

תנאי ניהול חיסכון ארוך טווח לילד

על החיסכון יחולו התנאים המפורטים בהסכם זה והתנאים המפורטים ב"הסכם האחד חיסכון ארוך טווח לילד" ("ההסכם האחד") והתנאים הכלליים לניהול חשבון. כמו כן, על החיסכון ותנאיו יחולו כל הוראות הדין ובין היתר החוק, התקנות והוראות ההתקשרות כהגדרתם בהסכם האחד, כפי שיהיו, ואשר ייקבעו וישונו מפעם לפעם על ידי הרשויות.

מסלול החיסכון – הינו כמפורט בשם החיסכון המופיע לעיל. להלן ביאור המינוחים בשם החיסכון, לפי הרלוונטי:

- **"ח. לילד"** - חיסכון לילד
- **"לתקופה"** - המונח תקופת החיסכון משמש לצורך ציטוט הריבית והוא אינו תקופת החיסכון בפועל.
- **"קבוע"** - חיסכון בריבית קבועה לא צמודה
- **"פריים"** - חיסכון בריבית משתנה על בסיס הפריים בניכוי מרווח
- **"צמוד"** - חיסכון בריבית קבועה צמוד למדד המחירים לצרכן (קרן מובטחת).
- **"ני"** - חיסכון בעל נקודות יציאה (אפשרות להחלפת מסלול).

הגדרות

"גיל פידיון" – גיל 18

"תקופת החיסכון עד גיל 18" - החל מיום הערך, כפי שנמסר על ידי הביטוח הלאומי ועד תום החודש הקלנדרי, שבו הגיע הלקוח לגיל פדיון.

"תקופת החיסכון מגיל 18- בבחירת הלקוח" - החל מהיום, בו יפתח החיסכון על פי בחירת הלקוח ועד תום התקופה האפשרית במסגרת תוכנית חיסכון זו.

"תקופת החיסכון מגיל 18- ברירת מחדל" - לתקופה של חודש ימים החל ממועד ההפקדה האוטומטי.

"מועד ההפקדה" - יום הערך כפי שנמסר על ידי הביטוח הלאומי.

"הלקוח" - הינו הילד הזכאי. מאחר שעד גיל 18 החשבון ינוהל על ידי ההורה, בכל מקום במסמך זה, בו מתייחסים להוראה/ שינוי/ בחירה של הלקוח לפני גיל 18 הכוונה לבחירת ההורה.

"טבלת ציטוטי הריבית" - טבלה, בה יפורטו הפרטים אודות מסלולי החיסכון והריביות, כפי שיהיו מפעם לפעם, בהתאם לגיל הילד. הטבלה העדכנית תוצג באתר האינטרנט של הבנק וכן בלוח גילוי נאות.

"ייעוד החיסכון והחשבון לזיכוי" – החיסכון והחשבון לזיכוי הינם ייעודים למתווה חיסכון ארוך טווח לילד. לא תתאפשר בהם פעילות שלא לפי המתווה.

"ריבית הפריים" – ריבית ממוצעת בסיסית בחח"ד, כפי שמפרסם בנק ישראל (להסרת ספק הגדרה זו גוברת על הגדרת ריבית הפריים בתנאים הכלליים לניהול חשבון).

"המדד היסודי" - המדד הידוע במועד ההפקדה.

"המדד החדש" – המדד האחרון, שפורסם לפני היום, בו חל מועד נקודת היציאה/ תום תקופת החיסכון.

פרטים אודות סוג מסלולי החיסכון והריביות בכל מסלול יוצגו באתר האינטרנט של הבנק וכן בלוח גילוי נאות של הבנק.

מסלולי חיסכון עד גיל 18

- מסלול חיסכון ללא נקודות יציאה- מסלול חיסכון ללא נקודות יציאה מתאפשר בריבית קבועה, ריבית משתנה או מסלול צמוד. במסלול זה לא ניתן לשנות את תנאי החיסכון, שנבחרו טרם פתיחתו, לרבות שינוי המסלול, עד תום תקופת החיסכון.
- מסלול חיסכון עם נקודות יציאה- מסלול חיסכון עם נקודות יציאה מתאפשר בריבית קבועה, משתנה או מסלול צמוד. במסלול זה ניתן לשנות את מסלול החיסכון אחת ל- 5 שנים ממועד פתיחת החיסכון ועד תום תקופת החיסכון (סה"כ, בין נקודת יציאה אחת לשלוש נקודות – בהתאם למועד תחילת החיסכון). הלקוח רשאי עד 3 ימי עסקים לפני מועד נקודת היציאה (ולא מוקדם מ- 10 ימי עסקים לפני מועד נקודת היציאה) להעביר לבנק את בקשתו לשינוי המסלול. שיעור הריבית, שייקבע במסלול החיסכון החדש, יהיה בהתאם לשיעור הריבית, שצוטט לאותו מסלול בטבלת ציטוטי הריבית ביום, בו התקבלה בבנק הוראת הלקוח על שינוי המסלול. החיסכון יפרע לחשבון ויופקד לחיסכון החדש לתקופה הנותרת עד תום החודש הקלנדרי, שבו הגיע הלקוח לגיל פידיון.

מסלול חיסכון מגיל 18- 21

- מסלול חיסכון ללא נקודות יציאה - במסלול זה לא ניתן לשנות את תנאי החיסכון, שנבחרו טרם פתיחתו, לרבות שינוי המסלול, עד תום תקופת החיסכון. מסלול חיסכון ללא נקודות יציאה מתאפשר בריבית קבועה, ריבית משתנה או מסלול צמוד. עד 3 ימי עסקים לפני מועד הפירעון (ולא מוקדם מ- 10 ימי עסקים לפני מועד זה) רשאי הלקוח להורות לחדש / לפרוע את החיסכון במסגרת המסלולים המוצעים באותה עת במתווה חיסכון ארוך טווח לילד.
- שיעור הריבית, שתקבע בחיסכון, תהיה בהתאם לטבלת ציטוטי הריבית העדכנית באותו יום עסקים, בו תבוצע ההפקדה לחיסכון.

מסלול חיסכון מגיל 21

- בגיל 21 יפרע החיסכון לחשבון העו"ש לזיכוי ותסתיים תקופת החיסכון במסגרת תוכנית "חיסכון ארוך טווח לילד". על מנת להמשיך את פעילותו, יהיה על הלקוח לפתוח חשבון חדש, כפי המקובל בבנק, בו יוכל לפעול. מובהר, שלא ניתן יהיה להמשיך לנהל חשבון זה, המיועד אך ורק למתווה חיסכון לכל ילד ועל הלקוח יהיה לפעול לסגירת החשבון.
- אם החשבון לא ייסגר, החל מגיל 21 יחולו כל העמלות החלות על החשבון כמפורט בתעריפון הבנק. כמו כן, לאחר גיל 21, יחול הדין הקיים לעניין פיקדונות ללא תנועה.

2. פירעון כספי החיסכון

פירעון חלקי/ מלא לפני גיל 18

לא ניתן למשוך את הכספים לפני גיל 18, אלא בהתקיים העילות הקבועות בדין ובכפוף להוראות ההתקשרות ולאחר שהבנק יקבל מהמוסד אינדיקציות על התקיימות התנאים, המאפשרים פירעון לפי גיל 18.

על הלקוח לפנות לבנק למתן הוראת פירעון. למתן הוראת פירעון חלקי - על הלקוח להודיע לבנק על סכום הפירעון המבוקש (סכום מלא של הפקדה או מספר הפקדות בשלמותן). ההפקדות, שתילקחנה בחשבון לצורך ביצוע המשיכה, הינן ההפקדות המוקדמות ביותר, הקיימות בפיקדון באותה עת, לפי סדר הפקדתן.

בפירעון חלקי החיסכון ימשיך להתנהל באותו מסלול ובאותה ריבית.
בפירעון מלא – אם ימשיך הביטוח הלאומי להפקיד כספים, יופקדו הכספים בחיסכון חדש,
שיפתח לתקופה הנותרת באותו מסלול, בו התנהל החיסכון טרם משיכת הכספים. הריבית,
שתקבע, תהיה הריבית, שצוטטה במועד חידוש ההפקדה.

פירעון בגיל 18

בתום תקופת החיסכון (היום האחרון בחודש הקלנדרי, בו הגיע הילד הזכאי לגיל פדיון) יבוצע
פירעון אוטומטי מלא של כספי החיסכון לחשבון העו"ש לזיכוי ע"ש הלקוח, אלא אם התמלאו
התנאים למשיכת סכום החיסכון הצבור הכולל והילד ביקש למשוך את כולו קודם לכן.

פירעון מגיל 18 – 21

בתוך תקופת חיסכון, שהושקע מחדש, בין אם לפי ברירת המחדל או לפי בחירת הלקוח, לא ניתן יהיה לבצע פירעון של החיסכון, אלא בהסכמת הבנק בלבד. אם יסכים הבנק לפירעון כאמור (שבירה), התנאים יהיו, כפי שיקבעו על ידי הבנק במועד השבירה.

3. הריבית

3.1. הריבית תהיה כפי שיעור הריבית, שצוטט לאותו מסלול לפי תאריך ערך בחירת המסלול, כפי שידווח על ידי המוסד לביטוח לאומי, כמפורט במבוא תחת הכותרת "נתוני ריבית" בשורת תום תקופת הפיקדון.

3.2. במסלול ריבית משתנה - שיעור ריבית הפריים, כפי שתהיה מעת לעת בניכוי מרווח בהתאם למסלול החיסכון כמפורט בסעיף 3.1.

להסרת ספק מובהר בזה, כי אם בפרק זמן כלשהו בתקופת החיסכון שיעור הפריים יהיה שווה לשיעור המרווח או נמוך ממנו, לא תשולם ריבית עבור אותו פרק זמן.

3.3. במסלול ריבית משתנה ובמסלול ריבית קבועה לא יישאו קרן ההפקדה והריבית הצמדה כלשהי.

3.4. במסלול ריבית צמודה

כל הפקדה והריבית בגינה תהיינה צמודות למדד, כמפורט בסעיף זה להלן

3.4.1. אם המדד החדש עלה לעומת המדד היסודי, יגדלו סכומי אותה הפקדה והריבית בגינה בשיעור עליית המדד החדש לעומת המדד היסודי.

3.4.2. אם המדד החדש ירד לעומת המדד היסודי, יקטנו סכומי אותה הפקדה והריבית בגינה בשיעור ירידת המדד החדש לעומת המדד היסודי (סכומי ההפקדה והריבית, שיתקבלו לאחר הקטנה, כאמור, ייקראו להלן – "הסכום המופחת").

3.4.3. למרות האמור בסעיף 3.4.2 לעיל, במקרה שהמדד החדש נמוך מהמדד היסודי, ישלם הבנק למפקיד במועד פירעון כספי החיסכון לחשבון העו"ש לזיכוי את סכום הפרש שבין הסכום המופחת לבין סכום ההפקדה והריבית אלמלא הצמדתם למדד.

3.4.4. הריבית תחושב לפי ריבית דריבית שנתית על כל הפקדה והפקדה בנפרד, בגין התקופה שממועד הפקדתה ועד יום לפני משיכתה מהחיסכון, או, לפי העניין, עד יום לפני תום תקופת החיסכון.

4. משיכת הכספים מהחיסכון

משיכת הכספים לפני גיל 18 - תיעשה באמצעות הגשת בקשה לבנק למשיכת הכספים על ידי ההורה ובכפוף לאמור בסעיף 2. משיכת הכספים תעשה רק לאחר שהתקבל המענק הראשון.

משיכת הכספים לאחר גיל 18 - תיעשה באמצעות הגשת בקשה לבנק למשיכת כספי החיסכון על ידי הילד הזכאי ובאישור ההורה. משיכת הכספים תעשה, רק לאחר שנפרעו כספי החיסכון לחשבון והתקבל המענק הראשון.

משיכת הכספים תבוצע אך ורק לחשבון הבנק של הזכאים לפי הדין.

5. מיסים

מס ינוכה במקור, כנדרש על פי הוראות הדין.

6. יום עסקים

במקרה שתום תקופת החיסכון או מועד נקודת היציאה, במסלול עם נקודות יציאה, יחול ביום שאינו יום עסקים, יידחה מועד קבלת הכספים ליום העסקים הראשון שלאחריו.

ואולם, בחיסכון צמוד למדד, במקרים הבאים יוקדם מועד קבלת הכספים ליום העסקים
האחרון שלפניו:
כאשר המועד המקורי חל ביום האחרון לחודש כלשהו. כאשר במועד המקורי היה אמור
להתפרסם מדד ופרסום אותו מדד הוקדם ליום העסקים האחרון שלפניו.

הסכם אחיד חיסכון ארוך טווח לילד

מתווה "חיסכון ארוך טווח לילד"- כללי

בהתאם למתווה, המוסד לביטוח לאומי יפקיד 50 ₪ בכל חודש בחשבון ייעודי בגוף פיננסי על שם הילד הזכאי, וזאת עד גיל 18. ההורה יכול לבקש מהמוסד לביטוח לאומי להוסיף להפקדה זו בכל חודש 50 ₪ נוספים שישולמו מתוך קצבת הילדים.

החשבון יפתח בבנק, לפי הוראת המוסד לביטוח לאומי (לפי בחירת ההורה או לפי ברירת המחדל הקבועה בדין) ובהתאם לפרטים שימסור המוסד וללא צורך להגיע לסניף.

החשבון הינו על שם הילד, וינהל עד גיל 18 על ידי ההורה בנאמנות. עלויות ניהול החשבון ישולמו על ידי המוסד.

הכספים לא ניתנים למשיכה עד גיל 18, למעט חריגים שנקבעו בחוק.

בגיל 18 יעביר המוסד לביטוח לאומי מענק בסך 500 ₪ נוספים לחשבון, והילד יהיה זכאי למשוך את הכספים מהחשבון, אולם יוכל לבחור גם להשאירם בחשבון עד 3 שנים נוספות (עד גיל 21) במסגרת מתווה תוכנית חיסכון זו.

אם הכספים לא יימשכו עד גיל 21, בהגיעו לגיל 21 המוסד יפקיד מענק נוסף בסך 500 ₪ לחשבון. מתווה חיסכון לכל ילד (לרבות בין היתר גם ההפקדות וסכומיהן והמנגנון לניהול החיסכון) הינו לפי הדין ולפי הסכם ההתקשרות לניהול החיסכון שנחתם בין הבנק לבין משרד האוצר והמוסד לביטוח לאומי. התנאים עשויים להשתנות מעת לעת על ידי המחוקק/הגוף המוסמך.

על חשבון החיסכון יחולו התנאים המפורטים בכתב זה, בהסכם החיסכון הפרטני ובתנאים הכלליים. כמו כן ההסכם כפוף לכל הוראות הדין הרלוונטיות (בין היתר הוראות החוק, התקנות והצו כהגדרתם להלן), הוראות הרגולציה הרלוונטיות (בין היתר הוראות המפקח על הבנקים) ולהוראות הסכם ההתקשרות לניהול החשבון שנחתם כאמור, כפי שאלו יהיו, ייקבעו וישונו מפעם לפעם.

הגדרות

"**הילד**"- הילד הזכאי, שמשלמת בעדו קצבת ילדים מכח החוק, ושעבורו נפתח החיסכון (כפי הפרטים שנמסרו לבנק על ידי המוסד).

"**ההורה**"- ההורה המקבל את קצבת הילדים בעד הילד, או מי שמקבל אותה לפי סעיף 69 לחוק (כפי הפרטים שנמסרו לבנק על ידי המוסד).

"**החשבון**"- החשבון בבנק על שם הילד, במסגרתו מתנהל החיסכון.

"**החיסכון**"- חיסכון ארוך טווח לילד, אשר נפתח בבנק על שם הילד לפי הוראת המוסד.

"**הבנק**"- בנק לאומי לישראל בע"מ.

"**הסכם החיסכון הפרטני**"- ההסכם הפרטני בו יצויין בין היתר מסלול החיסכון.

"**ההסכם האחיד**"- כתב זה.

"**התנאים הכלליים**"- התנאים הכלליים לניהול החשבון.

"**החוק**"- חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב] התשנ"ה 1995.

"**התקנות**"- תקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד) התשע"ז 2016.

"**הצו**"- צו הביטוח הלאומי (סכום החיסכון הנוסף) התשע"ו 2016.

"**המוסד**"- המוסד לביטוח לאומי.

"**הסכם ההתקשרות**"- הסכם ההתקשרות בין הבנק לבין משרד האוצר והמוסד, וכל תנאי ההסכם הנלווים כפי שהוגדרו על ידי משרד האוצר.

"המועד הקובע"- 1.1.2017.

"גיל פדיון"- גיל 18.

"סכום החיסכון הבסיסי"- הסכום שיעביר המוסד לחשבון בכל חודש עד גיל פדיון. כיום 50 ₪ (צמוד למדד כמפורט בתקנות).

"סכום החיסכון הנוסף"- הסכום הנוסף שיעביר המוסד לחשבון בכל חודש מתוך קצבת הילדים, אם ההורה הודיע למוסד שהוא מבקש זאת, עד גיל פדיון, כיום 50 ₪.

"סכום החיסכון החודשי"- הסכום הבסיסי והסכום הנוסף.

"מענק המשיכה הראשון"- הסכום הנוסף שהמוסד יעביר לחשבון בהגיע הילד לגיל פדיון (או לפני כן, במקרים חריגים שפורטו בחוק), כיום 500 ₪ (צמוד למדד המחירים לצרכן כמפורט בחוק)

"מענק המשיכה השני"- הסכום הנוסף שיעביר המוסד לחשבון בגיל 21 אם לא נמשכו כספים

מהחשבון קודם לכן (צמוד למדד המחירים לצרכן כמפורט בחוק).

"סכום החיסכון הצבור הכולל"- סכומי החיסכון החודשי שהופקדו, מענקי המשיכה הראשון והשני אם הופקדו, והריבית שנצברה בגינם.

"תקופת הבחירה"- 6 חודשים מיום הלידה (ולגבי מי שנולד לפני 1.1.2017 - מיום קבלת מכתב פניה מהמוסד ועד 1.6.2017).

"תקופת החיסכון"-

- **תקופת החיסכון עד גיל 18** - החל מיום הערך כפי שנמסר על ידי המוסד ועד תום החודש הקלנדרי שבו הגיע הלקוח לגיל פדיון.
- **תקופת החיסכון מגיל 18 - בבחירה** - החל מהיום בו יפתח החיסכון על פי בחירת הלקוח ועד תום התקופה האפשרית במסגרת תוכנית חיסכון זו.
- **תקופת החיסכון מגיל 18 - ברירת מחדל** - לתקופה של חודש ימים החל ממועד ההפקדה האוטומטי.

(להסרת ספק יובהר כי בהסכם הפרטני, וכן בשמו של מסלול החיסכון שיישלח לחוסך, המונח "תקופת החיסכון" שונה, ומשמש לצורך ציטוט הריבית והוא אינו תקופת החיסכון בפועל).

"טבלת ציטוטי הריבית"- טבלה בה יפורטו הפרטים אודות מסלולי החיסכון והריביות כפי שיהיו מפעם לפעם, בהתאם לגיל הילד. הטבלה העדכנית תוצג באתר האינטרנט של הבנק וכן בלוח גילוי נאות.

"מועד ההפקדה"- יום הערך כפי שנמסר על ידי המוסד.

"ריבית הפריים"- ריבית ממוצעת בסיסית בחח"ד כפי שמפרסם בנק ישראל.

"יום ערך הבחירה"- כפי שידווח לבנק על ידי המוסד.

1. ייעוד החשבון והחיסכון והפקדות כספים

- 1.1 החשבון מיועד למתווה "חסכון לכל ילד" בלבד. לא ניתן יהיה לבצע בו שימוש אחר.
- 1.2 המוסד יפקיד בחשבון כספים בהתאם לדיון. לא ניתן יהיה להפקיד כספים נוספים מעבר לאלו שיפקיד המוסד.

הפקדת סכום החיסכון הבסיסי- המוסד יפקיד מידי חודש, במועד בו משולמת קיצבת הילדים, את סכום החיסכון הבסיסי, עד גיל פדיון. להפקדה הראשונה יצורף סכום החיסכון הבסיסי בעד החודשים שמיום הזכאות של הילד לקיצבת ילדים (אך לא לפני 1.1.2017) ועד למועד הבחירה של ההורה/תום תקופת הבחירה.

ילד זכאי שנכון ל- 1.5.2015 לא הגיע לגיל פדיון יהיה זכאי להפקדה רטרואקטיבית נוספת של 50 ₪ בגין כל חודש זכאות מיום 1.5.2015 ועד 1.1.2017. אלו ישולמו עד ליום

31.12.2019 או עד גיל פדיון (לפי המוקדם) לפי קצב הפקדה שייקבע על ידי משרד האוצר והמוסד.

הפקדת סכום החיסכון הנוסף- המוסד יפקיד מידי חודש במועד בו משולמת קיצבת הילדים את סכום החיסכון הנוסף, אם ההורה הודיע למוסד שהוא מבקש זאת, וזאת החל בחודש העוקב שלאחר הודעת ההורה, עד גיל פדיון. ההורה רשאי לשנות את בחירתו לענין סכום החיסכון הנוסף על ידי הודעה למוסד ובחירתו תיכנס לתוקף בהפקדה בחודש העוקב.

הפקדת מענקי משיכה- המוסד יפקיד את מענק המשיכה הראשון בגיל פדיון (או לפני כן, בהתקיים התנאים הקבועים בחוק), וכן את מענק המשיכה השני בגיל 21 אם לא נמשכו מהחשבון כספים קודם לכן.

- 1.3 עד גיל 21 יישא המוסד בעלויות ניהול החשבון.
- 1.4 סכום החיסכון החודשי הצבור לא ניתן להעברה, לשעבוד או לעיקול.
- 1.5 ההורה/הילד אינו רשאי לבצע העברה של החיסכון (תוך שמירה על תנאי מתווה זה) לגוף פיננסי אחר. כאשר מתאפשרת לפי תנאי המתווה משיכת כספים, ניתן יהיה להעבירם לגוף פיננסי אחר, תוך שהדבר ייחשב משיכה על כל המשתמע (מבלי שנשמרים תנאי המתווה).
- 1.6 החיסכון יסתיים לכל המאוחר בגיל 21.
- 1.7 אם בגיל 21 (לאחר קבלת מענק המשיכה השני) הכספים לא יימשכו והחשבון לא ייסגר, הרי שממועד זה יחולו על החשבון הוראות הדין והוראות המפקח על הבנקים לגבי חשבונות שלא נפתחו בהתאם להסכם זה, בין היתר ייגבו עמלות כמקובל לפי תעריפון הבנק, המשך ניהול הכספים בהעדר קשר עם הלקוח יהיה בהתאם להוראות הנוגעים לפקדונות ללא תנועה, ועוד.

2. פתיחת החשבון ובעל רשות הפעולה בחשבון

- 2.1 החשבון ייפתח אוטומטית באמצעות הודעה של המוסד, אשר ימסור את פרטי הילד וההורה לבנק וכן את פרטי המסלול שנבחר על ידי ההורה/בברירת המחדל. לצורך הפתיחה לא יידרשו הגעת ההורה/הילד לבנק או מסירת מידע נוסף מעבר למה שימסור המוסד לבנק.
- 2.2 החשבון הינו על שם הילד.
- 2.3 עד גיל פדיון החשבון יתנהל על ידי ההורה. לצורך ביצוע פעולות (כגון- שינוי מסלול/ משיכה בשל מצב רפואי/שינוי סניף) יהיה על ההורה לבצע הליך זיהוי ככל שיידרש על ידי הבנק. לאחר גיל פדיון החשבון יתנהל על ידי הילד (ואולם משיכות יצריכו אישור ההורה). לצורך ביצוע פעולות (כגון שינוי מסלול/משיכות/שינוי סניף) יהיה על הילד לבצע הליך זיהוי ככל שיידרש על ידי הבנק.
- 2.4 הסניף בו ייפתח החשבון:
קביעת הסניף תבצע בפתיחת החשבון לפי הקריטריונים הבאים, אולם להורה/לילד אפשרות לשנות את הסניף בכל עת. לצורך שינוי סניף יש לפנות לבנק. ואלו הקריטריונים לפיהם ייבחר הסניף בפתיחת החשבון:
(1) אם מופקדת בבנק קיצבת הילדים- החשבון ייפתח בסניף בו מופקדת הקיצבה.
(2) אם לא מופקדת בבנק קיצבת הילדים אך ההורה הוא לקוח הבנק- החשבון ייפתח בסניף בו מתנהל חשבון ההורה.
(3) בכל מקרה אחר החשבון ייפתח בסניף ייעודי שהוגדר לכך על ידי הבנק.

3. מסלולי החיסכון

- 3.1 ישנם כמה מסלולי חיסכון אפשריים, אשר ההורה (או הילד הזכאי, אם מלאו לו 18 לפני 1.1.2017 יכולים לבחור ביניהם. אם לא תבצע בחירה, ייבחר מסלול ברירת המחדל לפי החוק.
- 3.2 מסלול החיסכון שנבחר בפועל עבור הילד (בכירת ההורה או אם לא בחר- ברירת המחדל) הוא המסלול עליו הודיע המוסד לבנק בעת פתיחת החשבון.
- 3.3 שם המסלול שנבחר יופיע בהסכם החיסכון הפרטני.

- 3.4** ניתן לבחור מסלולים עם נקודות יציאה או ללא נקודות יציאה, בריבית קבועה ללא הצמדה או בריבית קבועה עם הצמדה למדד או בריבית משתנה, כפי שיפורט להלן.
- 3.5** המסלולים האפשריים והשמות שלהם כפי שיופיע בהסכם החיסכון הפרטני.
- 3.6** במסלולים ללא נקודות יציאה יופקדו הכספים ליתרת התקופה עד הגיע הילד לגיל פדיון, ללא נקודות יציאה במשך התקופה שיאפשרו שינוי מסלול.
- 3.7** במסלולים עם נקודות יציאה יופקדו הכספים ליתרת התקופה עד הגיע הילד לגיל פדיון, עם נקודות יציאה שיאפשרו שינוי מסלול בתום כל 5 שנים ממועד פתיחת החיסכון ועד תום תקופת החיסכון (נקודת יציאה אחת, שתיים או שלש- בהתאם לתקופת החיסכון בפועל לפי גיל הילד בעת הפתיחה).
- 3.8** במסלולים עם הצמדה, הקרן והריבית יוצמדו למדד המחירים לצרכן החל מהמדד הידוע במועד ההפקדה ועד המדד הידוע בסוף התקופה (מדד יסודי ומדד חדש כפי הגדרתם בהסכם הפרטני).
- אם המדד בסוף התקופה ירד לעומת המדד בתחילת התקופה, ישלם הבנק לילד במועד שינוי מסלול/ פרעון החיסכון לחשבון, את סכום ההפרש שבין הסכום המופחת לבין סכום הקרן והריבית אלמלא הצמדתם למדד.
- 3.9** במסלולים בריבית הפריים, הריבית תקבע כ מרווח מריבית הפריים כפי שתהיה מעת לעת, והריבית תשתנה בכל מועד שבו יחול שינוי בריבית הפריים.
- 3.10** אם החיסכון נפתח בבנק כברירת מחדל (ההורה/הילד לא בחרו עד תום תקופת הבחירה) המסלול שיחול יהיה חיסכון בריבית קבועה לא צמודה ללא נקודות יציאה.
- 4. תנאי החיסכון עד גיל פדיון**
- 4.1** הורה לילד במסלול ללא נקודת יציאה לא יוכל לשנות את תנאי החיסכון לרבות המסלול עד לגיל פדיון.
- 4.2** במסלול עם נקודות יציאה ההורה רשאי להודיע לבנק עד 3 ימי עסקים (ולא מוקדם מ - 10 ימי עסקים) לפני נקודת היציאה על שינוי מסלול החיסכון, מהמסלול הקיים לאחד מהמסלולים הקיימים. הריבית תיקבע בהתאם לטבלת ציטוטי הריבית העדכנית כפי שתהיה במועד נקודת היציאה. אם ההורה לא בחר שינוי מסלול, החיסכון ימשיך באותם תנאים ללא שינוי.
- 5. תנאי החיסכון החל מגיל פדיון**
- 5.1** להורה אפשרות לחדש את החיסכון במסלולי המתווה לתקופה של חודש, שנה, שנתיים או 3 שנים. על ההורה להודיע לבנק על בחירתו עד 3 ימי עסקים לפני תום החודש הקלנדרי שבו הגיע הילד לגיל פדיון (ולא מוקדם מ-10 ימי עסקים לפני תום החודש כאמור). הודיע ההורה לבנק על הבחירה- יחודש החיסכון לפי הבחירה, בהתאם לטבלת ציטוטי הריבית.
- הסתיימה תקופת החיסכון שנבחרה על ידי ההורה לפני שמלאו לילד 21 שנים, לילד אפשרות לחדש את החיסכון במסלולי המתווה לתקופות של חודש שנה או שנתיים ובלבד שתום התקופה הנבחרת הינה לא יאוחר מהגיעו לגיל 21. הילד יוכל להעביר את בקשתו לחידוש תקופת החיסכון עד 3 ימי עסקים לפני סיום תקופת החיסכון הנוכחית (ולא מוקדם מ-10 ימי עסקים לפני סיום התקופה כאמור).
- 5.2** היה והילד לא חידש את החיסכון לתקופה נוספת, הבנק יחדש את החיסכון לתקופה של חודש. אם ההורה לא הודיע לבנק על הבחירה, הבנק יחדש ביום האחרון של אותו חודש את החיסכון לתקופה של חודש בכל פעם, במסלול ריבית קבועה ללא הצמדה בהתאם לטבלת ציטוטי הריבית העדכנית באותו יום עסקים. סכום החיסכון הצבור הכולל ימשיך לצבור את הריבית עד ליום זה. ילד שהבנק חידש עבורו את החיסכון לפי סעיף זה יכול לבחור למשוך את כספי החיסכון באישור ההורה או לחדש את החיסכון במסלול אחר לפי המתווה. על הילד להודיע לבנק על בחירתו עד 3 ימי עסקים לפני מועד חידוש החיסכון החודשי (ולא מוקדם מ

10 ימי עסקים לפני מועד זה).

6. תנאי החיסכון עם הגיע הילד לגיל 21

הילד יהיה רשאי לחדש את החיסכון באחד ממסלולי ההשקעה שיהיו נהוגים בבנק באותה עת, ואולם מובהר כי לאחר גיל 21 יחולו על החשבון הוראות הדין והוראות המפקח על הבנקים לגבי חשבונות שלא נפתחו בהתאם להסכם זה. בין היתר, אך מבלי לגרוע מכלליות האמור, ייגבו עמלות כמקובל לפי תעריפון הבנק, אם לא ייוצר קשר עם הילד הבנק יפעל בנוגע להמשך ניהול הכספים בהתאם להוראות פקודת הבנקאות 1941 לענין פקדון ללא תנועה וצו הבנקאות (פיקדונות ללא תנועה) התש"ס 2000, ובהתאם לכלל דין.

7. משיכת כספים – כללי

- 7.1 הוראת משיכה תינתן לבנק על גבי טופס ייעודי.
- 7.2 המשיכה תוכל להתבצע אך ורק באופן של העברת הכספים לחשבון בנק אחר המתנהל על שם הגורם הזכאי לקבלת הכספים.
- 7.3 המשיכה תתאפשר החל מגיל פדיון (או קודם לכן, אם יתקיימו התנאים הקבועים בדין לכך).

8. משיכה מהחיסכון לאחר גיל פדיון

- 8.1 הוראת המשיכה תינתן על ידי הילד בצירוף אישור ההורה, על גבי טופס ייעודי.
- 8.2 המשיכה תתבצע לאחר קבלת מענק המשיכה הראשון.
- 8.3 סכום החיסכון הצבור הכולל או חלקו ימשיך לצבור ריבית עד יום לפני תום החודש הקלנדרי בו הגיע הילד לגיל פדיון, אלא אם התמלאו התנאים למשיכה והילד ביקש למשוך את כולו קודם לכן- במקרה זה הריבית תצבר עד יום לפני מועד המשיכה.
- 8.4 ילד שמלאו לו 21 שנים יהיה רשאי למשוך את החיסכון בהתאם להוראות המפקח על הבנקים.
- 8.5 משיכת חיסכון שחודש לפי סעיף 5 לעיל בתוך תקופת החידוש תיחשב כשבירה ויחולו הכללים הנהוגים בבנק לענין משיכת חיסכון מוקדמת (שבירה).
9. משיכת כספים מהחיסכון לפני גיל הפדיון בשל מצב רפואי
 - 9.1 ניתן למשוך את סכום החיסכון הצבור הכולל לפני גיל הפדיון, במקרה של מצב רפואי שעלול להביא לפגיעה בחייו, גופו או נפשו של הילד, ולטובת מימון צרכיו הרפואיים בלבד. במקרה כזה הילד זכאי לקבל גם את מענק המשיכה הראשון.
 - 9.2 לצורך המשיכה על ההורה להציג למוסד אישור רופא מוסמך. המוסד יעביר לבנק את מענק המשיכה הראשון ולאחר מכן על ההורה לפנות לבנק למתן הוראה למשיכה.
 - 9.3 בגין משיכה כאמור לא ייגבה תשלום כלשהו כך שישולמו תנאי הרווח המלאים בחיסכון.
 - 9.4 חשבון החיסכון ימשיך לצבור הפקדות החל ממועד המשיכה ועד לגיל פדיון (ואולם הילד לא יהיה זכאי למענק משיכה ראשון נוסף בגיל 18). המשך ניהול החיסכון יהיה כלהלן:
 - (1) במשיכת כספים חלקית בשל מצב רפואי- הפקדון ימשיך להתנהל והריבית או מסלול החיסכון ימשיכו לחול ללא שינוי.
 - (2) במשיכת כספים מלאה בשל מצב רפואי- עם חידוש ההפקדה הראשונה, תיקבע ריבית החיסכון בהתאם לטבלת ציטוטי הריבית לאותו מסלול חיסכון, לתקופת ציטוט הריבית החדשה. הריבית שתקבע תהיה הריבית שצוטטה במועד חידוש ההפקדה הראשונה כאמור, והחיסכון יצבור ריבית החל מיום הערך הרלוונטי כפי שיימסר על ידי המוסד.

10. ריבית

סכומי ההפקדות ומענקי המשיכה יצברו ריבית ממועד ההפקדה (יום הערך הרלוונטי) ועד יום לפני המשיכה בפועל.

הריבית תיקבע לפי הריבית שדווחה על ידי הבנק בטבלת ציטוטי הריבית ביום ערך הבחירה אותו דיווח המוסד לבנק, לגבי המסלול ותקופת הריבית הרלוונטית.

בטבלת ציטוטי הריבית יופיעו ריביות למסלול ללא נקודות יציאה ולמסלול עם נקודות יציאה. תקופת החיסכון לצורך ציטוט הריבית מתוך טבלת ציטוטי הריבית תחושב כהפרש שבין גיל הפדיון לגיל הילד, כשלצורך החישוב יעוגל גיל הילד המדוייק כלפי מטה לשנה הקרובה בכל תקופת חיסכון. לדוגמא, אם הילד בן חצי שנה, תקופת החיסכון בפועל תהיה עד גיל פדיון כלומר 17.5 שנים, אך תקופת החיסכון לצורך ציטוט הריבית תהיה 18 שנים. הריבית תחושב לפי ריבית דריבית שנתית.

11. השבת תשלום

המוסד רשאי להורות לבנק להשיב תשלומים שהופקדו על ידו בטעות או שלא כדין. במקרה שבו תתקבל בבנק הוראת המוסד כאמור, הבנק יפעל על פיה לאחר 45 ימים עד 60 ימים מיום קבלת ההוראה, בכפוף ליתרה מספקת בחשבון.

12. מסירת מידע למשרד האוצר, המוסד ומי שיבוא במקומם או מטעמם

הבנק יהיה רשאי למסור כל מידע בגין ובקשר עם החיסכון למשרד האוצר, המוסד, ומי שיבוא במקומם או מטעמם, ללא קבלת צורך בהסכמת הילד/ההורה.

13. מיסים

מס ינוכה במקור, כנדרש על פי הוראות הדין.