



# מוצרים קלאסיים

## פקדונות בשקלים, מטבע חוץ ותוכניות חסכון

### חיסכון משלם מדדי

- ❖ תוכנית חסכון צמודה למדד המחירים לצרכן, בהפקדה חד פעמית.
- ❖ התוכנית משלמת הכנסה תקופתית, בתדירות הנקבעת מראש לפי בחירת הלקוח.
- ❖ סכום ההכנסה התקופתית קבוע (ברוט – לפני ניכוי מס) לאורך כל חיי התוכנית (מוכר כ"שיטת שפיצר") וצמוד למדד המחירים לצרכן, הסכום מורכב מרכיב קרן ומרכיב ריבית.
- ❖ כל סכום ההפקדה משולם כהכנסה במהלך חיי המוצר, כך שבתום תקופת החיסכון לא נותרת קרן.

### תנאים כלליים

מטבע	שקל
תקופה	תקופות מגוונות מ-10 ועד 30 שנים
קרן הפקדה	שקלית
סוג הריבית	ריבית קבועה
תשלום הקרן והריבית	הכנסה שוטפת תקופתית, בהתאם לתדירות שתקבע על ידי הלקוח במועד ההקמה, של הקרן וריבית.
הצמדה	סכום ההכנסה התקופתית צמוד למדד המחירים לצרכן
תדירות תשלום הכנסה	מידי 1/3/6/12 חודשים כפי שיקבע על ידי הלקוח במועד הקמת התוכנית, לא ניתן לשנות את תדירות ההכנסה במהלך חיי התוכנית.
מועדי משיכה	אין מועדי משיכה קבועים
תנאי משיכה שלא בתחנה	<ul style="list-style-type: none"> <li>• עד שנתיים ממועד הקמת התוכנית – אין אפשרות למשיכת כספים.</li> <li>• מתום שנתיים ועד 5 שנים ממועד הקמת התוכנית – קרן ההפקדה הנותרת ללא הפרשי הצמדה, ובניכוי מלוא תשלומי הריבית וההצמדה בגין ששולמו לחוסך עד מועד המשיכה.</li> <li>• מתום 5 שנים ממועד הקמת התוכנית ועד 10 שנים – קרן ההפקדה הנותרת בתוספת 50% מהפרשי הצמדה, ובניכוי 75% מסכום הריבית ובניכוי 50% מסכום ההצמדה ששולמו לחוסך עד מועד המשיכה.</li> <li>• מתום 10 שנים ממועד הקמת התוכנית ועד לתום תקופת התוכנית – קרן ההפקדה הנותרת בתוספת מלוא הפרשי הצמדה, ובניכוי 75% מסכום הריבית ששולמה לחוסך עד מועד המשיכה.</li> </ul>
סכום מינימום	50,000 ש"ח
מיסוי	<p>בהתאם להוראות החוק והנחיות רשות המיסים בישראל כפי שידועות בזמן פתיחת החסכון:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• במועד קבלת הכנסה – ינוכה מס בשיעור 25% על הרווחים הריאליים.</li> <li>• במועד שבירה – במקרה שישולמו הפרשי הצמדה חלקיים, ינוכה מס נומינלי בשיעור של 15% על כל התקבול מעבר לסכום הקרן הנומינלית הנותרת.</li> </ul>
דגשים	<ul style="list-style-type: none"> <li>• הכנסה קבועה (ברוטו) בתדירות גמישה.</li> <li>• ההכנסה מורכבת מרכיב קרן ורכיב ריבית, הצמודים למדד המחירים לצרכן.</li> <li>• במהלך תקופת החיסכון רכיב הקרן הולך וגדל בעוד שרכיב הריבית הולך וקטן.</li> <li>• מאחר וחייב המס הנו על רכיב הריבית בלבד, ההכנסה נטו גדלה במהלך חיי התוכנית.</li> </ul>
תנאים נוספים	<ul style="list-style-type: none"> <li>• תנאי תוכנית החיסכון יהיו כפי שיקבע בהסכם בין הצדדים ופרסום זה אינו בא להקנות ללקוח זכויות או להטיל על הבנק התחייבויות או מחויבויות בנוסף או בשונה מן האמור בהסכם הנ"ל.</li> <li>• הבנק רשאי, לפי שיקול דעתו לא לאפשר את הפקדת תוכנית החיסכון וכן רשאי בכל עת, לפי שיקול דעתו, להפסיק לקבל הפקדות חדשות.</li> <li>• הוראת ההצטרפות על ידי הלקוח הנה בלתי חוזרת.</li> <li>• פרסום זה נכון ל ספטמבר 2017 ומתעדכן מעת לעת. התנאים המחייבים הינם התנאים כפי שיקבעו בהסכם ההצטרפות</li> </ul>