

תאריך			שעה		מספר חשבון					פרופיל		שם העובד מקבל ההוראה	
יום	חודש	שנה											

**בקשת הצטרפות לתכנית חסכון**

לכבוד

בנק ירושלים בע"מ (להלן: "הבנק")

1. אני/הח"מ מבקש/ים בזה להצטרף לתכנית חסכון "חוסן - תשורה להכנסה חודשית" לפי תנאי התכנית שלהלן ומעבר לדף:

שם החוסך/כים \_\_\_\_\_

2. אני מפקיד בזה סך \_\_\_\_\_ ש"ח (להלן- "סכום ההפקדה"). \*

3. **הגדרות**

"חשבון" - חשבון הלקוח אשר פרטיו מצויים בראש טופס זה.

"תכנית" - תכנית החסכון על פי התנאים המפורטים במסמך זה והכל באמצעות החשבון.

"חוסך" - למעט תאגיד.

"היום הקובע" - יום ההפקדה בחודש הגרגוריאני.

"מועד התשלום" - א. ה - 10 בחודש קלנדר - במקרה שמועד תחילת תקופת החסכון חל ב - 1 בחודש עד ה - 15 בחודש כולל.

ב. ה - 25 בחודש קלנדר - במקרה שמועד תחילת תקופת החסכון חל ב - 16 בחודש עד היום האחרון בחודש כולל.

"תחילת תקופת החסכון" - יום העסקים בו הופקד סכום ההפקדה בתכנית.

"תום תקופת החסכון" - מועד התשלום בחודש בו תמה תקופת החסכון.

"מדד המחירים לצרכן" או "מדד" - מדד המחירים לצרכן (כולל פרות וירקות) שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה אף אם יתפרסם על ידי כל מוסד ממשלתי אחר, לרבות כל מדד רשמי אחר שיבוא במקומו, בין שהוא בנוי על אותם נתונים שעליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו. אם יבוא מדד אחר במקום המדד הקיים תקבע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס שבינו לבין המדד המוחלף.

"המדד החדש" - מדד המחירים לצרכן שפורסם לאחרונה לפני יום משיכת כספים, כולם או חלקם, מן התכנית.

"המדד היסודי" - מדד המחירים לצרכן שפורסם לאחרונה לפני היום שבו הופקדה ההפקדה.

"יום עסקים" - כל יום, למעט יום שבת, ימי שבתון, שני ימי ראש השנה, ערב יום כיפור ויום כיפור, ראשון ושמיני עצרת של סוכות, פורים, ראשון ושביעי של פסח, יום העצמאות, חג השבועות ותשעה באב.

4. **תקופת החסכון**

שנים מתחילת תקופת החסכון (להלן: "תקופת החסכון"). (\* ציין: 5 או 8 או 15 או 18 שנים)

5. **חישוב הריבית**

א. סכום ההפקדה ישא ריבית בשיעור של % \_\_\_\_\_ לשנה (להלן "הריבית").

ב. הריבית תהיה צמודה למדד המחירים לצרכן כמפורט בסעיף 6 להלן.

ג. במקרה של משיכת כספים מהתכנית, תחושב הריבית עד ליום משיכת כספים מהתכנית.

6. **חישוב הצמדה**

סכום ההפקדה והריבית המחושבת עליו יהיו צמודים למדד המחירים לצרכן כמפורט להלן:

א. אם יתברר במועד משיכת הכספים, כולם או חלקם מן התכנית, כי המדד החדש עלה לעומת המדד היסודי - יוגדלו התשלום החודשי או סכום ההפקדה (לפי העניין) והריבית עליו בשיעור עליית המדד החדש לעומת המדד היסודי.

ב. אם יתברר, כי המדד החדש ירד לעומת המדד היסודי - יוקטנו התשלום החודשי או סכום ההפקדה (לפי העניין) והריבית עליו בשיעור ירידת המדד החדש לעומת המדד היסודי.

ג. אם יתברר, כי המדד החדש שווה למדד היסודי בהתאמה, אזי ישולמו התשלום החודשי או סכום ההפקדה (לפי העניין) והריבית עליו ללא כל הצמדה.

7. **תשלומים חודשיים**

א. החוסך רשאי לבחור באחד ממסלולי המשיכה אשר סומן להלן:

1  **מסלול א' - ריבית בלבד** - במסלול זה ישולם לחוסך תשלום חודשי של הריבית בלבד, בתוספת הפרשי הצמדה מחושבים כאמור לפי סעיף 6 לעיל.

חישוב סכום הריבית יעשה לפי מספר הימים בפועל שממועד תשלום אחד למשנהו ביחס למספר הימים המדויק באותה שנה (365 ימים בשנה רגילה).

2  **מסלול ב' - קרן וריבית לפי לוח שפיצר** - תשלום כל סכום ההפקדה עד תום תקופת החסכון בתשלומים חודשיים שווים ורצופים של קרן וריבית ובתוספת הפרשי הצמדה מחושבים כאמור לפי סעיף 6 לעיל.

ב. התשלומים החודשיים ישולמו לחוסך מידי חודש במועד התשלום כהגדרתו בסעיף 3 לעיל, בדרך של זיכוי החשבון.

ג. התשלום החודשי הראשון יחל בחודש העוקב לחודש בו חל מועד תחילת תקופת החסכון ויכלול לפי העניין ריבית בגין סכום ההפקדה עבור התקופה שמתחילת תקופת החסכון ועד מועד התשלום הראשון. במשך כל יתרת תקופת החסכון יכלול התשלום החודשי, לפי העניין, ריבית של חודש אחד בגין יתרת סכום ההפקדה כפוף למסלול המשיכה שנבחר כמפורט בסעיף 7 א' לעיל.

\* מסמך זה אינו מהווה קבלה בגין התשלום. במידה והפקדה בתכנית החסכון מבוצעת באמצעות המחאה, יחולו תנאי התכנית, קיומה ומועד תחילת תקופת החסכון, כפוף לכיבוד המחאה.

א. בתום תקופת החסכון יעמדו לרשות החוסך הסכומים שהפקיד ואשר טרם נמשכו על ידו בתוספת מלוא הריבית והפרשי הצמדה שטרם שולמו לו מחושבים כאמור לפי הסעיפים 5 ו-6 לעיל. החוסך לא יהיה זכאי לריבית ו/או הפרשי הצמדה על פי תנאי התוכנית, בעד התקופה שלאחר תום תקופת החסכון.

ב. לא משך החוסך את כספים שהצטברו לזכותו בתום תקופת החסכון יעביר הבנק את הכספים לפקדון חודשי מתחדש מסוג שיקבע הבנק, למשך 10 חודשים, שישא ריבית בשיעור כפי שיהיה נהוג בבנק באותה עת לפקדון באותו סכום ולאותה תקופה.

**10. איסור משיכה טרם מועד**

החוסך לא יהיה רשאי למשוך את התכנית כולה או חלקה אלא בתום תקופת החיסכון. התיר הבנק על פי שיקוליו ותנאיו שבירת כל התכנית או חלק ממנה, לא תישא התכנית אוה חלק מהתכנית שנמשך ריבית ו/או הפרשי הצמדה כלשהם ובנוסף הבנק יהיה רשאי לחייב את החוסך בקנס שבירה בשיעור שיקבע הבנק במועד השבירה. בנוסף הבנק יהיה רשאי לחייב את החוסך בגין סך הריבית והפרשי ההצמדה החיוביים שהתקבלו עד אותה העת.

**11. חישוב מועדים**

א. חל מועד משיכת כספים כלשהו המוזכר בתנאי התכנית ביום שאינו יום עסקים בבנק, יחול אותו מועד ביום העסקים הראשון שאחריו. ואולם אם המועד למשיכת הכספים לפי תנאי התכנית חל ביום שבו היה מפורסם המדד שאליו מוצמדת התכנית אילו היה זה יום עסקים או ביום האחרון לחודש וימים אלה אינם ימי עסקים, יחול אותו מועד ביום העסקים שלפניו.

ב. השתנה מועד משיכת הכספים עקב האמור בסעיף קטן א', יחושבו הפרשי ההצמדה והריבית בהתאם למועדי המשיכה בפועל.

**12. מס**

הבנק יהיה רשאי, בהתאם להוראות כל דין, לנכות במקור ו/או בכל דרך אחרת, את המס (מס הכנסה, מס רווח הון ו/או כל מס ו/או היטל אחר) שיחול על הכספים המופקדים בתכנית החסכון ו/או על הריבית ו/או הפרשי ההצמדה בגין כספים אלה (להלן "ניכוי מס") באופן שהסכומים בתכנית החסכון יעמדו לזכות החוסך רק לאחר ניכוי המס.

**13. שונות**

א. למען הסר ספק, מובהר בזה כי התכנית תתנהל על שם החוסך/כיס הרשום/מים בסעיף 1, והכל עפ"י זכויות והוראות בחשבון, כמפורט בטופס פרטי לקוח.

ב. הוראות התכנית תחייבנה את כל החתומים על כתב זה, ביחד ולחוד.

ג. זכויות החוסך אינן ניתנות להעברה.

ד. במקרה שנתקבל סכום הפקדה שלא על פי תנאי התכנית, כי אז:

1) סכום ההפקדה שנתקבל לא ישמש הוכחה להסכמתו של הבנק לשינוי ו/או קיום תנאי התכנית.

2) סכום ההפקדה יוחזר לחוסך ללא תוספת ריבית ו/או הפרשי הצמדה כלשהן תוך 30 יום מהיום בו הופקד סכום ההפקדה או מיום קבלת דרישת החוסך על כך, הכל לפי המועד המאוחר יותר.

ה. ספרי הבנק ישמשו הוכחה לכאורה לרשום בהם בכל הנוגע לתכנית זו.

ו. נחתם כתב זה על ידי שני חוסכים או יותר ייחשב ככתוב בלשון רבים.

ז. נפתחה תכנית זו על שם קטיין(ה), כי אז עד להגיעו(ה) של הקטיין(ה) לגיל 18, יהיו רשאים לפעול בחשבון (כולל משיכת כספים) ההורה/ים או הנציג (אשר פרטיהם מצויים בטופס "פרטי הלקוח") וזאת כל עוד לא קיבל הבנק מההורה/ים או מהנציג הודעה אחרת בכתב. ביום הגיעו(ה) של הקטיין(ה) לגיל 18 יעמדו החשבון והכספים בתוכנית לרשותו(ה) הבלעדית בלבד.

ח. החוסך מאשר בזאת כי לא קיבל מהבנק כל יעוץ ו/או המלצה להפקדה בתוכנית זו או בתכנית החסכון כלשהיא בכלל ו/או בבנק בפרט.

ט. כל הודעה שתישלח לחוסך ע"י הבנק לפי הכתובת הרשומה בספרי הבנק או לפי כל כתובת אחרת שימסור החוסך לבנק בכתב, תיחשב כאילו הגיעה לתעודתה לאחר 48 שעות ממועד משלוח ההודעה בדואר.

**14. כפיפות להוראות דין –**

תנאי התכנית יהיו כפופים להוראות כל דין ולהוראות הרשויות המוסמכות, כפי שישתנו מפעם לפעם, וכל שינוי בהוראות אלו יחייב את החוסך על אף האמור לעיל.

**בנק ירושלים בעמ**

**חתימת הבנק**

**חתימת החוסך/ים**