



הסדר קבוצתי

תאריך		
שנה	חודש	יום

מספר חשבון			

דגם			
2	2	2	4

שם העובד מקבל ההוראה	

בקשת הצטרפות לתכנית חסכון 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. א. הרשאה לחיוב חשבון- ההפקדה החודשית תבוצע באמצעות הרשאה לחיוב חשבון לפי אחד מהמועדים שלהלן (נא סמן X):

- ב- 1 חודש
- ב- 10 בחודש
- ב- 21 בחודש

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

* (במקרה שלא סומן מועד לחיוב חודשי יבוצע החיוב ב- 1 בחודש).

	ב. ניכוי משכורת (לחוסך שקיים הסכם כאמור עם מעסיקו) - הריני נותן בזה הוראה לנכות ממשכורתי החל ממשכורת את סכומי ההפקדה החודשית לפי תנאי התכנית ולזכות חשבוני.		
	שם מקום העבודה:	מס' עובד:	סיווג משרדי:
_____	_____	_____	_____

ג. למרות האמור לעיל, ההפקדה החודשית הראשונה בלבד, תעשה באופן חד פעמי במזומן/המחאה או באמצעות הרשאה לחיוב חשבון באחד המועדים הרשומים בסעיף קטן א'.

3. הריני מורה לכם בזאת להגדיל מידי חודש את סכום ההפקדה החודשית לעומת סכום ההפקדה החודשית האחרונה כפי המפורט להלן (נא סמן X):

- בשיעור עליית המדד (התשלום לא ישונה במקרה של ירידה במדד המחירים לצרכן).
- בשיעור עליית המדד ובתוספת 1% (במקרה של ירידה במדד, התשלום החודשי יוגדל ב- 1% בלבד).

(במקרה שלא סומן אופן ההגדלה, תבוצע הגדלה לפי שיעור עליית המדד).

4. הגדרות

- "חשבון" – חשבון הלקוח אשר פרטיו מצויים בראש טופס זה.
- "תכנית" – תכנית החשבון 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 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 הפקדה כלשהי.

5. הפקדות

- א. החוסך יפקיד בחשבון הפקדות חודשיות רצופות מידי חודש.
- ב. 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.
- ג. הבנק יהיה רשאי לקבוע מפעם לפעם סכומים מרביים ומזעריים של הפקדות שרשאי החוסך להפקיד בתכנית זו בכפוף לכל דין.
- ד. החוסך רשאי להגדיל או להקטין את סכום ההפקדות החודשיות בשיעור/ בסכום בגבולות הסכום המזערי ועד לסכום המירבי שיקבע הבנק מעת לעת.
- ה. הבנק יהיה רשאי לעגל לש"ח את סכום ההפקדה החודשי.

6. תקופת החשבון

תהיה 18 שנה מתחילת תקופת החשבון (להלן: "תקופת החשבון").

7. חישוב ההצמדה

כל הפקדה בנפרד והריבית עליה תהיה צמודה למדד המחירים לצרכן כמפורט להלן:

- א. אם יתברר במועד משיכת הכספים, כולם או חלקם מן התכנית, כי המדד החדש עלה לעומת המדד היסודי- יוגדלו ההפקדה והריבית עליה בשיעור עליות המדד החדש לעומת המדד היסודי.
- ב. אם יתברר, כי המדד החדש ירד לעומת המדד היסודי- יוקטנו ההפקדה והריבית עליה בשיעור ירדת המדד החדש לעומת המדד היסודי.
- ג. אם יתברר, כי המדד החדש שווה למדד היסודי בהתאמה, 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 בשיעורים 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.
- ו. חוסך המצטרף לתכנית במסגרת הסדר קבוצתי שנערך בין הבנק למעסיקו, יזכה לתוספת ריבית שנתית בשיעור של 0.25% לריבית שתקבע ע"י הבנק לחוסך בתכנית שלא בהסדר.

9. משיכת כספים מהתכנית לפני תום תקופת החשבון

- א. החוסך יהיה רשאי למשוך כספים שהצטברו לזכותו בתכנית כולם או חלקם, במתן הודעה בכתב, בנוסח הבנק, של 30 יום מראש, בכפוף לימי משיכה שיהיו נהוגים אותה עת בבנק.
 - לעניין בקשה להוצאת כספים מהתכנית בחלקים, יחולו בנוסף ההוראות הבאות:
 - 1) החוסך יהיה רשאי למשוך כספים מהתכנית בחלקים במהלך תקופת החשבון לרבות משיכה בתום תקופת החשבון, ובלבד שיעברו ששה חודשים לפחות בין מועד משיכה אחד למשנהו, למעט תום תקופת החשבון.
 - 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 ההפקדות או חלקן בסכום שיהיה שווה ככל הניתן לסכום הבקשה להמשיכה 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 חשבון, יזוכה במלוא הריבית והפרשי ההצמדה מחושבים כאמור לפי הסעיפים 7 ו-8 דלעיל.
 - ג. משך החוסך כספים מהתכנית לפני היום הקובע בו תמו 24 חודשים ממועד תחילת תקופת החשבון יזוכה בסכום קרן ההפקדה בלבד ללא ריבית וללא הפרשי הצמדה.
 - ד. משך החוסך כספים מהתכנית לאחר היום הקובע בו תמו 24 חודשים מתחילת תקופת החשבון ולפני תום תקופת החשבון, אך לא בתחנות היציאה המצוינות בסעיף 9 ב' דלעיל, יזוכה ב- 50% מהריבית ומהפרשי ההצמדה מחושבים כאמור לפי הסעיפים 7 ו-8 דלעיל.
 - ה. על אף האמור בסעיף 9 ב' דלעיל, משך החוסך כספים מהתכנית לפני תום תקופת החשבון, אך לאחר היום הקובע בו תמו 24 חודשים ממועד תחילת תקופת החשבון, יזוכה במלוא הריבית והפרשי ההצמדה מחושבים כאמור לפי סעיפים 7 ו-8 דלעיל, וזאת רק בהתמלא אחד מהמקרים הבאים:
 - 1) החוסך הציג חוזה חתום המעיד על התקשרותו או התקשרותו בן משפחתו לרכישת דירה, שתאריכו אינו מוקדם משנתיים מיום משיכת החסכונות מהתכנית.
 - 2) החוסך הציג אישור מתאים מאת ועדה מקומית לתכנון ובניה, לפיו אושרה לו או לבן משפחתו בניה עצמית של דירת מגורים, שתאריכו

אינו מוקדם משלוש שנים לפני משיכת החסכונות מהתכנית. (3) החוסך הציג אישור מתאים להנחת דעתו של בנק, לפיו הוא מבצע שינויים או שיפוצים בדירתו להטבת תנאי הדיר. תאריך האישור לא יהיה מוקדם משנה מיום משיכת החסכונות.

10. משיכת כספים מהתכנית בתום תקופת החסכון

א. כפוף לאמור בחוק יעמדו לרשות החוסך בתום תקופת החסכון הסכומים שהפקיד ואשר טרם נמשכו על ידו בתוספת ריבית והפרשי הצמדה המחושבים עליהם כאמור לפי הסעיפים 7 ו 8 לעיל, וההטבות הנוספות המגיעות לו. החוסך לא יהיה זכאי לריבית או הפרשי הצמדה על פי תנאי התכנית, 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.

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. בוטל

14. הוראה לחיוב חשבון

חוסך שהפקדותיו לתכנית מבוצעת ע"י הרשאה לחיוב חשבון יתן לבנק הוראה חתומה על ידו לחייב את חשבון בבנק המסחרי, בסכום ההפקדה החודשי ומתחייב בזה לדאוג שיתרת חשבוןו כאמור תאפשר ביצוע החיובים.

לא כיבד הבנק המסחרי מסיבה כלשהי, הרשאה לחיוב חשבון, רשאי הבנק להפסיק את הרשאה לחיוב החשבון באופן חד צדדי ולחוסך לא תהיה כל טענה כלפי הבנק.

15. כללי

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. מודגש בזה כי תאריך תחילת תקופת החסכון הינו תאריך ההפקדה הראשונה בתכנית בפועל, אם באמצעות הרשאה לחיוב חשבון או באמצעות ניכוי מהמשכורת ו/או דרך אחרת לפי אישור הבנק, ולא תאריך החתימה על ההסכם, לרבות לעניין קביעת שיעור הריבית. בכל מקרה שהניכוי מהמשכורת או הרשאה לחיוב חשבון לא הופעלו, או הופסקו 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. נפתחה תכנית זו על שם קטין(ה), כי אז עד להגיעו(ה) של הקטין(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 מהורה/ים או מהנציג הודעה אחרת בכתב. ביום הגיעו(ה) של הקטין(ה) לגיל 18 יעמדו החשבון והכספים בתוכנית לרשותו(ה) הבלעדית בלבד.

ט. החוסך מאשר בזאת כי לא קיבל מהבנק כל יעוץ ו/או המלצה להפקדה בתכנית זו או בתכנית חסכון כלשהי בכלל ו/או בבנק בפרט.

י. 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.

יא. היתרה שהצטברה בחשבון חסכון המופעל באמצעות ניכוי ממשכורת תבוא לידיעת המעסיק, בהתאם לדרישתו והחוסך מסמיך את הבנק למסור מידע זה למעסיק ומוותר על כל טענה כלפי הבנק בקשר למסירת מידע זה.

16. 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 בע"מ

חתימת הבנק

חתימת החוסך/ים