגרם לי או לצד שלישי עקב הסתמכות מי מהם על מתן/קבלת השירות כאמור והכול בכפוף לחובות הבנק כלפיי, על פי כל דין בדבר זהירות ומיומנות מקצועית.

- 4.6 כל פעולה שאבצע, או אמנע מלבצע בנייר ערך ו/או בנכס פיננסי, ובכלל זה, אך מבלי לגרוע מכלליות האמור, כל פעולת רכישה (בין בשוק הראשוני ובין במשני), מכירה, ניצול זכויות, מימוש, פקיעה, מכירה בחסר, כתיבת/מכירת אופציה ו/או חוזה עתידי, הפקדה לפיקדון מכל מין או סוג שהוא, בכל חשבון או תיק השקעות, זה או אחר, בין שנעשתה בהסתמך על השירות שקיבלתי ובין שלא, הינה על אחריותי בלבד, והבנק לא יהיה חייב או אחראי לכל נזק, הוצאה, חיסרון כס או הפסד שייגרם לי או לצד שלישי עקב הסתמכות מי מהם על מתן/קבלת השירות כאמור והכול בכפוף לחובות הבנק כלפיי, על פי כל דין בדבר זהירות ומיומנות מקצועית.
- 4.7 לא אעביר לצד שלישי כלשהו, בין במישרין ובין בעקיפין, פרטים, נתונים ו/או מידע ו/או תוכנו של שירות שקיבלתי מהבנק, למעט באותם מקרים בהם נתן לכך הבנק את הסכמתו המפורשת בכתב ומראש או במידה שאדרש לגלות את המידע על-ידי רשות מוסמכת.
- 4.8 בכפוף להוראות החוק כפי שתהיינה מעת לעת, לרבות, אך מבלי לגרוע מכלליות האמור, בכפוף להתקשרות הבנק עם עוסק זר והצעת השירות באמצעות או על-ידי עוסק זר, שירותי עוסק זר, באמצעות עוסק זר או על-ידי, ככל שהבנק יחליט, יסכים ויקבע ויציע לי, ובתנאים שהבנק יקבע ויציע, יינתנו לי ו/או למי מהזכאים לשירות, בכל חשבון ו/או חשבונות התחולה שלי ו/או של מי מהם בבנק, לרבות לעניין עמלות ההפצה בקרנות נאמנות, קרנות השתלמות, אגד קרנות, קרנות חוץ, ניירות ערך, נכסים פיננסיים וכל נכס או זכות אחרים, גם באמצעות ו/או על-ידי "עוסק זר" (רשום או בלתי רשום) (שאינו כפוף לחובת הרישוי לפי חוק הייעוץ, להוראת פרקים ג', ד' וסעיף 25 לאותו חוק, אך הוא כפוף לפיקוח לפי דין מדינת המוצא), כמשמעותו של מונח זה חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (תיקון מס' 13) התש"ע-2010, או בנוסח המתוקן של החוק, כפי שיהיה מעת לעת, וזאת לאחר שיתקבל תיקון זה לחוק ובתנאים שייקבעו בדין לגבי האפשרות והתנאים למתן ו/או קבלת השירות באמצעותו של ה"עוסק הזר" ככל שההיתר הזר מאפשר זאת. הבנק יהיה רשאי, להודיעני מעת לעת, כי לגבי חלק מהשירותים ו/או לגבי חלק מהנכסים הפיננסיים ו/או חלק מניירות הערך ו/או סוגים של ניירות ערך ו/או נכסים פיננסיים לא יינתנו שירותי עוסק זר. אין בהכללתו של עוסק זר או של תאגיד מורשה במרשם העוסקים הזרים, אם נכלל הוא שם, משום אימות הפרטים המופיעים במרשם או ראייה לכך שהעוסק הזר או התאגיד המורשה, לפי העניין, עומדים בדרישות חוק הייעוץ.

5. תחולת ההסכם

הסכם זה יהיה תקף ויחול על כל חשבון ו/או חשבונות התחולה, כהגדרתם לעיל.

6. כפיפות לדין והוראות שונות

- 6.1 חובת הסודיות המוטלת על הבנק כפופה לחובה למסור ידיעות לרשויות ו/או גופים שונים על פי כל דין.
- 6.2 זכויותי על פי הסכם זה, הוראות כלשהן שארצה לתת ביחס לניירות הערך ו/או נכסים פיננסיים ו/או זכויות ו/או נכסים אחרים וחובת הבנק לבצע הוראה כלשהי מהוראותי תהיינה כפופות גם:
- 6.2.1 לחובותיו והסכמותיו של הבנק כחבר הבורסה, כפי שאלה תהיינה מעת לעת.
- 6.2.2 לתקנון הבורסה, לכללים, להוראות, להנחיות, לנוהלי המסחר בבורסה ולכל הנהוג ומקובל בבורסה, במסלוקת הבורסה ובמסלוקת המעו"ף וכן חוקי העזר של מסלוקת המעו"ף, כפי שכל אלה יהיו מעת לעת.
- 6.2.3 לנהלים ולהוראות של בנק ישראל, כפי שיהיו מעת לעת.
- 6.2.4 לנהלים, כללים, הוראות והנחיות רשות ניירות ערך, כפי שאלה יהיו מעת לעת.
- 6.2.5 לנהלים ולכללים הנהוגים בבנק כפי שכל אלה יהיו מעת לעת.

(כל אלה, לעיל ולהלן: "הסייגים").

7. פרטים נדרשים למתן/קבלת השירות

- 7.1 כדי להתאים וליעל, ככל האפשר, את השירות, ההשקעות, העסקאות ואופיין ולהתאימן לצרכי והנחיותי אמסור לבנק, בין בעצמי, בין באמצעות מי מהבעלים האחרים בחשבון או בחשבונות התחולה ובין באמצעות מי מהזכאים לשירות ו/או מי מהרשאים לפעול באיזה חשבון או באיזה מחשבונות התחולה, את הנחיותי, צרכי, מטרת ההשקעה, פירוט מצבי הנכספי בכלל, לרבות ניירות ערך, נכסים פיננסיים, נכסים אחרים וכל שאר הנסיבות והנתונים הצריכים לעניין השירות, לרבות כנדרש או כמומלץ למסור או לפרט על פי כל דין (להלן: "הנתונים הרלבנטיים"). למען הסר כל ספק מובהר בזאת כי אני מתיר לכם לגלות ולהביא את כל הפרטים הרלבנטיים והאחרים שיימסרו לכם על-ידי לידיעת כל מי מבעלי החשבונות ו/או למי מהמורשים בהם לצורך קבלת ייעוץ בחשבונות ו/או למי מבעלי חשבונות התחולה.
- 7.2 פרטי הזיהוי שלי, נתוניי וכל הנתונים הרלבנטיים כאמור, כפי שהם בעת החתימה על הסכם זה, יפורטו במסמך לליבון צרכי והנחיותי, כפי שיערך עימי על ידי הבנק וכפי שיעודכן מעת לעת (להלן: "מסמך ליבון צרכי הלקוח"). השירות יינתן אך ורק לאחר עריכתו ומילוי של מסמך ליבון צרכי הלקוח, בין על-ידי, בין על-ידי מי מבעלי החשבון ובין אם על-ידי מי מהמורשים לפעול בחשבון ובין אם על-ידי מי מהזכאים לשירות, ומסירתו לידי, ובכפוף לעדכונן מעת לעת. נערך בעבר מסמך ליבון צרכי לקוח ימשיך האמור בו לחול ולמלא אחר דרישת קיום הפרטים הרלבנטיים, עד לשיחת הייעוץ הבאה, בין עימי, בין עם מי מהבעלים ובין עם מי מהמורשים לפעול בחשבון ובין עם מי מהזכאים לשירות, או עד למילוי נספח חדש, על-ידי מי מהנזכרים לעיל.
- 7.3 אם יחול שינוי כלשהו בפרטים הרלבנטיים שנמסרו לבנק כאמור בסעיפים 7.1 ו-7.2, כמשמעותם בהנחיות והוראות רשות ניירות ערך, ובכל שיחה עם יועץ בבנק או שיחה בה ניתן השירות או באופן אחר, אודיע על שינויים כאלה מיד לבנק, בין בעצמי, בין על-ידי מי מבעלי החשבון ובין על-ידי מי מהמורשים לפעול בחשבון ו/או על-ידי מי מהזכאים לשירות. בכל מקרה, לפחות אחת ל-12 חודשים ממועד חתימתו של הסכם זה או ממועד העדכון האחרון שמסרתי, לפי המאוחר מביניהם, אודיע לבנק, בין בעצמי, בין על-ידי מי מבעלי החשבון ובין על-ידי מי מהמורשים לפעול בחשבון ו/או על-ידי מי מהזכאים לשירות, על עדכון הנתונים הרלבנטיים ואציין כל מידע, נתון ופרט הרלבנטיים לעניין מתן/קבלת השירות וזאת מבלי לגרוע מחובותיו של הבנק על פי דין.
- 7.4 למען הסר ספק מובהר בזה כי השירות יינתן על סמך המידע, הפרטים והנתונים הרלבנטיים שייכללו במסמך ליבון צרכי הלקוח, שנמסרו על-ידי ו/או על-ידי מי מבעלי החשבון ו/או על-ידי מי מהמורשים לפעול בחשבון ו/או על-ידי מי מהזכאים לשירות, כך שאי מסירת נתונים רלבנטיים באופן מלא, מקיף ומדויק או אי עדכונן או אי הכללתם בכתב במסמך ליבון צרכי הלקוח עלולה לגרום

להטעה ולמתן שירות שאינו תואם את צרכי או צרכי מי מהבעלים האחרים לחשבון, ועליו בלבד תחול האחריות המלאה והמוחלטת לכל התוצאות הנובעות מכך, בין במישרין ובין בעקיפין.

7.5

7.5.1 השירות מבוסס על נתונים שהיו גלויים לציבור שיהיו בידי היועץ ושפורסמו בתשקיפים, דוחות כספיים, הודעות לבורסה, פרסומים בכלי התקשורת ובכל דרך אחרת ועל בסיס מצב השוק החזוי והענף/האפיק ביחס ניתן השירות (להלן: "המידע") תוך התייחסות למידע הנ"ל והנחות שנעשו על בסיס מידע זה. המידע ממקורות אלה יונח כנכון ואמין. הבנק לא יהיה אחראי לשלמותם, נכונותם או דיוקם של הנתונים או לכל אי דיוק, שגיאה או השמטה והסתמכות עליהם אינה מהווה אימות או אישור לנכונותם. לא יהיה בהסתמכות עליהם, גם אם יוכח כי לא היו מדויקים ונכונים, עילה לטענה או תביעה או הטלת אחריות על הבנק בגין הסתמכות כאמור, ולא תחול על הבנק כל אחריות בגין הסתמכות כאמור.

7.5.2 במידע, בפעילות ובכדאיות ההשקעה בניירות ערך ו/או בנכסים הפיננסיים שלגביהם ינתן השירות או שיומלצו לי, ייתכנו שינויים מדיים או מתמשכים, שעלולים להשפיע על כדאיות ההשקעה או ההחזקה של אותו נייר ערך ו/או נכס פיננסי ו/או כדי לשנות את ההמלצה ו/או הייעוץ ו/או שיווק ההשקעות ו/או השירות שניתן לי. מבלי לגרוע מהחובות החלות על הבנק על פי דין (לרבות חובות הזהירות והאמון), הבנק לא יהיה אחראי או חייב, מיוזמתו או אחרת, לעקוב אחר חשבוני ו/או השקעותי ולחודש, לשנות ו/או לעדכן את המלצתו ו/או חוות דעתו ו/או להודיעני על שינוי שחל בין במצב שוק ההון, שינוי במצב הגיאופוליטי שיש לו השלכה על השקעותי, באפיק השקעה כלשהו בו אני מושקע וביחסי הכדאיות שביני ובין אפיקים אחרים, ובין שינוי שחל בחוות דעת ו/או בעמדת הבנק ו/או יועציו בדבר כדאיות השקעה כלשהי מהשקעותי.

7.5.3 למרות ובנוסף לאמור בסעיף 7.5.2, השירות אינו שירות מעקב, יזם, מתמיד שוטף ו/או מתמשך, ואני מתחייב לעקוב, לבקר ולהתעדכן, מיוזמתי, באופן מתמיד, מתמשך ושוטף אחר מצב שוק ההון והשקעותי - בין על-ידי פנייה שוטפת שלי או של מי מהזכאים לשירות לבנק לקבלת שירות, מידע, פרטים או נתונים ובין בכל דרך אחרת שהיא - בדבר איכות, כדאיות, הרכב, שערים, שינויים ועדכונים לגבי ניירות ערך ו/או נכסים פיננסיים ו/או זכויות ו/או נכסים אחרים, כדאיות החזקתם או מכירתם ו/או החלפתם ו/או רכישת ניירות ערך ו/או נכסים פיננסיים אחרים ו/או זכויות ו/או נכסים אחרים נוספים. השירות על פי הסכם זה יינתן על פי פנייתי ומוסכם בין הבנק לביני כי אין על הבנק חובה, ליזום פנייה אליי, גם אם השתנו תנאי השוק ו/או תנאים כלכליים ו/או תנאים גיאופוליטיים ו/או כדאיות החזקת נייר ערך ו/או נכס פיננסי ו/או זכויות ו/או נכסים אחרים ו/או קיים מידע חדש ביחס להרכב, נייר ערך ו/או נכס פיננסי ו/או זכויות ו/או נכס אחר שבתיק השקעותי או שאינו בתיק השקעותי, בין אם ניתן לגבי אותו נייר ערך ו/או נכס פיננסי ו/או זכויות ו/או נכס אחר שירות בעבר ובין אם לא. מבלי לגרוע מהאמור, ומבלי להטיל על הבנק כל חובה או אחריות, אין בכך כדי למנוע מהבנק, לפנות אליי, מעת לעת ולפי שיקול דעתו, בהצעת שירות.

7.5.4 הבנק ו/או חברות בנות שלו ו/או חברות הקשורות אליו ו/או חברות מסונפות ו/או חברות מוחזקות שלו (להלן: "התאגידים") עוסקים או עשויים לעסוק, מעת לעת, בפעילויות שונות בתחומי המימון, האשראי ושוק ההון הכרוכות בהפעלת שיקול דעת, בין היתר, במימון, חיתום, ייעוץ השקעות, ייעוץ פנסיוני, ניהול תיקים, ביצוע ו/או תיווך עסקאות בניירות ערך ו/או בנכסים פיננסיים ו/או בזכויות ו/או בנכסים אחרים, ביצוע עסקאות קנייה ומכירה של ניירות ערך ו/או נכסים פיננסיים, בין עבור עצמם ובין עבור אחרים, לרבות היתכנות של עסקאות קנייה ומכירה בין הנוסטרו של הבנק לזכות או חובת חשבוני (בכפוף להוראות הדין בעניין זה, כפי שתהיינה מעת לעת), עשיית שוק (בה יכול שיוצע לי על-ידי הבנק ניירות ערך מהנוסטרו של הבנק בשער גבוה משערו של נייר הערך באותו רגע נתון בבורסה, בכפוף לחובת גילוי עובדה זאת), ועשויים לשמש כחתמים להצעת ניירות ערך אשר ביחס אליהם יינתן לי ייעוץ, ועל כן עשוי להיות להם עניין בניירות הערך ובנכסים פיננסיים אשר יהיו נשוא השירות, דבר העלול ליצור במתן השירות ניגוד עניינים בין הבנק לביני, ואקבל את השירות בתנאים אלה ובכפוף להוראת כל דין בעניין זה.

7.5.5 התאגידים ו/או בעלי שליטה במי מהם ו/או בעלי עניין במי מהם ו/או חברי דירקטוריון או הנהלה במי מהם ו/או מי מהעובדים של הבנק עשויים:

- א. להחזיק, לרכוש ולמכור, בין עבור עצמם ו/או עבור מי מלקוחותיהם, ניירות ערך ו/או נכסים פיננסיים שהבנק ייתן לי ייעוץ בקשר להם.
 - ב. להיות בעלי שליטה ו/או בעלי עניין במי מהחברות שאקבל ייעוץ בקשר עם ניירות הערך והנכסים הפיננסיים שלהם.
 - ג. להיות במערכת יחסים כלשהי עם חברות שאקבל ייעוץ בקשר עם ניירות הערך והנכסים הפיננסיים שלהם.
 - ד. לספק שירותי מימון או שירותי תפעול או שירותים אחרים או שיש להם קשרים אחרים מכל מין או סוג שהוא עם חברה שאקבל ייעוץ בקשר עם ניירות ערך שלה.
 - ה. לפעול בניירות הערך ו/או בנכסים הפיננסיים של מי מהחברות על בסיס יומי או אחרת, לפעול מעת לעת במכירתן ו/או ברכישתן.
 - ו. לשמש כמנהל קונסורציום ראשי או כחברה בקונסורציום של הנפקה אחת או יותר של ניירות ערך של התאגידים שאקבל ייעוץ בקשר עם ניירות הערך שלהם.
 - ז. לכהן במי מהן כחבר בדירקטוריון או כחבר בדירקטוריון של חברה הקשורה אליה בכל דרך או אופן שהוא.
- הבנק יהיה רשאי לייעץ לי בכל המקרים המנויים לעיל, ובלבד שהייעוץ יהיה מקצועי, אובייקטיבי, לטובתי בהתאם להגדרת צרכי כמפורט במסמך ליבון צרכי הלקוח, וללא העדפת טובת הבנק או טובתו של אחר על פני טובתי.
- 7.5.6 ניירות הערך של חלק מהתאגידים נסחרים בבורסה, ובכפוף להוראות הדין ומגבלותיו, יהיה הבנק רשאי לייעץ לי בקשר עמם, ובלבד שהייעוץ יהיה מקצועי, אובייקטיבי, לטובתי בהתאם להגדרת צרכי כמפורט במסמך ליבון צרכי הלקוח, וללא העדפת טובת הבנק או טובתו של אחר על פני טובתי.

7.5.7 בנוסף, ומבלי לגרוע מהאמור דלעיל, התאגידים, או מי מהם, עשויים לספק שירותי תפעול ושירותים בנקאיים ופיננסיים נוספים, למנהלי קרנות נאמנות, חברות המנהלות קרנות השתלמות ו/או מי מטעמם, ולקבל מהם עמלה בגין שירותים אלה.

7.5.8 בנוסף, ומבלי לגרוע, לפגוע או למעט מהאמור לעיל ו/או באמור במסמכי הבקשה לפתיחת החשבון ו/או התנאים הכלליים לפתיחת החשבון וניהולו, הבנק יהיה רשאי, אך לא חייב, להעביר את כל או חלק מהפרטים, המידע ו/או הנתונים האישיים או הפרטיים שימסרו על-ידי במסמך "ליבון צרכי לקוח" ו/או במהלך שיחת ייעוץ כלשהי, לכל יחידה שהיא בבנק, שם הם ישמרו במאגר ממוחשב, ובהתאם, יהיה הבנק רשאי, אך לא חייב, לפנות אליי מעת לעת, טלפונית, אלקטרונית, בדיוור או בכל דרך או אופן אחרים, וליידע אותי בדבר מוצרים, נכסים, הטבות, מבצעים וכל מידע, הצעות, אפשרויות השקעה או אחרות, פרטים או נתונים, בין אישיים ובין סקטוריאליים.

אני מסכים לאמור

8. מחיר הייעוץ, עמלת ייעוץ, עמלות הפצה בקרנות נאמנות, לרבות אגד קרנות, קרנות חוץ וקרנות השתלמות

- 8.1 תמורת הייעוץ וכהחזר הוצאות אשלם לבנק סכומים ותשלומים כדלקמן:
- 8.1.1 שכר או עמלה (להלן: "העמלה" או "עמלת ייעוץ") בגין ייעוץ - אם יוחלט על-ידי הבנק לגבות עמלה כזו, ובשיעור המרבי שייקבע בתעריפון הבנק מעת לעת. הודעה על החלטה כאמור תפורסם בשני עיתונים יומיים.
- 8.1.2 הוצאות ועלויות נלוות למתן הייעוץ.
- 8.2 בהתאם להוראות חוק הייעוץ, חוק הקרנות ותקנות הקרנות:
- 8.2.1 החל מיום 1/4/06 (להלן: "יום התחילה"), חברות המנהלות קרנות נאמנות, לרבות אגד קרנות (להלן: "מנהלי קרנות") משלמות לבנק, מעת לעת, עמלות, לרבות עמלת הפצה (להלן: "עמלת הפצה בקרנות"), בגין יחידות השתתפות בקרנות נאמנות, לרבות, אך מבלי לגרוע מכלליות האמור, אגד ישראלי ו/או אגד חוץ, המנוהלות על-ידם, כפי שנקבע או ייקבע בהסכמים שבין הבנק לבין מנהלי הקרנות (להלן: "הסכם הפצה בקרנות"), ובכפוף לתקנות הקרנות.
- 8.2.2 עמלת ההפצה בקרנות משולמת ותשלום לבנק בעד כל יום (לרבות ימי שבת, חג, ערבי חג וכל יום שבו הבנק סגור לקהל) שבו מוחזקת או תוחזק באמצעות הבנק, לזכות חשבון כלשהו שלי בבנק, לרבות חשבון משותף עם אחר/ים, יחידה של קרן, לרבות, אך מבלי לגרוע מכלליות האמור יחידה באגד ישראלי ו/או באגד חוץ (לעיל ולהלן: "יחידה" או "יחידת השתתפות" "יחידה בקרן", "יחידה של קרן"), שבניהולם של מנהלי הקרנות, בין שהיחידות נזקפו לחשבון ברכישה ובין בהעברה מחשבון אחר בבנק או מחבר בורסה אחר.
- 8.2.3 עמלת ההפצה בקרנות תהא בגובה השיעור המרבי ו/או הסכום המרבי שיהיה מותר לבנק לגבות, על פי חוק הקרנות ותקנות הקרנות, כפי שאלה יהיו מעת לעת, והיא תשולם לבנק, על-ידי מנהלי הקרנות, בעד כל יום ובגין כל יחידה בקרן שבניהול אותם מנהלי הקרנות, המופצת/מוחזקת באמצעותכם (בין שאותה יחידה נרכשה או הועברה לזכות החשבון לפני יום 1/4/06 (למעט יחידות בקרן שהחברה שניהלה אותה ביום 10/8/05 לא נשלטה אז על-ידי הבנק) ובין לאחריו, לרבות בגין יחידה שנרכשה על-ידי מנהל תיקים הנשלט על-ידי הבנק, למעט יחידה שנרכשה על-ידי מנהל תיקים שאינו נשלט על-ידי הבנק וכל עוד החשבון מנוהל על-ידי מנהל התיקים, בעד כל יום שבו יחידה שבניהולם של מנהלי הקרנות מוחזקת או תוחזק באמצעות הבנק בחשבון כלשהו שלי בבנק, לרבות חשבון משותף עם אחר/ים, והכול בהתאם להסכם שבין הבנק לבין מנהל הקרן.
- 8.2.4 א. גובה/סכום עמלת ההפצה בגין כל יום ובגין כל יחידה, ייקבע ויחושב כמכפלת מחיר הפדיון היומי הרלבנטי של כל יחידה, לפי תקנות הקרנות, בשיעור עמלת ההפצה המרבי על פי תקנות הקרנות, בהתאם לגובה העמלה לכל סוג קרן לפי תקנות הקרנות, והכול כפי שאלה תהיינה מעת לעת (להלן: "גובה/סכום העמלה היומי"). גובה סכום העמלה היומי יוכפל במספר ימי ההחזקה, כולל ימי שבת וחג וכל יום שבו הבנק סגור ו/או שלא ניתן בו שירות לקהל.
- ב. שיעור עמלות ההפצה בקרנות, בגין כל יום החזקה, נכון למועד חתימת הסכם זה, בעד כל יחידה, הוא בגובה של 365/0.2% בקרן מסוג 1, 365/0.35% בקרן מסוג 3, ו- 365/0.1% בקרן מסוג 4, כהגדרת סוגי קרנות אלה בתקנות הקרנות (להלן: "שיעור העמלה בקרנות"), כשגובה העמלה, בגין כל תקופת החזקה ובגין כל יחידה, נקבע כמכפלת שיעור העמלה בקרנות לפי סוגיהן במחיר הפדיון היומי הרלבנטי של כל יחידה, מוכפל במספר ימי החזקה (כולל ימים שבהם הבנק סגור לשירות לקהל), כקבוע בתקנות קרנות.
- 8.2.5 אם שינוי בתקנות הקרנות יקבע שינוי בסיווג הקרנות ו/או בשיעור העמלה המרבי המותר לגבייה, מנהל הקרן ישלם לבנק והבנק יקבל עמלת הפצה בגין היחידות המוחשבת ונקבעת לפי הסיווג החדש והשיעור המרבי החדש המותר לתשלום וקבלה, כפי שזה יהיה מעת לעת, בין בהתאם לסוג הקרן ובין אחרת, והכול בהתאם להסכם שבין הבנק לבין מנהל הקרן.
- 8.2.6 פדיון יחידות בקרן שיחידות שלה הוחזקו באיזה מחשבונית, לרבות חשבון משותף עם אחר/ים, ביום התחילה, יבוצע וייחשב כמבוצע תחילה מתוך יתרת היחידות שהיו באיזה מחשבונית, לרבות חשבון משותף עם אחר/ים, ביום התחילה ו/או שנרכשו לפני יום התחילה, והכול בהתאם להסכם שבין הבנק לבין מנהל הקרן.
- 8.2.7 הוראות הסעיפים 8.2.1-8.2.6 ימשיכו לחול, ומנהל הקרן ימשיך לשלם לבנק עמלת הפצה בקרנות, בהתאם לכללים דלעיל, לפי גובה יתרת יחידות בקרנות המנוהלות על-ידי והמוחזקות בחשבונית בבנק, אף אם פקעה או בטלה, מכל סיבה שהיא ההתקשרות ביניכם לבינו, והכול בכפוף להסכם בין הבנק לבינו.

8.2.8 בגין כל יחידות השתתפות שאורה/נורה לכן לבנק ו/או המוחזקות ו/או שתוחזקנה בחשבון ואשר עם מנהל הקרן שלהן אין לבנק הסכם הפצה תקף או שהסכם הפצה כאמור לא חל לגביהן, יגבה הבנק מאתנו, מידי חודש או בעת מכירת היחידות בקרן, לפי המוקדם מביניהם, באמצעות חיוב החשבון, ללא צורך בהודעה או אישור או הסכמה נוספים, בעד כל יום שבו מוחזקות בחשבון יחידות כאמור, עמלה בשיעור או סכום המרביים של עמלת הפצה המותרים לגבייה ממנהל הקרן, כפי שזו תהיה מעת לעת ותחושב בהתאם לתקנות הקרנות.

8.2.9 החל מיום בו יותר על פי דין, לחברות המנהלות קרנות חוץ ו/או לקרנות חוץ ו/או לחברות המפיצות קרנות חוץ (להלן: "מנהלי קרנות חוץ") לשלם לבנק, מעת לעת, עמלות, לרבות עמלות ייעוץ ו/או עמלת הפצה בגין יחידות של קרן חוץ, המנוהלות על-ידם ו/או מופצות על-ידם (להלן: "עמלת קרן חוץ"), כפי שייקבע בדיון ו/או בהסכמים שבין הבנק לבין מנהלי קרנות החוץ (להלן: "הסכמי קרנות החוץ"), אנו מסכימים לכך כי תשולם לכם, בגין ייעוץ ו/או החזקת יחידות קרן החוץ, שיעור/סכום עמלת קרן החוץ המרבית המותרת על פי הדין, כפי שזה יהיה מעת לעת, בעד כל יום (לרבות בגין ימים שאינם ימי עסקים ו/או הבנק אינו פתוח לשירות הציבור) שבו מוחזקת ו/או תוחזק באמצעותכם, יחידה של קרן חוץ, לזכות חשבון כלשהו שלי אצלכם, לרבות חשבון משותף עם אחרים, בין שהיחידות נזקפו לחשבון ברכישה ובין בהעברה מחשבון אחר אצלכם או מחבר בורסה אחר, בין אם עקב ייעוץ ובין אם לאו.

הוראות הסעיפים 8.2.1-8.2.8 יחולו בשינויים המתחייבים, ובכפוף להוראות הדין, על גבייה/תשלום/חישוב עמלת קרן חוץ.

8.2.10 חיוב בעמלות הפצה בקרנות ו/או בקרנות חוץ יחולו וייגבו בין אם העסקה בוצעה באמצעות הסניף, ב- call center (פועלים בטלפון) בהוראה טלפונית, בפקס, באינטרנט ו/או בכל דרך, אופן או אמצעי אחרים, ויחולו עליהם הוראות הסעיפים 8.2.1-8.2.9 בהתאמה.

8.3

8.3.1 החל מיום חתימתנו על הסכם זה (להלן: "יום התחילה"), וכל עוד מי מאתנו הנו עמית בקרן השתלמות כלשהי ו/או כל עוד מופקדים סכומים כלשהם בקרן השתלמות כלשהי, החברות המנהלות של אותן קרנות השתלמות (להלן: "מנהלי קרנות ההשתלמות") ישלמו לבנק, מעת לעת, עמלות, לרבות עמלת הפצה (להלן: "עמלת הפצה בקרנות"), בגין ייעוץ ו/או עסקאות ו/או המשך חברות בקרן ההשתלמות, כהגדרת מונח זה בדיון, המנוהלות על-ידי מנהלי קרנות ההשתלמות, כפי שנקבע או ייקבע בהסכמים שבין הבנק לבין מנהלי קרנות ההשתלמות (להלן: "הסכמי הפצה בקרנות השתלמות").

8.3.2 עמלת הפצה בקרנות השתלמות תשולם לבנק על-ידי מנהלי קרנות ההשתלמות מתוך דמי הניהול של קרנות ההשתלמות.

8.3.3 עמלת הפצה בקרנות ההשתלמות שתשולם לבנק תהיה בשיעור המרבי שיהיה מותר לבנק לקבל מעת לעת על-פי תקנות הגמל, מתוך סך כל הסכומים העומדים או שיעמדו לזכותי בקרנות ההשתלמות ביום העסקים האחרון של כל חודש. החלה או הסתיימה זכאות לתשלום עמלת הפצה בקרנות ההשתלמות במהלך חודש, תשולם עמלת הפצה בקרנות ההשתלמות, בעד אותו חודש, מתוך סך כל הסכומים העומדים לזכותי בקרנות ההשתלמות ביום האחרון שבו היה הבנק זכאי לעמלת הפצה בקרנות ההשתלמות בגין אותם סכומים, לפי מספר הימים היחסי בחלק החודש שבשלו היה הבנק זכאי לתשלום עמלת הפצה בקרנות ההשתלמות. האמור, בהתאם להסכם שבין הבנק לבין מנהל קרן ההשתלמות.

8.3.4 נכון למועד חתימת הסכם זה, על-פי תקנות הקופות, השיעור המרבי של עמלת הפצה בקרנות השתלמות, אותו מותר לבנק לקבל, הנו בגובה של 0.25% לשנה, למעט לגבי:

א. סכומים שביום 31/12/05 היו מופקדים לזכותי בקופת גמל שלא נשלטה על-ידי תאגיד בנקאי כלשהו.

ב. סכומים שעברו מיום 1/1/06 ועד ליום 31/3/06 מקופת גמל שהייתה ביום 10/8/05 בשליטת תאגיד בנקאי לקופת גמל אחרת.

ג. סכומים שביום 31/12/05 היו מופקדים לזכותי בקופה שהוחזקה על-ידי תאגיד בנקאי כלשהו במשותף עם גוף אחר כלשהו.

שיעור עמלת הפצה המרבית בקופות בגין הסכומים המפורטים בסעיפים 8.3.4 א ו- 8.3.4 ב הנו בשיעור של 0.1% לשנה, ובגין הסכומים המפורטים בסעיף 8.3.4 ג הנו בגובה של 0.25% לשנה כפול שיעור ההחזקה של התאגיד הבנקאי בקופה בתוספת 0.1% לשנה כפול שיעור ההחזקה של הגוף האחר בקופה.

8.3.5 כל האמור כפוף לתקנות הגמל ובמקרה של סתירה או קביעת שיעור גבוה יותר בתקנות, יחולו השיעורים המפורטים בתקנות הגמל.

8.3.6 עמלות הפצה בקרנות השתלמות יחולו וייגבו בין אם העסקה בוצעה באמצעות הסניף, ב- call center (פועלים בטלפון), בהוראה טלפונית, בפקס, באינטרנט ו/או בכל דרך או אמצעי אחרים.

8.3.7 הבנק אינו הבעלים של קרנות השתלמות או חברות מנהלות כלשהן, ואינו המנהל אותן או קובע את מדיניות ההשקעות שלהן או של מי מהן. העברה מקרן לקרן או פתיחת חשבון הם בתחום פעילותן ואחריותן של החברות המנהלות את הקרנות. הבנק לא יהיה אחראי לנזק, הוצאה או הפסד העלולים להיגרם לי בשל עיכוב בהעברה או בפתיחת חשבונות ע"י החברות המנהלות.

8.4 בהיעדר הסכמי הפצה תקפים, בין מחמת שלא נחתמו ובין מחמת שפקעו או בוטלו, בין מנהלי קרנות לבנק ו/או בין חברות מנהלות לבנק ו/או לגבי יחידות של קרנות נאמנות ו/או סכומים העומדים או שיעמדו לזכותי בקרנות השתלמות, שלגביהם הסכמי הפצה בין הבנק לבין מנהלי קרנות ו/או מנהלי קופות ו/או חברות מנהלות אינם חלים (מכל סיבה שהיא, לרבות לפי בקשתי או הוראתי), אני מסכים לשלם לבנק ומרשה ומורה לבנק לחייב את חשבוני בעמלות בשיעורים המפורטים בסעיפים 8.2.4 ו- 8.3.4 או בכל שיעור מרבי אחר, שיתיר הדין לבנק, מעת לעת, לגבות ממנהל הקרן ו/או החברה המנהלת, וכפי שיקבע תעריפון הבנק מעת לעת, לפי הגבוה מביניהם, כשהן מחושבות כמפורט בסעיפים 8.2 ו- 8.3.

- 8.5 עמלות ההפצה בקרנות ועמלות ההפצה בקופות, בין אם הן נגבות או תיגבינה ממנהל הקרן או ממני, יחולו וייגבו בגין יתרות ביחידות ו/או בכספים בין אם ההוראה או הרכישה ניתנה או בוצעה בסניף, ב- call center (פועלים בטלפון), בהוראה טלפונית, בפקס ו/או באינטרנט ו/או בכל דרך אחרת.
- 8.6 עובדי הבנק העוסקים במתן השירות, לרבות בעלי רישיון ייעוץ ו/או המורשים לעסוק בשיווק מטעם הבנק, וכל מי מטעמם של הנ"ל, יתוגמלו על-ידי הבנק, בכפוף לסייגים שבחוק הייעוץ.

9. עלויות נוספות

הסכם זה עוסק בנושא הייעוץ והשיווק ואינו מתייחס לתשלומים, עמלות, הוצאות, סכומים, דמי ניהול פיקדון, דמי טיפול, עלויות או חיובים כלשהם החלים על פעילותי בניירות ערך ונכסים פיננסיים בין אם אותה פעילות נבעה מן הייעוץ או השיווק במישרין או בעקיפין ובין אם לא (להלן: "חיובים שונים"). למען הסר כל ספק מובהר בזה כי עליו יחולו חיובים שונים שישולמו על-ידי, כפי שייקבע בתעריפון הבנק מעת לעת, כגון עמלת קנייה, עמלת מכירה, דמי ניהול פיקדון וחיובים אחרים כמקובל בבנק מעת לעת. אותם חיובים יהיו בגובה אותו סכום או אחוז כפי שייקבע בתעריפון הבנק מעת לעת. מועדי החיוב יהיו עם ביצוע הפעולה או אחת לתקופה כפי שייקבע בתעריפון הבנק מעת לעת.

10. טופסי הבנק, הוראות בטלפון ובפקס

- 10.1 אני מבקש לקבל/ לשירות בטלפון, בכפוף לתנאי הסכם זה.
- 10.2 האפשרות זאת ו/או הסכמת הבנק לתת לי שירות בטלפון ו/או לקבל ממני הוראות כלשהן באמצעות הטלפון ו/או באמצעות מכשיר הפקסימיליה מותנים בין היתר, בחתימתי על מתן הוראות באמצעות פקסימיליה או טלפון כנהוג בבנק מעת לעת. רישומה של פעולת ייעוץ שניתנה בדרך זו וכל פרט שייכלל בה יהווה ראיה קבילה ביחס לכל פרט או נתון שנרשמו בה.
- 10.3 הבנק יהיה רשאי, לפי שיקול דעתו, לקבל או לסרב לקבל בקשות או פניות או פקודות או הודעות או הוראות כלשהן שתימסרנה לו בע"פ, בטלפון, באמצעות הפקסימיליה ו/או בכל דרך אחרת שאינה על מסמכיו או טפסיו המקוריים של הבנק הנהוגים לאותו עניין או בכל דרך שאינה בכתב ברור וקריא.
- במקרה שהבנק יסכים לפעול על פי הוראות או פקודות או הודעות או בקשות או פניות כאמור, אני אהיה אחראי לכל טעות, שגיאה, אי הבנה, סתירה, נזק או הפסד שייגרמו עקב מסירת וקבלת הודעות, הוראות, פניות, פקודות או בקשות כנ"ל.
- 10.4 במקרה שהבנק יסכים כי אקבל שירות באופן טלפוני או אתן הוראות כלשהן באופן טלפוני ו/או באמצעות פקסימיליה, ייחשבו כל שירות וכל הוראה כאמור כהוראה שניתנה על-גבי הטופס או המסמך המתאימים וכפופה לכל האמור במסמך המקובל בבנק לעניין אותה הוראה או אותה השקעה.

11. מיני מורשים

אם תינתן הרשאה לפעול בחשבון ו/או לניהול החשבון למי שאיננו נמנה על בעלי החשבון, כל אחד מהמורשים ששמותיהם יפורטו מעת לעת בטופס פתיחת החשבון ו/או בכתב/מסמך ההרשאה יהיה רשאי לקבל בשמי, במקומי, בעבורי ובשמו, במקומו ובעבורו של כל בעלים אחר או נוסף בחשבון, את השירות ולמסור את הנתונים הרלבנטיים, לרבות לעניין ליבון צרכים - בהתאם למסמך ליבון צרכי הלקוח. מסירת או אי מסירת הנתונים הרלבנטיים, בהתאם לנתונים שנמסרו, ככל שנמסרו, על-ידי מי מהבעלים האחרים או הנוסף בחשבון או על-ידי מי ממורשי, או מסירת נתונים רלוונטיים חלקיים על-ידי מי מהם - תחייב אותי לכל דבר ועניין.

12. תחולה, הגבלות, סייגים, ביטול ההסכם

הבנק רשאי, בכל עת, ללא מתן הודעה מראש ללקוח, להחליט ולקבוע כי השירות ו/או קבלת הפרטים יינתן אך ורק לבעלים ולא למיופה/י הכוח ו/או למורשים לפעול בחשבון. קביעה כאמור של הבנק תחייב אותי לכל דבר ועניין, ולא יראו אותה כמפרה או חורגת מהוראה מהוראותיו של הסכם זה.

כל צד להסכם זה יכול לבטלו בכל עת, בהודעה בכתב.

13. מעמד ההסכם

במידה ונחתם בין הצדדים הסכם קודם למתן השירות או חלקו, מחליף הסכם זה את הסכם הייעוץ שקדם לו, אלא אם כן נקבע אחרת בגוף הסכם זה.

14. הבנק מתחייב כי אם וככל שינוהל בין הצדדים הליך משפטי לגבי נושאים הכלולים בהסכם זה, לא יעלה מטעמו טענה כנגד אי קבלת הסכם זה כמקור.

אני/נו הח"מ מאשר/ים בזאת כי הוראות הסכם זה ומשמעותיו הוסברו והובהרו לי/לנו על-ידי יועץ ההשקעות _____ והובנו על ידי/נו. כמו כן ניתנה לי/נו האפשרות לעיין בהסכם זה ואני/נו מסכימ/ים לתנאיו.

ולראיה באנו על החתום:

שם הלקוח/ות	מספר זהות/דרכון/תאגיד	חתימת הלקוח/ות / חתימה וחותמת התאגיד
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

1.

2.

3.

אני הח"מ _____, שהנני יועץ השקעות מורשה, מאשר בזאת כי הסברתי והבהרתי לחתומים על הסכם זה לעיל את הוראותיו ומשמעויותיו.

חתימת יועץ