

חיסכון משלם שקלי

- ❖ תוכנית חסכון בריבית שקלית קבועה (ללא הצמדה למדד המחירים לצרכן), בהפקדה חד פעמית.
- ❖ התוכנית משלמת הכנסה תקופתית, בתדירות הנקבעת מראש לפי בחירת הלקוח.
- ❖ סכום ההכנסה התקופתית קבוע (ברוטו – לפני ניכוי מס) לאורך כל חיי התוכנית (מוכר כ"שיטת שפיצר"), הסכום המורכב 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 משנתיים ועד 9 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	ללא הצמדה
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"> • עד שנתיים ממועד הקמת התוכנית – אין אפשרות למשיכת כספים. • מתום שנתיים ועד 5 שנים ממועד הקמת התוכנית – קרן ההפקדה הנותרת, בניכוי מלוא תשלומי הריבית ששולמו לחוסך עד מועד המשיכה. • מתום 5 שנים ממועד הקמת התוכנית ועד תום תקופה - קרן ההפקדה הנותרת, בניכוי 75% מסכום הריבית ששולמה לחוסך עד מועד המשיכה.
סכום מינימום	50,000 ש"ח
מיסוי	בהתאם להוראות החוק והנחיות רשות המיסים בישראל כפי שידועות בזמן פתיחת החיסכון: <ul style="list-style-type: none"> • במועד קבלת הכנסה - ינוכה מס בשיעור 15% על הרווחים הנומינליים.
דגשים	<ul style="list-style-type: none"> • הכנסה קבועה (ברוטו) בתדירות גמישה. • ההכנסה מורכבת מרכיב קרן ומרכיב ריבית. • במהלך תקופת החיסכון רכיב הקרן הולך וגדל בעוד שרכיב הריבית הולך וקטן. • מאחר וחייב המס הנו על רכיב הריבית בלבד, ההכנסה נטו גדלה במהלך חיי התוכנית.

מוצרים קלאסיים

פקדונות בשקלים, מטבע חוץ ותוכניות חסכון



- תנאי תכנית 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.
- הבנק רשאי, לפי שיקול דעתו לא לאפשר את הפקדת תוכנית החיסכון וכן רשאי בכל עת, לפי שיקול דעתו, להפסיק לקבל הפקדות חדשות.
- הוראת ההצטרפות על ידי הלקוח הנה בלתי חוזרת.
- פרסום זה נכון לספטמבר 2017 ומתעדכן מעת לעת. התנאים המחייבים הינם התנאים כפי שיקבע בהסכם ההצטרפות

תנאים כלליים