

תאריך		
שנה	חודש	יום

מספר חשבון

דגם
1   1   1   3

שם העובד מקבל ההוראה

**בקשת הצטרפות  
לתכנית חסכון צמודת מדד בהפקדה חודשית  
"מפתח לדירה"**

לכבוד

בנק ירושלים בע"מ (להלן: "הבנק")

1. אני/ו הח"מ מבקש/ים בזה להצטרף לתכנית החסכון "מפתח לדירה" לפי תנאי התכנית המפורטים בטופס זה:

שם החוסך / ים \_\_\_\_\_

א. סכום ההפקדה החודשית יהיה \_\_\_\_\_ ש"ח.

ב. ידוע לי כי בעת ההצטרפות לתכנית שיעור הריבית הינו % \_\_\_\_\_ לשנה (להלן- "ריבית ראשונית"/), כפוף לאמור בסעיף 8 להלן.

2. ההפקדה החודשית תבוצע באמצעות הרשאה לחיוב חשבון באחד מהמועדים שלהלן (נא סמן בחירתך ב-X):\*

1 בחודש

10 בחודש

21 בחודש

למרות האמור לעיל, ההפקדה החודשית הראשונה בלבד, תעשה באופן חד פעמי במזומן, או בהמחאה.

"חשבון" לעניין סעיף זה - משמעו חשבון הבנק המסחרי ממנו ימשכו ההפקדות בהוראת קבע.

\* במקרה שלא סומן מועד חיוב חודשי יבוצע החיוב ב- 1 בחודש.

3. אופן הגדלת סכום ההפקדה החודשית (נא סמן בחירתך ב-X):\*

סכום ההפקדה החודשית בסעיף 1 (א) לעיל, לא ישתנה במהלך תקופת החסכון.

סכום ההפקדה החודשית בסעיף 1 (א) לעיל, ישתנה מידי חודש בשיעור השינוי במדד אולם לא יפחת מהסכום המופיע בסעיף 1

(א) או עדכון שלו

על ידי הלקוח באופן יזום מאוחר יותר.

סכום ההפקדה החודשית בסעיף 1 (א) לעיל, ישתנה מידי חודש בשיעור השינוי במדד ובתוספת 1%.

\* במקרה שלא סומן אופן ההגדלה, סכום ההפקדה החודשית ישתנה מידי חודש בשיעור השינוי במדד.

#### 4. הגדרות

- "חשבון" – חשבון הלקוח אשר פרטי מצויים בראש טופס זה
- "תכנית" – תכנית חשבון בהפקדה חודשית על פי התנאים המפורטים במסמך זה והכל באמצעות החשבון.
- "חוסך" – למעט תאגיד.
- "היום הקובע" – יום ההפקדה הראשונה בתכנית, בחודש הגרגוריאני.
- "הפקדה" – הפקדה כלשהי של החוסך בתכנית.
- "בן משפחה" – בן זוג, הורה, צאצא, אח, אחות.
- "תחילת תקופת החשבון" – יום העסקים בו הופקדה ההפקדה הראשונה בתכנית.
- "תום תקופת החשבון" – "היום הקובע" בחודש בו תמה תקופת החשבון.
- "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.
- "מדד המחירים לצרכן" או "מדד" – מדד המחירים לצרכן (כולל פירות 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 היסודי" – מדד המחירים לצרכן שפורסם לאחרונה לפני היום שבו הופקדה הפקדה כלשהי.
- "המדד החדש" – מדד המחירים לצרכן שפורסם לאחרונה לפני יום משיכת כספים, כולם או חלקם, מהתכנית.

#### 5. הפקדות

- א. החוסך יפקיד בחשבון מידי חודש וברציפות את הסכום שנקבע בסעיף 1 בטופס זה.
- ב. סכום ההפקדה החודשית ישתנה מידי חודש על פי בחירת הלקוח בסעיף 3 בטופס זה.
- ג. לא הופקדה הפקדה כלשהי במשך תקופה של ששה חודשים רצופים, לא יהיה החוסך רשאי להפקיד הפקדות נוספות בתכנית, ואולם תנאי התכנית ימשיכו לחול על ההפקדות שהופקדו.
- ד. הבנק יהיה רשאי לקבוע מפעם לפעם סכומים מרביים ומוזעריים של הפקדות שרשאי החוסך להפקיד בתכנית זו.
- ה. החוסך רשאי להגדיל או להקטין את סכום ההפקדה החודשית בגבולות שבין הסכום המזערי ועד לסכום המירבי שיקבע הבנק מעת לעת.

ו. הבנק יהיה רשאי לעגל לש"ח את סכום ההפקדה החודשי.

#### 6. תקופת החשבון

18 שנים מתחילת תקופת החשבון (להלן: "תקופת החשבון").

#### 7. חישוב ההצמדה

כל הפקדה בנפרד והריבית עליה 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, אזי יוגדלו ההפקדה והריבית עליה בשיעור עליו המדד החדש לעומת המדד היסודי.

ב. אם יתברר, כי המדד החדש ירד לעומת המדד היסודי, אזי יוקטנו ההפקדה והריבית עליה בשיעור ירדת המדד החדש לעומת המדד היסודי.

ג. אם יתברר, כי המדד החדש שווה למדד היסודי, אזי ישולמו סכום ההפקדה והריבית עליה ללא כל הצמדה.

#### 8. חישוב הריבית

א. כל הפקדה בנפרד תשא ריבית שנתית שתהא צמודה כאמור בסעיף 7 לעיל ותחושב לפי ריבית דריבית שנתית בשעורים שיקבע הבנק בהתאמה למועדים שיקבעו לפי סעיף 9 ו-10 להלן. שיעורה של הריבית על הפקדה כלשהי יכול להיות שונה מהריבית על הפקדות קודמות.

ב. החוסך יהיה זכאי לריבית בגין כל הפקדה בתוכנית בשיעור של 15% מממוצע שיעורי התשואה לפדיון של אג"ח ממשלתיות צמודות מדד אשר יחושב בהתאם לאמור להלן.

אחת לחצי שנה (בחודשים מרץ וספטמבר) יערך חישוב של ממוצע שיעורי התשואה לפדיון של אג"ח ממשלתיות צמודות מדד שטוח הפדיון שלהם בעת החישוב הינו בין 5 ל-15 שנים (להלן: "שיעור התשואה הממוצע") שיעור התשואה הממוצע יהווה בסיס לחישוב הריבית להפקדות שיבוצעו חצי שנה לאחר אותו מועד (להלן: "תקופת הריבית"). דהיינו הממוצע שיחושב בחודש מרץ יהיה בסיס החישוב לריבית בגין הפקדות בחודשים אפריל עד ספטמבר (כולל) והממוצע שיחושב בחודש ספטמבר יהיה בסיס החישוב לריבית בגין הפקדות שיבוצעו בחודשים אוקטובר עד מרץ (כולל).

ג. שיעור הריבית הראשונית יהיה בתוקף להפקדות שיופקדו בתכנית עד תום תקופת הריבית הראשונה.

ד. שיעור הריבית שיקבע, יחושב לכל הפקדה לתקופה שממועד ההפקדה ועד ליום משיכת הכספים מהתכנית.

ה. הבנק יפרסם בסניפי הבנק את שיעורי הריבית שקבע להפקדות שיופקדו בתכנית.

#### 9. משיכת כספים מהתכנית לפני תום תקופת החשבון

א.

לעניין בקשה למשיכה חלקית של כספים מהתכנית, יחולו בנוסף ההוראות הבאות:

1) החוסך יהיה רשאי למשוך כספים מהתכנית בחלקים במהלך תקופת החשבון בתחנות היציאה בלבד כמפורט בסעיף סעיף 9 ב להלן, ובלבד שהודיע על רצונו למשוך כספים לבנק בכתב 30 ימים לפחות לפני מועד תחנת היציאה בנוסח הנהוג בבנק באותה העת.

2) סכום המשיכה לא יפחת מהסכום המזערי שיהיה נהוג באותה עת לפי קביעת הבנק.

3) סכום היתרה בתכנית לאחר המשיכה לא יפחת מהסכום המזערי שיהיה נהוג באותה עת לפי קביעת הבנק.

4) ההפקדות ימשכו לפי סדר הפקדתן והחוסך לא יהיה רשאי לקבוע אלו הפקדות ימשכו.

הבנק יאשר משיכת הפקדות בסכום השווה להפקדות מלאות קרוב ככל האפשר לסכום הבקשה למשיכה של החוסך.

ב. משיכה "בתחנות יציאה" – משך החוסך כספים מהתכנית ביום הקובע בתום שנתיים ממועד תחילת תקופת החשבון וביום הקובע בתום כל שנה לאחר מועד זה, עד לתום תקופת החשבון, יזכה במלוא הריבית והפרשי ההצמדה מחושבים כאמור לפי הסעיפים 7 ו-8 דלעיל.

#### 10. איסור משיכה טרם מועד

הלקוח לא יהיה רשאי למשוך את התכנית כולה או חלקה אלא במועדים ובתנאים כמפורט בסעיף 9 לעיל (להלן: "שבירה"). התיר הבנק על פי שיקוליו ותנאיו שבירת כל התכנית או חלק ממנה, לא תישא התכנית או חלק מהתכנית שנמשך ריבית ו/או הפרשי הצמדה חיוביים כלשהם ובנוסף הבנק יהיה רשאי לחייב את הלקוח בקנס שבירה בשיעור שיקבע הבנק במועד השבירה. מבלי לגרוע מהאמור יובהר כי במידה ויתברר כי המדד החדש ירד לעומת המדד היסודי- יופחת הסכום הנמשך בשיעור ירידת המדד החדש לעומת המדד היסודי.

#### 11. משיכת כספים מהתכנית בתום תקופת החשבון

בתום תקופת החשבון יעמדו לרשות החוסך הסכומים שהפקיד ואשר טרם נמשכו על ידו בתוספת ריבית והפרשי הצמדה המחושבים עליהם כאמור בסעיפים 7 ו-8 לעיל. החוסך לא יהיה זכאי לריבית או הפרשי הצמדה על פי תנאי התכנית, עבור התקופה שלאחר תום תקופת החשבון.

#### 12. 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 בחודש 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.

### 13. 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.

### 15. הוראה לחיוב חשבון

חוסך שהפקדותיו לתכנית מבוצעת ע"י הרשאה לחיוב חשבון יתן לבנק הוראה חתומה על ידו לחייב את חשבונו בבנק המסחרי, בסכום ההפקדה החודשי ומתחייב בזה לדאוג שיתרת חשבונו כאמור תאפשר ביצוע החיובים. לא כיבד הבנק המסחרי מסיבה כלשהי, הרשאה לחיוב חשבון, רשאי הבנק להפסיק את ההרשאה לחיוב החשבון באופן חד צדדי ולחוסך לא תהיה כל טענה כלפי הבנק.

### 16. כללי

א. למען הסר ספק, מובהר בזה כי התכנית תתנהל על שם החוסך/כים הרשום/מים בסעיף 1.

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

ג. זכויות החוסך אינן ניתנות להעברה.

ד. מודגש בזה כי תאריך תחילת תקופת החסכון הינו תאריך ההפקדה הראשונה בתכנית בפועל, אם באמצעות הרשאה לחיוב חשבון ו/או בדרך אחרת לפי אישור הבנק, ולא תאריך החתימה על ההסכם, לרבות לעניין קביעת שיעור הריבית. בכל מקרה שהרשאה לחיוב חשבון לא הופעלה, או הופסקה מסיבה כלשהי, על החוסך לדאוג להעברת

ההפקדות לזכות חשבון החסכון ישירות לבנק ירושלים בע"מ.

ה. 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.

ו. ספרי הבנק ישמשו ראיה קבילה לרשום בהם בכל הנוגע לתכנית זו.

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

ח. החוסך מאשר בזאת כי לא קיבל מהבנק כל יעוץ ו/או המלצה להפקדה בתכנית זו או בתכנית חסכון כלשהי 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 לפי סידורי הדואר המקובלים.

### 17. 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.

---

חתימת החוסך/ים

---

בנק ירושלים בע"מ

---

חתימת הבנק