

הסכם ייעוץ השקעות

שנערך ונחתם ב _____ ביום _____ לחודש _____ שנת _____

בין: **בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ**

סניף _____ מרחוב _____ מצד אחד ("הבנק")

לבין: _____ מס' זהות _____

מצד שני ("הלקוח") _____ מרחוב _____

הואיל והבנק, בין יתר עיסוקיו, נותן ללקוחותיו ייעוץ השקעות בנוגע לכדאיות של השקעה, החזקה, קניה או מכירה של ניירות ערך או של נכסים פיננסיים, בהתאם וכמוגדר בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, (תשנ"ה - 1995 ("חוק הייעוץ").

הואיל ואני מעוניין שהבנק יתן לי ו/או לבעלים האחרים בחשבון/נות המפורטים לעיל ו/או בכל חשבון/נות אחרים שלא פורטו, קיימים או עתידיים (להלן: "חשבונות התחולה") שלי בבנק, בין לבדי ובין עם בעלים אחרים/אם כלשהו/או למי מבעלי חשבון/נות התחולה ו/או למורשי הפעולה (לרבות מיופה כח, להלן: "מורשה פעולה") בחשבון/נות התחולה ו/או למי מהם, שירותי ייעוץ ו/או שיווק השקעות (בתחומים, בהיקפים, בסייגים ובתנאים לפי שיהיו מותרים על פי הדין מעת לעת) בניירות ערך ו/או בנכסים פיננסיים ו/או בזכויות ונכסים אחרים, שירותי ייעוץ אותם אני מבקש ומעוניין לקבל מהבנק לצורך ניהול באופן עצמי, על ידי ו/או על ידי מי מבעלי חשבון/נות התחולה ו/או מי ממורשי הפעולה בחשבונות התחולה, של תיק ההשקעות בחשבונות התחולה שאני או מי מבעלי חשבון/נות התחולה הנם צד לו, בין בעצמי ו/או בעצמם ובין יחד עם אחרים (להלן "החשבון" או "חשבונות" או "החשבונות") והכל במידה, בהיקף בתחולה ובתנאים כפי שייקבע הבנק, לפי שיקול דעתו, מעת לעת ובכפוף להוראות כל דין והסכם זה (כל אלה, להלן "השירות").

הואיל ואני מעוניין שהשירות, ינתן לי ו/או לבעלים האחרים בחשבון ו/או למי מהם ו/או למורשי הפעולה בחשבון ו/או למי מהם, בכל חשבון שלי או של מי מהם בבנק, וככל שהבנק יסכים לכך ובתנאים שהבנק יקבע לכך מעת לעת, לרבות לעניין עמלות ההפצה בקרנות. קרנות חוץ, ניירות ערך נכסים פיננסיים וכל נכס או זכות אחרים, גם באמצעות ו/או על ידי "עוסק זר", כמשמעותו של מונח זה בהצעה (מס' 11) לתיקון חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (תיקון מס' 11), התשס"ו-2006, במידה והבנק יתקשר עמו בהסכם בכתב להסדרת פעילותו במסגרתכם, וזאת לאחר שיתקבל תיקון זה לחוק ובתנאים שיקבעו בדיון לגבי האפשרות והתנאים למתן ו/או קבלת השירות באמצעותו של ה"עוסק הזר".

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

הואיל וברצון הצדדים להסדיר את מערכת היחסים ביניהם בהתאם להוראות כל דין, לרבות הוראות רשות ניירות ערך וכל רשות מוסמכת אחרת, הכל בהתאם ובכפוף לאמור בהסכם זה להלן.

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 בהם לצורך פרשנות הוראותיו.
 3. **פירושים ופרשנות**
 - 3.1. בהסכם זה לשון יחיד - אף לשון רבים במשמע, ולהיפך.
 - 3.2. על הסכם זה יחולו תנאי ה"בקשה לפתיחת חשבון ותנאים כלליים לניהול החשבון" עליהם חתמתי (להלן: "התנאים הכלליים").
 - 3.3. למונחים המפורטים בהסכם זה תהא המשמעות, המובן והפרשנות שיש או שתהיה 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"). בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (עמלת הפצה), התשס"ו-2006 (להלן: "תקנות הקרנות") בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 (להלן: "חוק ניירות ערך"), 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, והכל כפי שחוקים, תקנות, תקנונים, כללים ונוהלים אלו יהיו ויתעדכנו מעת לעת, לרבות כל הוראות דין שתשנה אותם או הוראה בהם או תבוא במקום מי מהם.

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

3.5. "ניירות ערך" - כהגדרתם בחוק ניירות ערך.

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

3.7. "זיקה לנכס פיננסי" היא כל אחד מאלה:

א. הנכס הפיננסי הוא בניהולו של הבנק, לרבות או שהונפק או שהוצא על ידו.

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 של המשיך החזקתו.

לעניין הגדרה זו הבנק, פירושו, לרבות השולט בו או מי שנשלט בידי מי מהם, נושא משרה באחד מאלה, מי שמועסק בידי אחד מאלה, או מי שמעסיק אחד מאלה.

3.8. הוראות הסכם זה יחול 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 ינתן השירות וכן את משך השירות (להלן: "מסגרת השירות") ואני אהיה רשאי לפנות ולבקש את השירות אך ורק במסגרת השירות המוצעת על ידי הבנק, וכפי שיתן אותו הבנק מעת לעת.

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. הבנק מתחייב לגלות ללקוח על קיומו של כל ניגוד עניינים בינו לבין הלקוח הקשור לייעוץ ההשקעות. בנוסף, מתחייב הבנק כי לא יבצע כל פעולה שיש בה משום ניגוד עניינים ללא שקיבל את הסכמת הלקוח לכך מראש בכתב או באמצעות הטלפון, בשיחה שתירשם על ידי הבנק.

4.4. **מוסכם על הצדדים כי אין בהוראות הסכם זה כדי לשלול או למנוע:**

4.4.1. 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, ב"סוג מוצר פנסיוני", בזכויות ו/או בנכסים אחרים כלשהם (להלן: "הוראת ביצוע"), ללא קבלת השירות, ככל שהדין מתיר זאת.

4.4.2. מהבנק, ממי שעובדיו או ממי שבנק יקבע, לקבל או לבצע הוראות ביצוע שתינתנה על ידי ללא מתן השירות.

4.4.3. מהבנק, לפי שיקול דעתו, לפנות אלי, לספק, לשלוח, למסור או להמציא לי, בין במענה לפנייתי או לפי בקשתי ובין מיוזמת 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, והכל בכפוף להוראות הדין. אין בהוראות סעיף זה כדי לחייב את הבנק למסור את המבוקש או כל נתון או פרט אחר או מסוים או להטיל חבות אחרת כלשהי על הבנק. הבנק יהיה רשאי, אך לא חייב לנהוג האמור.

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

4.4.5. מהבנק לפנות אלי 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.

4.5. **נמסר והובהר לי בזאת וידוע לי, שבהצעת מוצרים מובנים, אופציות ו/או חוזים עתידיים המוצאים על ידי הבנק, וכן כל מוצר אחר ששיווקו מותר או יותר בעתיד על פי דין (להלן: "מוצרים שהוציא הבנק") יחול האמור להלן:**

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

4.5.2. הבנק הינו בעל זיקה לכל אחד מהמוצרים המוצאים על ידו.

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

4.6. ידוע לי כי השקעה בניירות ערך ו/או בנכסים פיננסיים כרוכה בדרגת סיכון גבוהה ונתונה לשינויים ולתנודות במחיריהם ו/או בערכם ו/או בשוויים ו/או ביתרתם ו/או בשערוכם, עקב השפעת גורמים רבים ושונים, ולפיכך השקעה בהם יכול שלא תשיג תשואה חיובית ואף עלולה להביא להפסד מלוא סכום ההשקעה או חלקו בנכסים מסויימים אף להפסד שלא ניתן לכמתו מראש, לרבות פגיעה או הפחתה בקרן ו/או הפסד רווחים חלופיים בביקדונות ובמוצרים מובנים למיניהם. הבנק אינו מתחייב כי הסתמכות על השירות או ביצוע עסקה כלשהי או הימנעות מלבצע עסקה כלשהי שנעשו בהתאם לשירות יניבו תשואה חיובית מסויימת או תשואה כלשהי או לא יניבו הפסד, והבנק לא יהיה אחראי לכל נזק, הוצאה, חסכון כיס או הפסד שיגרם לי או לצד שלישי עקב הסתמכות מי מהם על מתן/קבלת השירות כאמור והכל בכפוף לחובות הבנק כלפי, על פי כל דין בדבר זהירות ומיומנות מקצועית.

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 ובין באמצעות מי מהמורשים לפעול בחשבון, את הנחיותי, צרכי, מטרת ההשקעה, פירוט מצבי הכספי בכלל, לרבות ניירות ערך, נכסים פיננסיים, נכסים אחרים וכל שאר הנסיבות והנתונים הצריכים לעניין השירות, לרבות כנדרש או כמולץ למסור או לפרט על פי כל דין (להלן "הנתונים הרלוונטיים"). למען הסר ספק מובהר בזאת כי אני מתיר לכם לגלות ולהביא את כל הפרטים הרלוונטיים והאחרים שיימסרו לכם על ידי לידיעת כל מי מבעלי החשבונות ו/או למי מהמורשים בהם לצורך קבלת ייעוץ בחשבונות.

7.2. פרטי הזיהוי שלי, נתוני וכל הנתונים הרלוונטיים כאמור, כפי שהם בעת החתימה על הסכם זה, יפורטו בדף לליבון צרכי והנחיותי, המצורף כנספח "א" להסכם זה, המהווה חלק בלתי נפרד מהסכם זה לכל דבר ועניין וכפי שיעודכן מעת לעת (להלן: "נספח צרכי הלקוח"). ידוע לי כי השירות ינתן אך ורק לאחר עריכתו ומילוי של נספח צרכי הלקוח, בין על ידי, בין על ידי מי מבעלי החשבון ובין אם על ידי מי מהמורשים לפעול בחשבון, ומסירתו לידי, ובכפוף לעדכון מעת לעת. נערך בעבר מסמך "צרכי לקוח" או "ליבון צרכים" ימשיך האמור בו לחול ולמלא את דרישת קיום הפרטים הרלוונטיים עד לשיחת הייעוץ הבאה, בין עמי, בין עם מי מהבעלים ובין עם מי מהמורשים לפעול בחשבון, או עד למילוי נספח חדש, על ידי מי מהנזכרים לעיל.

7.3. אם יחול שינוי כלשהו בפרטים הרלוונטיים 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, אני מתחייב להודיע על שינויים כאלה מיד לבנק, בין בעצמי, בין על ידי מי מבעלי החשבון ובין על ידי מי מהמורשים לפעול בחשבון. בכל מקרה, לפחות אחת ל-12 חודשים ממועד חתימתו של הסכם זה או ממועד העדכון האחרון שמסרת, לפי המאוחר מביניהם, אודיע לבנק, בין בעצמי, בין על ידי מי מבעלי החשבון ובין על ידי מי מהמורשים לפעול בחשבון, על עדכון הנתונים הרלוונטיים ואצין כל מידע, נתון ופרט הרלוונטיים לעניין מתן/קבלת השירות ואמציא לבנק נספח צרכי לקוח חתום על ידי, על ידי מי מבעלי החשבון או על ידי מי מהמורשים לפעול בחשבון.

7.4. למען הסר ספק מובהר בזה כי השירות ינתן על סמך המידע, הפרטים והנתונים הרלוונטיים שישללו בנספח צרכי הלקוח, שנמסרו על ידי ו/או על ידי מי מבעלי החשבון ו/או על ידי מי מהמורשים לפעול בחשבון, כך שאי מסירת נתונים רלוונטיים באופן מלא, מקיף ומדויק או אי עדכוןם או אי הכללתם בכתב בנספח צרכי הלקוח עלולה לגרום להטעייה ולמתן שירות שאינו תואם את צרכי או צרכי מי מהבעלים האחרים לחשבון, ועלי בלבד תחול האחריות המלאה והמוחלטת לכל התוצאות הנובעות מכך, בין במישרין ובין בעקיפין.

7.5. האחריות הבלעדית והמלאה לכל נזק או אובדן, לרבות אבדן רווח או הכנסה ו/או הפסד ללקוח ו/או למי מטעמו ו/או למי שיבוא במקומו, עקב אי מסירת מידע ו/או נתונים על ידי לבנק במועד (לרבות עדכון שינויים), תחול עלי בלבד באופן מלא ומוחלט. מובהר בזאת, כי הייעוץ לרבות באמצעות המערכת הממוחשבת, ניתן על בסיס המידע הנמסר על ידי כאמור, והבנק לא יהיה

4.7. מוסכם עלי כי כל פעולה שאבצע, או אמנע מלבצע בנייר ערך ו/או בנכס פיננסי, ובכלל זה כל פעולת רכישה (בין בשוק הראשוני ובין במשני), מכירה, ניצול זכויות, מימוש, פקיעה, מכירה בחסר, כתיבת / מכירת אופציה ו/או חוזה עתידי, הפקדה לפקדון 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, חסרון כיס או הפסד שיגרם לי או לצד שלישי עקב הסתמכות מי מהם על מתן / קבלת השירות כאמור והכל בכפוף לחובות הבנק כלפי, על פי כל דין בדבר זהירות ומיומנות מקצועית.

4.8. אני מתחייב שלא להעביר לצד שלישי כלשהו, בין במישרין ובין בעקיפין, פרטים, נתונים ו/או מידע ו/או תכנון 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.

5. תחולת ההסכם

הסכם זה יהיה תקף ויחול על כל חשבון אחר ו/או נוסף שאני צד לו כבעלים בין לבדי ובין ביחד עם אחר או אחרים, בין שהוא נפתח לפני החשבון או החשבונות המפורטים במבוא ובין שהוא נפתח לאחריהם, בין שבעליו או חלק מבעליו נמנים על בעלי החשבון או החשבונות המפורטים במבוא להסכם זה, ובין שלא.

6. כפיפות לדין והוראות שונות

6.1. ידוע לי כי חובת הסודיות המוטלת 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. לחובותי והסכמותי של הבנק כחבר הבורסה, כפי שאלה תהיינה מעת לעת.

6.2.2. לתקנון הבורסה, לכללים, להוראות, להנחיות, לנוהלי המסחר בבורסה ולכל הנהוג ומקובל בבורסה, ובמסלוקת 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 יורו מעת לעת.

6.2.5. לנהלים ולכללים הנהוגים בבנק כפי שיהיו מעת לעת.

(כל אלה לעיל ולהלן: "הסייגים").

אחראי למידע ו/או ייעוץ שיינתן לי, כאמור על בסיס מידע שגוי, חסר ו/או בלתי עדכני כאמור.

7.6. ידוע לי כי:

7.6.1. 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 אינם מהווה אימות או אישור לנכונותם. לא יהיה בהסתמכות עליהם, גם אם יוכח כי לא היו מדויקים, נכונים ואמינים, עילה לטענה או תביעה או הטלת אחריות על הבנק בגין הסתמכות כאמור, ולא תחול על הבנק כל אחריות בגין הסתמכות כאמור.

7.6.2. במידע, בפעילות ובכדאיות ההשקעה בניירות ערך ו/או בנכסים הפיננסיים שלגביהם ינתן השירות או שיומלצו לי, יתכנו 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. הבנק לא יהיה אחראי או חייב, מיוזמתו או אחרת, לעקוב אחר חשבוניו/או השקעותי ולהודיע, 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 שבינו ובין אפיקים אחרים, ובין שינוי שחל בחוות דעת ו/או בעמדת הבנק ו/או יועציו בדבר כדאיות השקעה כלשהי מהשקעותי.

7.6.3. למרות ובנוסף לאמור בסעיף 7.6.2, השירות איננו שירות מעקב, מתמיד שוטף ומתמשך, ואני מתחייב לעקוב, לבקר ולהתעדכן, מיוזמתי, באופן מתמיד, מתמשך ושוטף אחר מצב שוק ההון והשקעותי בין על ידי פניה שוטפת שלי 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 ו/או זכויות ו/או נכסים אחרים נוספים. השירות על פי הסכם זה ינתן על פי פנייתי ומוסכם בין הבנק לביני כי אין על הבנק חובה, ליזום פניה אלי, גם אם השתנו תנאי השוק 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, בין אם ניתן לגבי אותו נייר ערך ו/או נכס פיננסי ו/או זכויות ו/או נכס אחר שירות ובין אם לא. מבלי לגרוע מהאמור, ומבלי להטיל על הבנק כל חובה או אחריות, אין בכך כדי למנוע מהבנק, לפנות אלי, מעת לעת ולפי שיקול דעתו, בהצעת שירות.

7.6.4. הבנק 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, יעוץ פנסיוני, ניהול תיקים, ביצוע ו/או תיווך עסקאות בניירות ערך ו/או בנכסים פיננסיים ו/או בזכויות ו/או בנכסים אחרים, ביצוע עסקאות קניה ומכירה של ניירות ערך ו/או נכסים פיננסיים, בין עבור עצמם ובין עבור אחרים, לרבות היתכנות של עסקאות קניה ומכירה ובין הנוסטרו של הבנק לזכות או חובת חשבוני (בכפוף להוראות הדין בעניין זה, כפי שתהיינה מעת לעת), עשיית שוק (בה יכול שיוצעו 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 ינתן 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, ואני מסכים לקבל את השירות בתנאים אלה ובכפוף להוראת כל דין בעניין זה.

7.6.5. 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 יתן 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 יעוץ 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 הנפקת אחת או יותר מהחברות שאקבל יעוץ בקשר עם ניירות הערך שלהם.

ז. לכהן במי מהן חבר בדירקטוריון או חברה הקשורה אליה בכל דרך או אופן שהוא. אני מסכים שהבנק יהיה רשאי לייעץ לי בכל המקרים המנויים לעיל, ובלבד שהייעוץ יהיה מקצועי, אובייקטיבי, לטובתי בהתאם להגדרת צרכי כמפורט בנספח צרכי הלקוח, וללא העדפת טובת הבנק או טובתו של אחר על פני טובתי.

7.6.6. 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 בנספח צרכי הלקוח, וללא העדפת טובת הבנק או טובתו של אחר על פני טובתי.

7.6.7. בנוסף, ומבלי לגרוע מהאמור בסעיפים 7.6.4 ו-7.6.6. דלעיל, ידוע לי ואני מאשר ומסכים לכך שהתאגידים, או מי מהם, עשויים לספק שירותי תפעול ושירותים ופיננסיים נוספים, למנהלי קרנות נאמנות, חברות המנהלות קופות גמל ו/או מי מטעמם, ולקבל מהם עמלה בגין שירותים אלה.

7.6.8. בנוסף, ומבלי לגרוע, לפגוע או למעט מהאמור לעיל ו/או באמור במסמכי הבקשה לפתיחת החשבון ו/או התנאים הכלליים לפתיחת החשבון וניהולו, אני מאשר ומסכים לכך שהבנק יהיה רשאי, אך לא חייב, להעביר את כל או חלק מהפרטים, המידע ו/או הנתונים האישיים או הפרטיים שימסרו על ידי במסמך "ליבון הצרכים" ו/או במהלך שיחת ייעוץ כלשהי, לכל יחידה שהיא בבנק, שם הם ישמרו במאגר ממוחשב, ובהתאם, יהיה הבנק רשאי, אך לא חייב, לפנות אלי 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, קרנות חוץ וקופות גמל

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 המירבי שיקבע בתעריפון הבנק מעת לעת. הודעה על החלטה כאמור תפורסם בשני עתונים יומיים.

8.1.2. הוצאות ועלויות נלוות למתן הייעוץ.

8.2. אני מאשר כי ידוע לי ואני מסכים לכך ש:

8.2.1. החל מיום 1/4/06 (להלן: "יום התחילה"), חברות המנהלות קרנות נאמנות (להלן: "מנהלי קרנות") ישלמו לכם, מעת לעת, עמלות, לרבות עמלת הפצה (להלן: "עמלת הפצה בקרנות"), בגין יחידות השתתפות בקרנות נאמנות, המנוהלות על ידם, כפי שנקבע או יקבע בהסכמים שביניכם לבין מנהלי הקרנות (להלן: "הסכמי הפצה בקרנות").

8.2.2. עמלת הפצה בקרנות תשולם לכם בעד כל יום שבו מוחזקת או תוחזק באמצעותכם, יחידה של קרן נאמנות שבניהולם של מנהלי הקרנות, לזכות חשבון כלשהו שלי אצלכם, לרבות חשבון משותף עם אחרים, בין שהיחידות נזקפו לחשבון ברכישה ובין בהעברה מחשבון אחר אצלכם או מחבר בורסה אחר.

8.2.3. עמלת הפצה בקרנות תהא בגובה השעור ו/או הסכום המירבי שיהיה מותר לבנק, מעת לעת, לגבות על פי תקנות הקרנות, והוא תשולם לכם, על ידי מנהלי הקרנות, בעד כל יחידה של קרן נאמנות שבניהול אותם מנהלי הקרנות, המופצת באמצעותם (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 באמצעותכם בחשבון כלשהו שלי אצלכם, לרבות חשבון משותף עם אחרים, והכל בהתאם להסכם שביניכם לבין מנהל הקרן.

8.2.4. גובה עמלת הפצה, בגין כל יום ובגין כל יחידה, יקבע ויחושב כמכפלת מחיר הפדיון היומי הרלבנטי של כל יחידה, לפי תקנות הקרנות, בשיעור עמלת הפצה המירבי על פי הדין, בהתאמה לכל סוג מסוגי הקרנות לפי סוגי הקרנות בתקנות הקרנות, והכל כפי שהדיון יהיה מעת לעת.

8.2.5. אם יחול שינוי בשיעור העמלה המירבי המותר לגביה, מנהל הקרן ישלם לכם ואתם תקבלו עמלת הפצה בקרנות המחושבת ונקבעת לפי השיעור המירבי החדש המותר לתשלום וקבלה, כפי שזה יהיה מעת לעת, בין בהתאם לסוג הקרן ובין אחרת, והכל בהתאם להסכם שביניכם לבין מנהל הקרן.

8.2.6. פידיון יחידות בקרן שיחידות שלה הוחזקו באיזה מחשבונותי, לרבות חשבון המשותף עם אחרים, ביום התחילה, יבוצע ויחשב כמבוצע תחילה מתוך יתרת היחידות שהיו באיזה מחשבונותי, לרבות חשבון המשותף עם אחרים, ביום התחילה ו/או שנרכשו לפני יום התחילה, והכל בהתאם להסכם שביניכם לבין מנהלי הקרן.

8.2.7. הוראות סעיפים 8.2.1 - 8.2.6. ימשיכו לחול, ומנהל הקרן ימשיך לשלם לכם עמלת הפצה בקרנות, בהתאם לכללים דלעיל. לפי גובה יתרת יחידות בקרנות המנוהלות על ידו והמוחזקות בחשבונותי אצלכם, אף אם פקעה או בטלה, מכל סיבה שהיא ההתקשרות ביניכם לבינו, והכל בכפוף להסכם ביניכם לבינו.

8.2.8. אם יחול שינוי בסיווג הקרנות ו/או בשיעורי העמלות, ישונו בהתאם סיווג הקרן ו/או בשיעורי עמלת הפצה בקרנות.

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 לכם, 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 שיקבע בדין ו/או בהסכמים שביניכם לבין מנהלי קרנות החוץ (להלן: "הסכמי קרנות החוץ"), תשולם לכם, בגין ייעוץ ו/או החזקת יחידות קרן החוץ, עמלת קרן החוץ המירבית המותרת על פי הדין. כפי שזה יהיה מעת לעת, בעד כל יום שבו

ו - 1.8.3.4. ב. הינו בשיעור של 0.1% לשנה, ובגין הסכומים המפורטים בסעיף 1.8.3.4. הינו בגובה 0.25% לשנה כפול שיעור ההחזקה של התאגיד הבנקאי בקופה ובתוספת 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 ההפצה בקרנות השתלמות ו/או קופות גמל יחולו ויגבו בין אם העסקה בוצעה באמצעות הסניף, ביהב ישיר, בהוראה טלפונית, בפקס, באינטרנט ו/או בכל דרך או אמצעי אחרים.

8.4. בהעדר הסכמי הפצה תקפים, בין מחמת שלא נחתמו ובין מחמת שפקעו או בוטלו, בין מנהלי קרנות לביניכם ו/או בין מנהלי קופות ו/או חברות מנהלות לביניכם ו/או לגבי יחידות של קרנות נאמנות ו/או סכומים העומדים או שיעמדו ליכתי בקופות גמל, לרבות קרנות השתלמות, שלגביהם הסכמי הפצה ביניכם לבין מנהלי קרנות ו/או מנהלי קופות ו/או חברות מנהלות אינם חלים (מכל סיבה שהיא, לרבות לפי בקשתו או הוראתו), אני מסכים לשלם לכם ומרשה ומורה לכם לחייב את חשבוני בעמלות בשיעורים המפורטים בסעיפים 1.8.2.4 - 1.8.3.4. או בכל שיעור מירבי אחר, שיתיר הדין לבנק, מעת לעת, לגבות ממנהל הקרן ו/או החברה המנהלת ו/או ממנהל הקופה, וכפי שיקבע תעריפון הבנק מעת לעת, לפי הגבוה מביניהם, כשהן מחושבות כמפורט בסעיפים 1.8.2 ו- 1.8.3.

8.5. עמלות ההפצה בקרנות ועמלות ההפצה בקופות, בין אם הן נגבות או תיגבנה ממנהל הקרן או ממני, יחולו ויגבו בגין יתרות ביחידות ו/או בכספים בין אם ההוראה או הרכישה ניתנה או בוצעה בסניף, ביהב ישיר, בהוראה טלפונית, בפקס ו/או באינטרנט ו/או בכל דרך אחרת.

8.6. ידוע לי, ואני מאשר ומסכים לכך שעובדי הבנק העוסקים במתן השרות, לרבות בעלי ייעוץ ו/או המורשים לעסוק בשיווק מטעם הבנק, וכל מי מטעמם של הני"ל יתוגמלו על ידי הבנק, בכפוף לסייגים שבחוק הייעוץ.

9. עלויות נוספות שיחולו עלי

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

מוחזקת ו/או תוחזק באמצעותכם, יחידה של קרן חוץ, ליכות חשבון כלשהו שלי אצלכם, לרבות חשבון משותף אם אחרים, בין שהיחידות נזקפו לחשבון ברכישה ובין בהעברה מחשבון אחר אצלכם או מחבר בורסה אחר, בין אם עקב ייעוץ ובין אם לאו. הוראות סעיפים 1.8.2.5 - 1.8.2.8. יחולו בשינויים המתחייבים, ובכפוף להוראות הדין, על גבייה / תשלום / חישוב עמלת קרן חוץ.

8.2.10. עמלות הפצה בקרנות ו/או בקרנות חוץ יחולו ויגבו בין אם העסקה בוצעה באמצעות הסניף ב "יהב ישיר" בהוראה טלפונית, בפקס, באינטרנט ו/או בכל דרך, אופן או אמצעי אחרים.

8.3. אני מאשר כי ידוע לי ואני מסכים לכך ש:

8.3.1. החל מיום חתימתנו על הסכם זה (להלן: "יום תחילה"), וכל עוד מי מאתנו הנו עמית בקופת גמל או בקרן השתלמות כלשהי ו/או כל עוד מופקדים סכומים כלשהם בקופת גמל או בקרן השתלמות כלשהי, החברות המנהלות של אותן קופות גמל, לרבות קרנות השתלמות (להלן: "מנהלי קופות גמל") ישלמו לכם, מעת לעת, עמלות, לרבות עמלת הפצה (להלן: "עמלת הפצה בקופות"), בגין עסקאות או המשך חברות בקופת הגמל / קרן ההשתלמות, כהגדרת מונחים אלה בדין, המנוהלות על ידי מנהלי קופות הגמל, כפי שנקבע או יקבע בהסכמים שביניכם לבין מנהלי קופות הגמל (להלן: "הסכמי הפצה בקופות").

8.3.2. עמלת הפצה בקופות תשולם לכם על ידי מנהלי קופות הגמל מתוך דמי הניהול של קופות הגמל.

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

8.3.4. נכון למועד חתימת הסכם זה, על פי תקנות הקופות, השיעור המירבי של עמלת הפצה בקופות גמל, אותו מותר לבנק לקבל, הינו בגובה של 0.25% לשנה, למעט לגבי:

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

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

ג. סכומים שביום 31/12/05 היו מופקדים ליכתי בקופה שהוחזקה על ידי תאגיד בנקאי כלשהו במשותף עם גוף אחר כלשהו. שיעור עמלת הפצה בקופות המירבי בגין הסכומים המפורטים בסעיפים 1.8.3.4.א.

10. טופסי הבנק, הוראות בטלפון ובפקס

10.1. מוסכם בדבר אפשרות לקבלת / מתן השירות בטלפון, בכפוף לתנאי הסכם זה.

10.2. ידוע לי כי אפשרות 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 מעת לעת. רישומה של פעולת יעוץ שניתנה בדרך זו וכל פרט שיכלל בה יהווה ראייה מספקת 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 מסמכי 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 מקבל עלי כל אחריות לכל טעות, שגיאה, אי הבנה, סתירה, נזק או הפסד שיגרמו 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, יחשבו 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. כתב הסכמה לעיון במידע בנקאי

אנו מאשרים בזה את הסכמתנו לכך שבמסגרת ולטובת השירות הניתן לנו על ידי הבנק בתחום יעוץ ההשקעות, יועץ ההשקעות המטפל בתיקנו יהיה רשאי לעיין בנתונים

הקיימים אודות חשבונותינו במאגרי המידע של הבנק, ובפרט נתונים מתחום האשראי וההשקעות שאינן בניירות ערך, ובלבד שהשימוש בנתונים אלה ייעשה אך ורק במסגרת מתן יעוץ ההשקעות. הסכמתנו זו ניתנת לביטול, בכל עת, בהודעה בכתב אשר נמסור לבנק.

12. מינוי 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, ובשמו, במקומו ובעבורו של כל בעלים אחר או נוסף בחשבון, את השירות ולמסור את הנתונים הרלוונטיים, לרבות עניין ליבון צרכים ונספח א'.

מסירת או אי מסירת הנתונים הרלוונטיים, 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 וענין.

13. 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 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 לבטל בכל עת ובלבד שהודעה על ביטול ההסכם תישלח בפועל על ידי הצד האחר

14. מעמד ההסכם

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

אני הח"מ מאשר בזאת כי הוראות הסכם זה ומשמעויותיו הוסברו והובהרו לי על ידי יועץ ההשקעות _____
והובנו על ידי. שם היועץ _____

ולראיה באתי על החתום:

תאריך / /

שם הלקוח

מספר זהות/דרכון

חתימת הלקוח

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

תאריך / /

חתימת היועץ