

תנאים כלליים לרכישת קרנות מחקות/סל ממונפות או בחסר

סניף: _____ מס' החשבון*: _____ שם החשבון: _____

הואיל: ואנו מנהלים אצלכם את החשבון שמספרו מפורט לעיל (להלן: "החשבון");

והואיל: ואנו מעוניינים לבצע מעת לעת עסקות (להלן: "העסקה" או "העסקות") ביחידות של קרנות ישראליות ו/או זרות, כהגדרתן להלן;

והואיל: והסכמתם לשקול בקשתנו לביצוע העסקות, בכפוף לקבלת הצהרותינו והתחייבויותינו כמפורט בכתב זה להלן;

לפיכך, אנו מצהירים, מסכימים ומתחייבים בזאת כדלקמן:

1. הגדרות

1.1. "**הקרן**" או "**הקרנות**" - קרנות סל, קרנות מחקות, קרנות אינדקס סחירות (ETF) ותעודות התחייבות סחירות (ETN), הנסחרות בארץ או בחו"ל, וכולן ממונפות או בחסר.

1.2. "**מסמכי הקרן**" - מסמכי ההתאגדות של הקרן והתנאים לביצוע עסקות מכוחם.

1.3. "**מסמכי פתיחת חשבון**" - התנאים הכלליים לניהול חשבון וכל מסמך ספציפי בקשר עם החשבון.

2. הצהרות והתחייבויות

2.1. אנו מאשרים שכל מידע ו/או הסבר לתנאי כל עסקה ו/או ייעוץ שיינתן על ידי הבנק, אם וככל שאנו מקבלים ייעוץ מהבנק, ייבדק ויישקל על ידינו, וכי העסקות מבוצעות ביוזמתנו ובהוראתנו, על פי שיקול דעתנו העצמאי ועל אחריותנו הבלעדית, לאחר שביצענו את כל הבדיקות הנדרשות ושקלנו את כל השיקולים הנדרשים בקשר עם העסקות, כדאיותן או התאמתן לנתונינו, צרכינו או מטרותינו. אנו מקבלים על עצמנו את כל תנאי העסקות, הסיכונים הנובעים מהן ותוצאותיהן, ומאשרים כי אנו ערוכים לשאת בסיכונים ובהפסדים העלולים להיגרם לנו מעסקות אלו.

2.2. ידוע לנו כי העסקות אינן מתאימות לכל משקיע, ועלינו לשקול בזירות אם העסקות מתאימות לנו בהתחשב במטרותינו, צרכינו, ניסיונו, מקורותינו הכלכליים ונסיבות רלוונטיות אחרות.

2.3. אנו בקיאים ועומדים בכל התנאים, לרבות התנאים הרגולטוריים והתנאים שנקבעו על ידי הקרן, ככל שנקבעו, הנדרשים לצורך ביצוע עסקה. בנוסף, אנו מצהירים ומאשרים כי באחריותנו לבדוק את מסמכי הקרן בדבר התנאים לביצוע עסקות, ובכלל זה רכישה, החזקה, פדיון ומכירה של יחידות בקרן, וכי מתקיימים בנו כל תנאי הכשירות לרבות לעניין רכישה, החזקה, פדיון ומכירה של היחידות בקרן, ככל שקיימים, וכי איננו נסמכים על הבנק בעניין תנאי הכשירות האמורים ובעניין התנאים לביצוע עסקות, וכי אנו מתחייבים בכל המצגים וההתחייבויות שבמסמכי הקרן, לרבות התחייבויות שיפוי ככל שישנן.

הבנק אינו אחראי לבדוק את עמידתנו בתנאים, במועדים ובהוראות שנקבעו בקשר לביצוע עסקות ביחידות בקרן ו/או בקשר להחזקה ביחידות בקרן.

אנו מסכימים כי הבנק יהיה רשאי לאשר בשמנו את מצגינו והתחייבויותינו, כאמור לעיל, כלפי הבורקר ו/או הקסטודיאן ו/או המסלקה ו/או הקרן ו/או מנהל הקרן.

הבנק מאפשר לנו לבצע את העסקות כאמור בכתב זה תוך הסתמכות על הצהרותינו ומצגינו שבכתב זה. יראו אותנו כמי שחזרו על המצגים וההתחייבויות שבסעיף זה בכל מועד של מסירת בקשה לביצוע עסקה, בכל מועד של קשירת עסקה, במשך כל תקופת ההחזקה ביחידות בקרן וכן בכל מועד של פדיון ו/או מכירה של יחידות בקרן.

3. בקשה לביצוע עסקה

3.1. הבנק יהיה רשאי שלא להיענות לבקשה לביצוע עסקה לרכישת יחידות בקרן, מכל סיבה שהיא, בלי שיהיה חייב לנמק את סירובו. כמו כן, הבנק יהיה רשאי שלא להיענות לבקשה לביצוע עסקה למכירה או לפדיון של יחידות בקרן, במקרה שתהא מניעה, לפי שיקול דעתו הבלעדי של הבנק לביצוע העסקה, לרבות מניעה על פי דין או נסיבות אחרות שאין לבנק שליטה עליהן.

3.2. קבלת בקשה לביצוע עסקה בבנק, ואף רישומה בחשבון, אינם מהווים אישור כי העסקה בוצעה בפועל. ביצועה בפועל של העסקה מותנה בקבלת אישור הבנק ועשוי להיות מותנה גם בקבלת אישור הבורקר ו/או הבורסה.

3.3. ייתכן שעל פי תנאי הקרן, ניתן יהיה לתת הוראת רכישה או פדיון רק בתקופה המוגדרת על פי הקרן. אם בתום התקופה האמורה לא תהיה בחשבון יתרת זכות או יתרה בלתי מוצלת של מסגרת משיכת יתר מאושרת, המספיקה לכיסוי סכום החיוב המלא של הרכישה, הוראת הרכישה כולה תתבטל ולא תבוצע כלל על ידי הבנק, גם לא בביצוע בחלקים או באופן חלקי.

3.4. ייתכן שהעסקה תירשם לפי השער האחרון הידוע במועד מתן ההוראה ואילו התמורה תעודכן בחשבון, לפי השער החדש שיפורסם, אשר עשוי להיות שונה באופן מהותי מהשער האחרון הידוע, רק בכפוף לקבלתה בבנק בפועל.

4. **חוב זיכוי החשבון**

סליקה כספית של עסקה תהיה בהתאם למועדים ולתנאים שקבע מנהל הקרן ובכפוף להוראות הדין, הבורסה והמסלקה הרלבנטיים.

מבלי לגרוע מתנאי מסמכי פתיחת חשבון, מוסכם כי הבנק יחייב או יזכה, לפי העניין, את החשבון בכל סכום המגיע או שיגיע לבנק מאיתנו או לנו מהבנק, על פי כתב זה. אנו מתחייבים לפרוע כל סכום בו חויב ו/או יחויב החשבון על פי כתב זה במועד בו חויב החשבון ולצורך כך אנו מתחייבים לדאוג לקיומן של יתרות מתאימות בחשבון, במטבע הרלבנטי, כך שלא תיגרם יתרת חובה חריגה ממסגרות משיכת יתר המאושרות, אם וככל שתהיינה בחשבון בכל עת.

הבנק יהיה רשאי לחייב את החשבון בגין העסקות כאמור לעיל, וזאת אף אם חוב החשבון כאמור יגרם ליצירה או להגדלה של יתרת חובה או יתרת חובה בלתי מאושרת בחשבון. ידוע לנו שכל סכום שיחויב בחשבון שלא במסגרת משיכת יתר מאושרת, ואשר לא ייפרע על ידינו במועד, יישא, מיום היווצרות יתרת חובה כאמור ועד לפרעונה "ריבית מירבית" בשיעור הגבוה ביותר שיהיה נהוג בבנק, מעת לעת, על יתרות חובה בחשבונות עו"ש במטבעי ישראל או במטבע חוץ, לפי העניין, שלא במסגרת משיכת יתר מאושרת בחשבונות מסוג זה, והכל בכפוף להוראות כל דין.

5. **סיכונים**

בלי לגרוע מהאמור לעיל, אנו מצהירים כי ידוע לנו שהעסקות נחשבות כעסקות בעלות סיכון מיוחד שמן הראוי שננהג לגביהן במידת זהירות מיוחדת, ומתאימות רק למי שבידיו מלוא הידע, הניסיון והמיומנות בכל הנוגע לעסקות ולסיכונים הכרוכים בביצוען, וכי אנו בקיאים בעסקות ואנו אחראים לכל העסקות והפעולות שיתבצעו על ידינו ולכל הסיכונים הכרוכים בהן, לרבות הסיכונים המתוארים להלן:

5.1. בקרנות ממונפות, סיכון השוק מוגבר, בהתאם לשיעור המינוף.

5.2. הקרן רשאית לעדכן את מדיניות ההשקעה שלה, בהתאם להוראות התשקיף.

5.3. הקרן ו/או הברוקר ו/או הקסטודיאן רשאים להגביל ו/או לאסור את הרכישה ו/או ההחזקה ו/או המכירה של היחידות בקרן, בין היתר, לתנאים מסוימים.

5.4. הקרן ו/או הברוקר ו/או הקסטודיאן רשאים לחייב את המחזיקים ביחידות בקרן לפדות את היחידות בקרן מכל סיבה שהיא, ובמקרה כאמור הבנק יהיה רשאי לבצע מכירה או פדיון כפויים של היחידות בקרן המוחזקות על ידינו.

5.5. הקרן ו/או הברוקר ו/או הקסטודיאן רשאים לקבוע תקופות בהן לא ניתן יהיה לפדות את היחידות בקרן.

5.6. אנו נהיה זכאים לקבל את היחידות בקרן שנרכשו על ידינו ו/או את הכספים בגין הפדיון ו/או המכירה של היחידות בקרן, בכפוף לקבלתם בפועל בבנק מאת הקרן ו/או הברוקר ו/או הקסטודיאן ו/או המסלקה, והבנק יהיה פטור מאחריות כלשהי בגין נזקים, הוצאות והפסדים העלולים להיגרם לנו, במישרין או בעקיפין, כתוצאה ממעשה או מחדל כלשהם, לרבות בגין עיכוב או כשל בביצוע העסקות, של הקרן ו/או הברוקר ו/או הקסטודיאן ו/או המסלקה, ובלבד שאם הברוקר ו/או הקסטודיאן ו/או המסלקה נבחרו על ידי הבנק, הבנק נהג בזהירות סבירה בבחירתם ועשה את מיטב מאמציו על מנת למנוע מאיתנו נזק ו/או אובדן, והכל בכפוף לכל דין. כמו כן, לא יהיה הבנק אחראי לכל נזק, הוצאה או הפסד שייגרם לנו בגין חדלות פירעון/ פירוק/ כינוס/ הסדר נושים וכו' של הקרן ו/או הברוקר ו/או הקסטודיאן ו/או המסלקה. עם זאת, הבנק יעשה בנסיבות אלו את מיטב מאמציו לקבל עבורנו את היחידות בקרן ו/או הכספים להם אנו זכאים בגין העסקות ובכפוף לקבלתם, יעבירם לידינו.

5.7. עקב שיטות ומערכות סליקה שונות בשווקים הרלוונטיים, עשויה הסליקה להתבצע במועד מאוחר ליום הסליקה המשוער ויתכן שיהיה לכל קרן מועד סליקה שונה.

לעניין סעיף זה "קרן" לרבות מנהל הקרן.

למען הסר ספק, התיאור המובא לעיל אינו מתיימר לפרט את כל הסיכונים הכרוכים בביצוע העסקות, והאחריות המלאה להכרת כל הסיכונים הכרוכים בביצוע העסקות ולנשיאה בהם מוטלת עלינו בלבד.

6. **פטור מאחריות לבנק**

מבלי לגרוע מכלליות תנאי כלשהו במסמכי פתיחת חשבון בנושא פטור הבנק מאחריות והגבלת אחריות הבנק, אנו מאשרים כי הבנק לא ישא בכל אחריות בגין ביצוע העסקות על ידינו ו/או בגין פעילות הקרנות ו/או בגין פעולות בקרנות, ואנו אחראים לכל נזק, הפסד, הוצאות ותשלומים ישירים ועקיפים העלולים להיגרם לנו, לבנק או לצד ג', כתוצאה מביצוע העסקות או ביצוע כל פעולה אחרת לפי הוראתנו, שנעשו בהתאם להוראות כתב זה.

בנוסף ומבלי לגרוע מכלליות תנאי מסמכי פתיחת חשבון בנושא פטור הבנק מאחריות והגבלת אחריות הבנק, מוסכם בזאת כי אנו פוטרים בזאת את הבנק מאחריות לכל נזק, הפסד, הוצאות ותשלומים ישירים ועקיפים העלולים להיגרם לנו כתוצאה משימוש שעשה הבנק בזכויותיו על פי הוראות כתב זה.

7. **מידע נוסף**

הקרן ו/או מנהל הקרן ו/או הברוקר ו/או הקסטודיאן ו/או המסלקה ו/או כל רשות או גוף מוסמך בארץ או בחו"ל עשויים לדרוש מהבנק מדי פעם מידע לגבי פעולות ו/או עסקות שבוצעו ולגבי יתרות בחשבון, ובכלל זה פרטים ו/או מסמכים אודות זהות בעלי החשבון ו/או מי שהינם קשורים לחשבון בכל אופן שהוא לרבות הננים.

אנו מסכימים מראש להעברת מידע כמפורט בסעיף זה לעיל ללא קבלת הסכמה נוספת מאיתנו וללא צורך במתן הודעה על כך.

8. עמלות, הוצאות, מסים וקנסות

8.1. הבנק רשאי לחייב את החשבון, מפעם לפעם בעמלות והוצאות למיניהן, בשיעורים ובמועדים הקבועים בתעריפון הבנק, כפי שיהיה מעת לעת, או לעניין הוצאות – בהתאם להוצאות שייגבו על ידי צדדים שלישיים (כגון: הקרן ו/או המסלקה ו/או הברוקר) לפי החיוב בפועל או בהתאם לסיכום אחר עמנו בגין פעולה כלשהי ביחידות בקרנות, לרבות פעולות שהבנק ינקוט מיוזמתו על פי איזה מהסעדים המוקנים לו על פי כתב זה. תעריפון עמלות מעודכן יעמוד לעיוננו בסניף ובכל ערוץ אחר הדרוש על פי דין ו/או שהבנק יראה לנכון מעת לעת. הבנק רשאי לחייב את החשבון בכל מס שחובה על הבנק לנכותו כניכוי במקור ובכל היטל או אגרה שחלים ו/או יחולו על כל פעולה ביחידות בקרנות נשוא כתב זה.

מבלי לגרוע מהאמור לעיל, הבנק יהיה רשאי לחייב אותנו בסכומים כאמור בסעיף זה לעיל בדרך של ניכויים מכל סכום המגיע לנו בקשר עם עסקה כלשהי.

כמו כן, אנו נישא בכל קנס שיוטל על ידי רשות מוסמכת או בורסה כלשהי בגין עסקות שבוצעו על ידינו בניגוד לדין, אף אם הקנס יוטל על הבנק ו/או על המסלקה ו/או הברוקר (ולא במישרין עלינו).

8.2. ידוע לנו כי לעסקות עשויות להיות השלכות מס מיוחדות, וכי הבנק אינו מעניק ייעוץ מס בנוגע להיבטי מיסוי ביחס לעסקות, ואנו נדאג לקבל את כל המידע גם בקשר לכך, באמצעות ייעוץ מקצועי עצמאי, כפי שנמצא לנכון.

9. מספר חשבונות

נחתם כתב זה בגין מספר חשבונות, יפורטו החשבונות ברשימת החשבונות המצורפת כנספח א' לכתב זה.

הוראות כתב זה יחולו על כל אחד מהחשבונות המפורטים בנספח א' כאילו כתב זה נחתם בנפרד בגין כל חשבון כך שכל התנאים, ההתחייבויות וההוראות המפורטים בכתב זה יחולו ויחייבו אותנו, לכל דבר ועניין, בכל אחד מהחשבונות המפורטים בנספח א'. יראו בכתב זה כאילו נחתם במקור בגין כל אחד מהחשבונות המפורטים בנספח.

10. מסמכים ותנאים נוספים

הוראות מסמכי פתיחת חשבון יחולו לפי העניין גם על העסקות שיבוצעו במסגרת כתב זה, ובלבד שבמקרה של סתירה תהינה הוראות כתב זה עדיפות.

הוראות כתב זה יחליפו כל מסמך ו/או תנאים קודמים בקשר עם הפעילות המתוארת בכתב זה המבוצעת על ידכם החל ממועד חתימת כתב זה, ככל שחתמתם עליהם.

חתימת בעלי החשבון

שם: _____ חתימה _____

שם: _____ חתימה _____

נספח א'

שם חשבון	סניף ומספר חשבון