

הסכם ניהול תיקים

שנערך ביום _____ בחודש _____ שנת _____

בין: אלפי בנדק ניהול תיקי השקעות בע"מ
 ח.פ. 514632108
 משדרות מנחם בגין 5, בית דגן
 (להלן: "מנהל התיקים")

מצד אחד:

שם:	
ת.ח/ז.פ.:	
כתובת:	

שם:	
ת.ח/ז.פ.:	
כתובת:	

לבין:

(להלן, ביחד ולחוד: "הלקוח")

מצד שני:

הואיל ומנהל התיקים עוסק בניהול תיקי השקעות ובשיווק השקעות בהתאם לחוק הסדרת העיסוק ביינוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 (להלן- "החוק");

והואיל והלקוח מעוניין לבצע השקעות בניירות ערך ובנכסים פיננסיים;

והואיל והלקוח מעוניין לקבל ממנהל התיקים שירותי ניהול תיקי השקעות ושירותי שיווק השקעות, ולמסור למנהל התיקים ייפוי כוח והרשאה לניהול תיק השקעות בניירות ערך ונכסים פיננסיים, בתנאים המפורטים בהסכם זה להלן;

לפיכך, הוסכם, הותנה והוצהר בין הצדדים כדלקמן:

1. מבוא והגדרות

- 1.1 המבוא והנספחים להסכם זה מהווה חלק בלתי נפרד ממנו.
- 1.2 כותרות הסעיפים בהסכם זה מובאים לשם נוחות הקריאה בלבד ואין ליתן להם כל משמעות בפרוש הסכם זה או סעיף מסעיפיו.
- 1.3 לכל המונחים הכלולים בהסכם זה תהיה המשמעות הנודעת להם בחוק ובתקנות שיוצאו על פיו או בתקנון הבורסה, כאשר בכל מקרה של התנגשות יגבר החוק, וזאת למעט במקרים בהם נקבע אחרת בהסכם זה.

2. החשבון וייפוי כוח למנהל התיקים לפעול בחשבון

- 2.1 הלקוח נותן בזה למנהל התיקים ייפוי כוח והרשאה, לניהול תיק השקעות בניירות ערך, ובנכסים פיננסיים. תיק ההשקעות ינוהל עבור הלקוח בחשבון מספר _____ בבנק _____ (להלן – "הבנק") בסניף מספר _____ (להלן: "תיק ההשקעות" או "החשבון" לפי העניין).

- 2.2 מיופי הכוח (בעלי זכויות החתימה) בחשבון הנס כמפורט בנספח א' להסכם.
- 2.3 שינוי זכויות החתימה בחשבון יעשה בכתב, בדרך שתהא מקובלת אצל מנהל התיקים והבנק בו מתנהל החשבון מעת לעת.
- 2.4 הלקוח נותן בחתימתו להלן ייפוי כוח למנהל התיקים לבצע בחשבון כל פעולה המותרת על פי כל דין ועל פי כללי כל בורסה או שוק מסודר בהם נרכשים ניירות ערך ו/או נכסים פיננסיים עבור הלקוח, לפי שיקול דעתו הבלעדי של מנהל התיקים, וזאת בכפוף לאמור בהסכם זה ובנספחיו. מבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, רשאי מנהל התיקים, בכפוף לאמור בהסכם זה, לבצע גם (אך לא רק) פעולות אלו:
- 2.4.1 לקנות ולמכור ניירות ערך כהגדרתם בחוק ניירות ערך (להלן: "ניירות ערך") הרשומים למסחר בבורסה, או בכל בורסה או שוק מוסדר אחרים, במחיר שנקבע להם בעת ביצוע העסקה, וכן להזמין ניירות ערך ומסמכים סחירים במסגרת הנפקתם הראשונה של ניירות ערך ומסמכים אלו לציבור.
- 2.4.2 להמיר ניירות ערך ניתנים להמרה, לממש כתבי אופציה ואופציות רכישה ולנצל זכויות.
- 2.4.3 להזמין, לרכוש ולפדות יחידות השתתפות בקרנות משותפות בנאמנות (להלן: "יחידות" או "יחידות השתתפות"), לרבות קרנות נאמנות ונכסים פיננסיים אשר למנהל התיקים יש זיקה אליהם.
- 2.4.4 להשקיע כספים שיתקבלו בחשבון כתוצאה ממכירה, פדיון, פירעון או מימוש של ניירות ערך כהגדרתם בחוק, או תשלומי ריבית, דיבידנד או כל תשלום אחר.
- 2.4.5 לקבל לחשבון כספים, ניירות ערך, יחידות השתתפות ונכסים פיננסיים אחרים לחשבון ולנהלם על פי הסכם זה.
- 2.4.6 ידוע ללקוח כי בכל מקרה בו נדרשת הסכמת הלקוח לביצוע פעולה, בין לעסקה מסוימת ובין לסוג עסקאות, ימנע מנהל התיקים מביצוע הפעולה או סוג העסקאות, בהתאמה, כל עוד לא נמסרה הסכמת הלקוח בדרכים המפורטות בהסכם זה ובנספחיו.
- 3. הצהרות והתחייבות מנהל התיקים**
- 3.1 מנהל התיקים ועובדיו הפועלים כמנהלי תיקים הינם בעלי רישיון לעסוק בניהול תיקי השקעות מטעם רשות ניירות ערך.
- 3.2 מנהל התיקים מצהיר כי ידוע לו שהוא חב חובת נאמנות ללקוח והוא מתחייב לפעול בהתאם להוראות הסכם זה וכל דין החל עליו.
- 3.3 מנהל התיקים מתחייב לפעול למען לקוח מבלי להעדיף את ענייניו או את ענייני לקוחותיו האחרים על פני ענייניו של הלקוח.
- 3.4 מנהל התיקים מתחייב שלא לבצע פעולות בחשבון הלקוח כנגד זיכוי או חיוב חשבונו של מנהל התיקים, למעט פעילות מותרת באמצעות חשבון מפצל.
- 3.5 מנהל התיקים מצהיר כי הוא בעל זיקה לנכסים פיננסיים ועל-כן הוא מוגדר על פי החוק כ"מנהל תיקים משווק". רשימת עדכנית של הנכסים הפיננסיים שלמנהל התיקים יש זיקה אליהם מופיעה באתר החברה בכתובת www.alef-beit.co.il תחת לשונית "ניהול השקעות בקרנות נאמנות".
- 3.6 מנהל התיקים עשוי ורשאי להעדיף קרנות נאמנות שיש לו זיקה אליהן על פני קרנות נאמנות אחרות, הדומות מבחינת התאמתן ללקוח. על אף האמור לעיל מתחייב מנהל התיקים לפעול לטובת הלקוח כמפורט בהסכם זה.

4. הצהרות והתחייבויות הלקוח

- 4.1 הלקוח מצהיר כי הוא מודע לסיכונים הכרוכים בניהול תיק השקעות על פי התנאים המפורטים בהסכם זה. כמו-כן ידוע ללקוח שמנהל התיקים אינו מתחייב להשיג רווחיות כל שהיא ו/או שיעור רווח מינימלי עבור הלקוח. מנהל התיקים לא יבטח את הלקוח כנגד הפסדים ו/או יפצה אותו בדרך כלשהי על הפסדים שיגרמו ללקוח כתוצאה מפעולות מנהל התיקים בחשבון, אלא אם היה בהתנהגות מנהל התיקים רשלנות רבתי ובפעולותיו הפרה בזדון של הדין.
- 4.2 הלקוח מתחייב שלא לפעול בניירות ערך בחשבון, למעט באמצעות מנהל התיקים ולמעט כפי שנקבע במפורש בהסכם זה ובנספחיו, אלא אם כן בוטל ייפוי הכוח או שניתנה לפעולה הסכמת מנהל התיקים, מראש ובכתב. מובהר כי כל הוראה שניתנה על ידי מנהל התיקים בטרם ניתנה הוראה בכתב למנהל התיקים על ביטול ייפוי הכוח תחשב שניתנה בסמכות.
- 4.3 ככל שהלקוח מינה מיופה כוח מטעמו, הלקוח פוטר בזאת את מנהל התיקים מאחריות לכל שימוש שיעשה מיופה הכוח בסמכויותיו אף במקרה בו השתמש בסמכויותיו שלא לטובת הלקוח ומנהל התיקים אינו אחראי לבדוק האם פעולות מיופה הכוח נעשו בהתאם למטרות הלקוח.
- 4.4 ידוע ללקוח כי מנהל התיקים הוא מנהל תיקים משווק וכי במסגרת ניהול תיקי השקעות של הלקוח, מנהל התיקים עשוי ורשאי להעדיף נכסים פיננסיים ו/או ניירות ערך שיש לו זיקה אליהם, לרבות קרנות נאמנות שניהול השקעותיהן מבוצע על ידי מנהל התיקים ואשר הוא זכאי לדמי ניהול ממנהל אותן קרנות.
- 4.5 הלקוח מצהיר ומאשר כי ידוע לו שהסכם זה כפוף לחובותיו של מנהל התיקים, וכי מנהל התיקים כפוף לפיקוח ולהנחיות רשות ניירות ערך, הבורסה או כל גוף מוסמך אחר.
- 4.6 הלקוח מצהיר כי ידוע לו כי לצורך ביצוע הסכם זה ולהתאמת השירות ללקוח זקוק מנהל התיקים לפירוט המטרות אשר לשמן התקשר הלקוח בהסכם זה ולנתונים אחרים, כגון מצבו הכספי של הלקוח ונכסים שבעלותו, כמפורט בנספח ו' להסכם זה. מוטל על הלקוח לעדכן את מנהל התיקים מדי שנה או עם קרות כל שנוי במצבו הפיננסי או בצרכיו, כמפורטים במבוא להסכם זה ובנספחים להסכם זה.
- 4.7 הלקוח מתחייב להודיע למנהל התיקים מיד כשנודע לו על הכרזתו כפושט רגל או, אם הוא תאגיד, על מינוי כונס לנכסיו ו/או נאמן עליהם ו/או מתן החלטת בית משפט על פירוקו, אפילו אותה החלטה צפויה לערער.

5. אופן ניהול החשבון ומדיניות ההשקעות

- 5.1 הלקוח ו/או מי מטעמו לא יהיו רשאים לפעול בחשבון אלא כמפורט בהסכם זה ובנספחיו. ניהול החשבון, לרבות רכישת ניירות ערך ו/או נכסים פיננסיים ומכירתם, יבוצע באופן בלעדי על ידי מנהל התיקים על פי שיקול דעתו הבלעדי, בהתחשב בנתונים המיוחדים ללקוח אם וככל שנמסרו המפורטים בנספחים להסכם, בכפוף להוראות פרק זה ולמדיניות ההשקעות ולמגבלות וסייגים שקבע הלקוח בנספח ז' המצ"ב כחלק בלתי נפרד מהסכם זה ובכפוף למגבלות כל דין, בין אם הן נזכרות בהסכם זה ובין אם לאו.
- 5.2 למרות שיקול הדעת הבלעדי שניתן למנהל התיקים כאמור לעיל, רשאי הלקוח, על אחריותו המלאה של הלקוח, לתת למנהל התיקים, מעת לעת, הוראות בכתב, לביצוע פעולות מסוימות בחשבון ומנהל התיקים יעשה כמיטב יכולתו על מנת לבצע הוראות אלו. מנהל התיקים לא יישא באחריות כלשהי על פי דין לכל נזק, הפסד, מניעת רווחים או הוצאות מכל סוג שהוא אשר יגרמו ללקוח בגין פעולות בחשבון שיבוצעו או שלא יבוצעו על פי הוראותיו ו/או שלוח מטעמו.

5.3 הלקוח יהיה רשאי לשנות מעת לעת את מדיניות ההשקעות באחד מן האופנים דלהלן: הלקוח ימסור למנהל התיקים הודעה בכתב בדבר תיקון מדיניות ההשקעות, על גבי טופס בנוסח זהה לזה שבנספח ז' הנ"ל כאשר הטופס חתום במקור על ידי הלקוח. מנהל התיקים יפעל על פי מדיניות ההשקעות המתוקנת סמוך ככל האפשר למועד קבלתה באמצעות הפקסימיליה כאמור לעיל.

6. שירותי שיווק

6.1 בנוסף ומבלי לפגוע בכל האמור בהסכם זה ומבלי לפגוע בהיותו של מנהל התיקים מנהל תיקים העוסק בניהול ובשיווק השקעות, רשאי מנהל התיקים לתת ללקוח מעת לעת, לבקשת הלקוח, שירותי שיווק בקשר להשקעות בניירות ערך, יחידות השתתפות ונכסים פיננסיים. מנהל התיקים רשאי לתת ללקוח שירותי שיווק גם באמצעות הטלפון.

6.2 הלקוח מתחייב כי פניה לקבלת שירותי שיווק ממנהל התיקים כאמור, בין אם פניה טלפונית או בדרך אחרת, תעשה אך ורק למשווק ו/או למנהל התיקים המוסמך למתן שרות כאמור. ידוע ללקוח כי אפשר שכל בקשה לשירותי שיווק כאמור נרשמת ו/או מוקלטת על ידי מנהל התיקים ו/או המשווק. הלקוח מסכים כי רישומי מנהל התיקים והקלטותיו לגבי תוכן שירותי השיווק שניתן על ידי מנהל התיקים ו/או המשווק מטעמו יהיו קובעים לכל דבר ועניין.

6.3 מובהר בזאת כי שירותי השיווק ניתנים על ידי מנהל התיקים לפי מיטב הבנתו וידיעתו, בהתחשב בנתונים המיוחדים ללקוח, המפורטים בנספח ו' להסכם זה, במצב השוק באותה עת ובנסיבות העניין. מנהל התיקים אינו מתחייב כי פעולה בהתאם לשירותי השיווק כאמור תניב תשואה מסוימת ומנהל התיקים לא יהיה אחראי לכל נזק שיגרם ללקוח או לצד שלישי עקב הסתמכות על שירותי שיווק כאמור.

6.4 כל פעולה של הלקוח או על פי הוראתו, בין בחשבון ובין בכל חשבון או תיק השקעות אחר, הינה באחריות הלקוח בלבד.

7. חשבון משותף

ככל שהחשבון הינו חשבון משותף, יחולו עליו, בנוסף לכל האמור בהסכם זה, גם ההוראות כדלקמן:

7.1 הוראה שנמסרה למנהל התיקים על ידי אחד או יותר מהשותפים האמורים, תחייב את כל השותפים בחשבון לכל דבר ועניין, לרבות מתן פרטים בנוגע לצרכי הלקוח ושינוי מדיניות ההשקעות ועדכונה, אלא אם הודיעו השותפים בחשבון למנהל התיקים אחרת מראש ובכתב.

7.2 כל אחד מהשותפים בחשבון מסמיך בזאת את השותפים בחשבון (כל אחד לבדו) לייצג את כל השותפים בכל הנוגע להתקשרות עם מנהל התיקים, לרבות ומבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, למסור למנהל התיקים את המידע ביחס לכל אחד מהשותפים, הדרוש לצורך בירור צרכי הלקוח ולקבוע את מדיניות ההשקעות בחשבון.

7.3 כל השותפים בתיק ההשקעות יהיו חייבים ואחראים, ביחד ולחוד, לקיום כל ההתחייבויות כלפי מנהל התיקים, הנובעות מהסכם זה.

8. דמי ניהול ועמלות

- 8.1 הלקוח ישלם למנהל התיקים דמי ניהול כמפורט בנספח ג' להסכם.
- 8.2 הלקוח נותן בזאת את הסכמתו לכך שמנהל התיקים יגבה, במישרין או בעקיפין (ע"י הבנק), את הסכומים המגיעים לו כמפורט בנספח ג' להסכם זה, על ידי חיוב החשבון במועד בו מנהל התיקים זכאי להם.
- 8.3 הלקוח מצהיר בזאת, כי ידוע לו והוא מסכים לכך, שהבנק בו מנוהל החשבון גובה עמלות שונות מהחשבון, לרבות בגין החזקת ניירות ערך וביצוע פעולות בניירות ערך. שיעורי העמלות נקבעים על ידי הבנק, גבייתן נעשית על ידי הבנק והן עניין ליחסים שבין הלקוח לבין הבנק בלבד. שיעורי העמלות עשויים להשתנות בכל עת על פי קביעת הבנק וידוע ללקוח כי על הבנק מוטלת האחריות לעדכן אותו. מנהל התיקים פטור מליידע את הלקוח בדבר שיעורי העמלות ו/או שינויים שיחולו בהם והלקוח פוטר את מנהל התיקים מכל אחריות בעניין זה.

9. מסירת מידע והחזקתו

- 9.1 על מנהל התיקים מוטלת חובת סודיות בכל הקשור למידע שהביא הלקוח לידיעתו, בכפוף לחובת הגילוי שמוטלת על מנהל התיקים על-פי כל דין ועל-פי תקנון הבורסה, לרבות על-פי דרישת רשות מוסמכת.
- 9.2 ידוע ללקוח הוא מסכים כי פרטים אודותיו ואודות השקעותיו יוחזקו במאגרי מידע שונים אצל מנהל התיקים או אצל גופים אחרים עבורו.
- 9.3 הלקוח יודע ומסכים בזאת כי חובת הסודיות של מנהל התיקים כפופה לחובתו של מנהל התיקים למסור מידע אודות הלקוח ו/או השקעותיו לרשות ניירות ערך, ו/או לכל גוף מוסמך אחר, בין באופן שוטף ובין על פי דרישה, על פי כל דין.

10. דיווחים

- 10.1 הלקוח מאשר כי ידוע לו והינו מסכים שדיווחים שונים בדבר הפעילות בחשבון, ימסרו לו ע"י הבנק במועדים בהם הבנק נוהג למסור דוחות כאמור ללקוחותיו. בנוסף, מנהל התיקים ימציא ללקוח דיווחים כנדרש על פי הוראות החוק, לפחות אחת לרבעון, אשר יכללו פרטים אודות הרכב תיק ההשקעות, יתרת החשבון, פרוט דמי הניהול וכיוצ"ב.
- 10.2 למנהל התיקים אין ולא תהיה כל אחריות בגין כל דיווח שהופק ע"י צד שלישי כלשהו לרבות ע"י הבנק.

11. שינוי וביטול ההסכם

- 11.1 כל שינוי של הסכם זה ייעשה בכתב ויחתם על ידי שני הצדדים או מי מטעמם. מבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, מוסכם בין הצדדים כי היה ויחול כל שינוי בכל דין ו/או בתקנון ו/או בהנחיות הבורסה, אשר יחייבו שינוי באחת או יותר מהוראות ההסכם זה ו/או הוספת ו/או מחיקת הוראות בו, יראו את ההסכם כאילו בוצע בו השינוי הנדרש ביום כניסת השינוי בדין או בתקנות או בהנחיות, לפי העניין, לתוקפו.
- 11.2 הסכם זה יעמוד בתוקפו כל עוד לא בוטל על ידי מי מהצדדים.
- 11.3 כל צד רשאי לבטל הסכם זה בכל עת באמצעות מתן הודעה בכתב לצד השני.
- 11.4 הודעת ביטול מטעם החברה תכנס לתוקף בתום 7 ימים ממועד מסירת ההודעה.

- 11.5 הודעת ביטול מטעם הלקוח תכנס לתוקפה ביום העסקים שבו נתקבלה אצל מנהל התיקים, או במידה שהלקוח ביקש ממנהל התיקים למכור את כל ניירות הערך בתיק, ביום העסקים בו הסתיימה מכירת ניירות הערך.
- 11.6 מובהר כי פעולה שיבצע מנהל התיקים בתיק ההשקעות ביום כניסתו לתוקף של ביטול ההסכם או ייפוי הכוח, לפי עניין, תחייב את הלקוח לכל דבר ועניין.
- 11.7 מנהל התיקים רשאי להסב את חובותיו וזכויותיו הנובעות מהסכם זה לחברה אחרת שתהא בעלת רישיון לניהול תיקי השקעות ובלבד שהחברה האחרת תקבל על עצמה את כל החובות וההתחייבויות שקיבל על עצמו מנהל התיקים מכוח הסכם זה. מנהל התיקים ימסור ללקוח הודעה בדבר הסבה כאמור, 14 ימים מראש.

12. סמכות שיפוט ואחריות מנהל התיקים

- 12.1 סמכות השיפוט בכל סכסוך ו/או תובענה שעילתם נעוצה ביחסים בין הצדדים הנובעים מהסכם זה, או קשורה בהסכם זה, תהא נתונה אך ורק לבתי המשפט בתל אביב- יפו.
- 12.2 בכפוף להוראות כל דין אשר לא ניתן להתנות עליהן, לא יהיה מנהל התיקים אחראי בשל כל מעשה ו/או מחדל שלו בקשר עם החשבון, ובלבד שפעל בתם לב.
- 12.3 מנהל התיקים יהא פטור מאחריות בגין נזק שנגרם ללקוח לרבות בשל שימוש במחשב, פקסימיליה, טלפון וכיוצא בזה אמצעים, אלא אם כן נגרם הנזק בשל רשלנות רבתי של מנהל התיקים.

ולראיה באו הצדדים על החתום:

_____X
חתימת הלקוח

אלפי בנדק ניהול תיקי השקעות בע"מ
מנהל התיקים

נספח א' – פרטי הלקוח ומיופי הכח

<u>שם</u>	<u>לקוח/מיופה כח</u>	<u>לקוח/מיופה כח</u>	<u>לקוח</u>
ת.ז./ח.פ.			
תאריך לידה			
מין			
אזרחות			
מקצוע			
כתובת מגורים			
כתובת למשלוח דואר			
טלפון			
טלפון נייד			
טלפון נוסף (בעבודה)			
פקס			
E- mail			

הערות: _____

_____ תאריך
 _____ חתימת הלקוח

אישור

אני הח"מ, _____ מאשר בזאת, כי זיהיתי בתאריך _____ פנים אל פנים את הלקוחות ואת מיופי הכוח המפורטים לעיל באמצעות תעודת זהות ותעודה רשמית נוספת שהוציאו המדינה או מוסד ממוסדותיה, מסוג _____.

_____ חתימה

נספח ב' – הסכמה בדבר קבלת הודעות ודוחות באמצעות דואר אלקטרוני

1. הלקוח מאשר ומסכים בזאת כי מנהל התיקים **רשאי לשלוח לי דוחות** ו/או הודעות ו/או סקירות ו/או מסמכים שונים (להלן: "ההודעה"), לרבות כנדרש על פי סעיף 26(א) לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה 1995 ועל פי התקנות שהותקנו מתוקף חוק זה, בין שמנהל התיקים מחויב לשלוח לי אותם על פי דין ובין שביוזמתו, **באמצעות דוא"ל** (במקום בדואר ישראל) לכתובת הבאה:

_____@_____

2. למרות האמור לעיל, מנהל התיקים יהיה רשאי, על פי שיקול דעתו, לשלוח אלי באמצעות דואר ישראל הודעות וזאת בנוסף או במקום הודעות באמצעות דוא"ל.
3. כל הודעה שתשלח ללקוח באמצעות דוא"ל כאמור, תחשב כאילו נתקבלה תוך 72 שעות ממועד משלוחה על ידי החברה. הלקוח מתחייב לעדכן את מנהל התיקים בכל שינוי של כתובת הדוא"ל אליה הוא מבקש שיישלחו ההודעות.
4. הלקוח פוטר את מנהל התיקים ואת מי שפעל מטעמה, מכל אחריות לפיצוי או שיפוי בגין נזקים והפסדים שעלולים להיגרם ללקוח בקשר עם משלוח ההודעות בדוא"ל, כתוצאה מנסיבות שאין למנהל התיקים שליטה עליהן.
5. מנהל התיקים יהיה רשאי לבטל או להפסיק את שרות משלוח הודעות בדוא"ל באופן מלא או חלקי, בכפוף למתן הודעה מוקדמת.

ידוע ללקוח כי באפשרותו לשנות את הסכמתו זו בכל עת באמצעות פניה למנהל התיקים

חתימת הלקוח

תאריך

נספח ג' - דמי ניהול ועמלות

בהתאם לסעיף 8 להסכם להלן פירוט דמי הניהול, העמלות ותשלומים הנגבים לצורך הפעילות בניהול תיק ניירות הערך. יודגש כי בנוסף יכול ויחולו עמלות נוספות בהתאם להסכמים בין הלקוח לתאגיד הבנקאי עמו הוא עובד או אגרות ותשלומים שנגבים עבור הבורסה, עושי שוק, ברוקרים וקורספונדנטים אם וככל שאלו קיימים.

א. דמי ניהול

1. דמי ניהול שנתיים בשיעור _____%, מחושבים מתוך ערך תיק ההשקעות, על כל מרכיביו, כפי שיהיה ביום האחרון לכל חודש. דמי הניהול יגבו אחת לחודש ביום הראשון של החודש בגין החודש שקדם.
2. מנהל התיקים רשאי לקבל דמי ניהול מצדדים שלישיים בגין ניהול ההשקעות בקרנות נאמנות. במידה ויוחזקו בתיק ההשקעות של הלקוח קרנות נאמנות אשר למנהל התיקים יש זיקה אליהן, קרנות נאמנות אלה לא יחשבו כחלק מערך תיק ההשקעות לצורך חישוב דמי הניהול כאמור בסעיף 1 לעיל.

ב. עמלות קניה/מכירה

1. ידוע ללקוח כי בגין כל פעולה / עסקה שתבוצע בחשבון יגבה הבנק עמלה בשיעור המוסכם בין הבנק לבין הלקוח.
2. מנהל התיקים מתחייב שלא לקבל חלק מהעמלה שגבה הבנק מהלקוח בגין ביצוע עסקה מסוימת שביצע המנהל בחשבון הלקוח או מכלול עסקאות שהעסקה המסוימת מהווה חלק ממנו.

ג. עמלות אחרות

הבנק עשוי לגבות עמלות נוספות בגין החשבון, לרבות דמי ניהול פיקדון ניירות ערך (דמי משמרת, או כל עמלה אחרת והכל בהתאם להסכם בין הלקוח לבין הבנק. אין למנהל התיקים אחריות לעניין גובה עמלות אלה ו/או לעדכון הלקוח בדבר שינוי בעמלות הבנק.

X

חתימת הלקוח

נספח ד' – הצהרה על נהנה

פרטי המצהירים:

בחשבון פרטי

שם בעל החשבון _____ מספר זהות _____

שם בעל החשבון _____ מספר זהות _____

שם בעל החשבון _____ מספר זהות _____

בחשבון תאגיד

שם התאגיד _____ מספר רישום _____

בחשבון אפוטרופוס/נאמן

שם פותח החשבון _____ מספר זהות _____

אני מצהיר בזאת כי:

אני פועל בעבור עצמי בלבד.

יש נהנה בזכויות כאמור, ואולם פרטי הזיהוי שלו טרם ידועים;

הסיבה לכך _____

אני מתחייב למסור את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו.

הנהנים בחשבון הם:

מס'	שם	מספר זהות*	תאריך לידה	מין
1.				
2.				
3.				

* לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי.

הזיקה ביני לבין אחרים המצוינים לעיל היא: _____

הפרטים לעיל לגבי הנהנה בחשבון הם אותם פרטים שמסרתי לתאגיד הבנקאי/חבר הבורסה שבו מצוי החשבון.

הפרטים לעיל לגבי הנהנה בחשבון אינם אותם פרטים שמסרתי לתאגיד הבנקאי/חבר הבורסה שבו מצוי החשבון. הסיבה לכך היא: _____

החשבון מנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או קבוצה בלתי מוגדרת של נהנים, והיתרה בחשבון לא תעלה על סכום של 50,000 שקלים חדשים;

מטרת החשבון היא: _____

החשבון מנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או קבוצה בלתי מוגדרת של נהנים (כפוף למתן אישור של האחראי למילוי החובות לפי סעיף 8 לחוק);

מטרת החשבון היא: _____

אני מתחייב להודיע למנהל התיקים בכתב בהקדם האפשרי על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל. ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק, מהווה עבירה פלילית.

_____ חתימה

_____ תאריך

נספח ה' – הכר את הלקוח (צו איסור הלבנת הון)

	שם בעל החשבון
	שם בעל החשבון

1. עיסוק:

עיסוק בעל חשבון 1 _____

עיסוק בעל חשבון 2 _____

סוג העסק (לגבי בעל עסק) _____

2. תושבות:

א. תושב ישראל / תושב חוץ (מחק את המיותר)

ב. אם אחת הדמויות בחשבון (בעלים, מיופה כח) תושבת חוץ, פרט אזרחיות:

שם: _____ מדינה: _____ מס' דרכון: _____

שם: _____ מדינה: _____ מס' דרכון: _____

ג. זיקה לישראל: אין / יש (מחק את המיותר). פרט _____

3. האם מי מבעלי החשבון הינו תושב חוץ, בעל תפקיד ציבורי בכיר בחו"ל (להלן - "איש ציבור") או קשור

לאיש ציבור?

לא

כן. אחד מבעלי החשבון הינו (ניתן לסמן יותר מתשובה אחת):

איש ציבור

קרוב משפחה מדרגה ראשונה של איש ציבור

מנהל קשרים עסקיים עם איש ציבור או עם בן משפחה מדרגה ראשונה של איש ציבור

שותף עסקי של איש ציבור

תאגיד המצוי בשליטתו של איש ציבור

איש הציבור הינו (הקף בעיגול – ניתן לסמן יותר מתשובה אחת):

ראש מדינה / נשיא מדינה / ראש עיר / שופט / חבר פרלמנט / חבר ממשלה /

קצין צבא בכיר / קצין משטרה בכיר / אחר: _____

4. מטרות פתיחת החשבון: _____

5. מקור כספי ההשקעה: _____

תאריך _____ חתימת בעלי החשבון _____

נספח ו' – שאלון אפיון לקוח

הלקוח מצהיר ומאשר בזאת כדלהלן:

ידוע ללקוח כי מנהל התיקים נדרש, עפ"י הוראת חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות תשנ"ה-1995 (להלן: "החוק"), להתאים, ככל האפשר, את הייעוץ שמנהל התיקים נותן ללקוח או את אופי העסקאות המבוצעות עבור הלקוח לצרכיו ולהנחיותיו של הלקוח, לאחר שמנהל התיקים בירר עם הלקוח את מטרות ההשקעה, את מצבו הכספי לרבות ניירות הערך והנכסים הפיננסיים של הלקוח, ואת שאר הנסיבות הצריכות לעניין – **ככל שהלקוח הסכים למסור מידע לגבי אלה.**

מנהל התיקים הסביר ללקוח כי הליך בירור צרכי הלקוח והנחיות הלקוח יעשה בדרך של בירור הפרטים כפי שהם מפורטים להלן בהמשך נספח זה, דיון עם הלקוח בכל פרט ופרט ככל שהלקוח מסכים למסור מידע באשר לפרטים אלה וזאת, לצורך התאמה בין הרכב תיק ההשקעות של הלקוח למידת הסיכון המתאימה ללקוח ולמאפייניו הייחודיים.

מנהל התיקים הסביר ללקוח את החשיבות בקבלת המידע האמור לשם התאמת אופי העסקאות או הייעוץ לצרכי הלקוח ולהנחיותיו וכי העדר המידע האמור – כולו או חלקו עלול לפגום בהתאמת אופי העסקאות או הייעוץ לצרכי הלקוח, והתאמה למידת הסיכון המתאימה ללקוח.

בכל מקרה שבו הלקוח יודיע למנהל התיקים כי אין הוא מעוניין למסור מידע לגבי פרט מסויים ימחק מנהל התיקים את הפרט והלקוח יחתום בתחתית כל עמוד ביחס לכל השאלות שלגביהן סירב למסור פרטים באותו עמוד.

מנהל התיקים הבהיר ללקוח כי כל פרט שהלקוח מוסר למנהל התיקים ישמר בסודיות ע"י מנהל התיקים אך סודיות זו כפופה לחובת מנהל התיקים למסור ידיעות על-פי כל דין, כאמור בסעיף 12 להסכם.

פרופיל אישי:

1 < גיל המשקיע (המבוגר מבין בעלי החשבון):

- מעל 60
- 60-45
- 45-30
- עד 30
- לא ענה

2 < מצב משפחתי:

- נשוי
- יחיד
- לא ענה

איני מעוניין להשיב על שאלהות מס': _____ במלואן. אני מודע למלוא ההשלכות של סירובי כאמור לעיל, לרבות פגיעה אפשרית ביכולתו של המנהל להתאים את השירות לצרכיי האישיים, השלכות אשר הובהרו לי ע"י המנהל.

3 < מספר הילדים מתחת לגיל 21 :

- 4 ומעלה
- 1 – 3
- ללא ילדים מתחת לגיל 21
- לא ענה

4 < מספר הנפשות התלויות כלכלית בבעלי החשבון :

- 5 ומעלה
- 3 - 4
- עד 2
- לא ענה

5 < מצב תעסוקתי (של בעל ההכנסה העיקרית) :

- גמלאי ללא פנסיה
- גמלאי המקבל פנסיה
- מובטל
- עצמאי
- שכיר
- לא ענה

6 < מצב תעסוקתי של בן/בת הזוג :

- גמלאי ללא פנסיה
- גמלאי המקבל פנסיה
- מובטל
- עצמאי
- שכיר
- לא רלוונטי
- לא ענה

מצב כספי :

7 < הכנסה חודשית פנויה לכל בעלי החשבון (הכנסה כגון עבודה או קצבה בניכוי הוצאות קבועות) (כמו

משכנתא, הלוואות וכד') :

- פחות מ-5,000
- 10,000-5,000
- 20,000-10,000
- מעל 20,000
- לא ענה

8 < ביטוח חיים :

- אין
- יש
- לא ענה

9 < ביטוח רפואי :

- אין
- יש
- לא ענה

איני מעוניין להשיב על שאלהות מס': _____ במלואן. אני מודע למלוא ההשלכות של סירובי כאמור לעיל, לרבות פגיעה אפשרית ביכולתו של המנהל להתאים את השירות לצרכיי האישיים, השלכות אשר הובהרו לי ע"י המנהל.

10 < הסדרים סוציאליים :

- אין
- יש ללא פנסיה
- יש עם פנסיה
- לא ענה

11 < בעל דירת המגורים :

- לא
- כן
- לא ענה

12 < סה"כ נכסים ללא דירת המגורים, בניכוי התחייבויות (אישיות, עסקיות, משכנתא וכו') :

- עד 500,000
- 1,000,000-500,000
- 2,000,000-1,000,000
- מעל 2,000,000
- לא ענה

13 < האחוז, מכלל הנכסים שברשותי (כולל פיקדונות בבנקים, נדל"ן והשקעות אחרות), אותו

מהווה תיק השקעות זה, הוא :

- מעל 75% מנכסיי
- בין 51% ל-75% מנכסיי
- בין 26% ל-50% מנכסיי
- בין 11% ל-25% מנכסיי
- עד 10% מנכסיי
- לא ענה

דרישות נילות:

14 < אופק השקעה :

- פחות משנה
- 1-3
- 4-6
- 7 ומעלה
- לא ענה

15 < לאיזה חלק מתיק ההשקעות אתה מעריך כי תזדקק במהלך שלוש השנים הקרובות (הוצאות כמו : חינוך,

חתונה, בריאות, רכישת דירה או רכב, דיור מוגן וכו') :

- מעל 30% מהתיק.
- עד 30% מהתיק.
- עד 15% מהתיק.
- פחות מ-5% מהתיק.
- לא ענה

איני מעוניין להשיב על שאלהות מס': _____ במלואן. אני מודע למלוא ההשלכות של סירובי כאמור לעיל, לרבות פגיעה אפשרית ביכולתו של המנהל להתאים את השירות לצרכיי האישיים, השלכות אשר הובהרו לי ע"י המנהל.

נסיון בהשקעות:

16 < התנסות אישית בהשקעות:

- ללא ניסיון קודם
- עד שנתיים
- 2-5 שנים
- מעל 5 שנים
- לא ענה

17 < האם נעזרת בשירותי מנהל תיקים בעבר:

- לא
- כן
- לא ענה

יחס לסיכון:

18 < יכולת ספיגת הפסדים מתוך קרן ההשקעה:

- עד 10%
- 10%-20%
- 20%-30%
- 30% ומעלה
- לא ענה

19 < בהנחה שיש ברשותך תיק השקעות של 100,000 ₪ בתחילת השנה, מהי העדפתך לתנודות בתיק

ההשקעות במהלך השנה?

- שווי התיק ינוע בין 90,000 ₪ לבין 110,000 ₪.
- שווי התיק ינוע בין 80,000 ₪ לבין 120,000 ₪.
- שווי התיק ינוע בין 70,000 ₪ לבין 130,000 ₪.
- שווי התיק ינוע בטווחים גדולים יותר.
- לא ענה

מטרות ושיקולים פיננסיים:

20 < השימוש המיועד לכספי תיק ההשקעות:

- פנסיה
- תמיכה מתוכננת בבני משפחה
- עמדת המתנה לפני רכישת נכס
- קבלת הכנסה שוטפת
- השקעה למטרות רווח
- לא ענה

21 < אם קיימים מטרות ושיקולים פיננסיים נוספים (לרבות, שיקולי מס, הכנסות עתידיות הוצאות עתידיות

וכיוצ"ב), נא פרט:

הנחיות מיוחדות של הלקוח:

איני מעוניין להשיב על שאלהות מס': _____ במלואן. אני מודע למלוא ההשלכות של סירובי כאמור לעיל, לרבות פגיעה אפשרית ביכולתו של המנהל להתאים את השירות לצרכי האישיים, השלכות אשר הובהרו לי ע"י המנהל.

הצהרת לקוח:

אני/הח"מ _____, ת.ז. _____, מצהיר בזאת כי המידע המופיע לעיל, הינו המידע אותו מסרתי לידיעתו של המנהל וכי כל מידע אחר אשר נתבקשתי למסור לידיעת מנהל התיקים, אולם נמנעתי מלמסרו, הינו מידע אשר אין ברצוני שישמש את מנהל התיקים במסגרת הפעלת שיקול דעתי וייפוי כוחו לנהל את תיק השקעותיי ואני מוותר בזאת על כל טענה ו/או תביעה ו/או זכות כלשהי בדבר ניהול תיק ההשקעות שלי ללא שימוש במידע זה.

חתימת הלקוח

תאריך

אישור בעל הרישיון:

הלקוח חתם בפני בכל המקומות הנדרשים והוסברו לו השלכות אי מסירת מלוא המידע הרלוונטי לצורך התאמת שירותי ניהול ההשקעות לצרכיו הייחודיים של הלקוח.

חתימת בעל הרישיון

תאריך

שם המאשר

תיק מומלץ ע"י המודל: _____ *

* להלן פירוט תחומי החשיפות בסוגים השונים של התיקים, נכון להיום. **תחומים אלה עשויים להשתנות**

מעט לעת.

מספר תיק	רמת סיכון	חשיפה למניות	חשיפה למט"ח	מזומנים ואג"ח בדרוג A ומעלה
1	נמוכה	0-15%	0-10%	לפחות 75%
2	בינונית – נמוכה	16-35%	0-20%	לפחות 50%
3	בינונית – גבוהה	36-50%	0-30%	לפחות 30%
4	גבוהה	51-75%	0-40%	לפחות 10%
5	גבוהה מאוד	76-100%	0-50%	לפחות 0%

פירוט מאפייני התיקים:

תיק מס' 1 – מחפש השקעה ששומרת על הקרן לאורך זמן וגם שואף להשיג תשואה עודפת קלה מעל ריבית חסרת סיכון ולצורך כך מוכן לספוג תנודתיות קלה בשווי התיק.

תיק מס' 2 – מחפש צמיחה בהון לאורך זמן ובמקביל אינו מוכן לתנודתיות משמעותית בערך תיק ההשקעות.

תיק מס' 3 – החשיבות העיקרית בתיק הינה צמיחה בהון לאורך זמן ולצורך כך מוכן הלקוח לסבול תנודתיות בינונית בערך תיק ההשקעות.

תיק מס' 4 – מחפש השקעה אשר תניב עליית ערך הונית ולצורך כך מוכן לספוג תנודתיות גבוהה בטווח הבינוני במטרה לשפר ביצועים בטווח הארוך.

תיק מס' 5 – מחפש השקעה אשר תניב עליית ערך הונית ולצורך כך מוכן לספוג הפסדים גדולים בתקופה הקצרה עד בינונית על-מנת למקסם את הרווח בטווח הארוך.

נספח ז' – מדיניות השקעה

1. מדיניות ההשקעה המפורטת להלן נקבעה ע"י הלקוח לאחר שמנהל התיקים נתן את המלצתו בהתבסס על מידע שמסר הלקוח כמפורט בנספח ו' לעיל.

2. הלקוח מורה למנהל התיקים לנהל את תיק ההשקעות לפי שיקול דעתו הבלעדי של מנהל התיקים בבחירת סוגי ניירות הערך והנכסים הפיננסיים שייכללו בתיק ההשקעות ושיעורם ביחס לשווי התיק, בכפוף לאמור להלן (במונחי חשיפה):

מזומנים, פקדונות ומק"מ	עד 100%
אג"ח של ממשלת ישראל	עד 100%
אג"ח חברות בדירוג A ומעלה	עד 100%
אג"ח חברות בדירוג נמוך מ A	עד _____%
מניות בארץ ובחו"ל	עד _____%
מניות בחסר	עד _____%
מט"ח	עד _____%

באם המדיניות שנקבעה שונה מהתיק המומלץ ע"י המודל, אגא פרט את הסיבה לכך:

3. הנחיות נוספות:

4. כל עוד הרכב התיק אינו חורג באופן מהותי ממדיניות ההשקעות המפורטת לעיל, מנהל התיקים לא יחשב כמי שחרג ממדיניות ההשקעות האמורה וללקוח לא תהיינה טענות ו/או דרישות ו/או תביעות על מנחה התיק, הנכסים הכלולים בו והשימוש בו. במקרה של חריגה אחרת מקרית וארעית ממדיניות ההשקעות המפורטת לעיל, מנהל התיקים יפעל לחזור למדיניות ההשקעות המפורטת לעיל תוך זמן סביר ובכל מקרה לא יותר משבעה ימי מסחר בבורסה.

5. מוסכם בין הצדדים כי גם רכישת יחידות השתתפות של קרנות להשקעות משותפות בנאמנות או מוצרי מדדים תעשה בכפוף למדיניות ההשקעה המפורטת לעיל.

6. מוסכם בזאת בין הצדדים כי במידה והלקוח יבקש שינוי בסוג ני"ע והנכסים הפיננסיים שייכללו בתיק ההשקעות יפעל מנהל התיקים לביצוע שינוי כאמור בתיק ההשקעות תוך 14 יום ממועד קבלת בקשת הלקוח בכתב.

חתימת הלקוח

תאריך

נספח ח' – הרשאות מיוחדות

בכפוף למדיניות ההשקעה שבנספח ז' לעיל, הלקוח נותן בזה את הסכמתו המפורשת מראש גם לביצוע כל אחת מהפעולות הבאות, לפי שיקול דעתו של מנהל התיקים, למעט פעולות אותן סימן הלקוח כמבוטלות. הלקוח מאשר כי הובאה לתשומת ליבו המיוחדת, שהסכמתו לעסקאות המפורטות להלן דרושה על פי חוק הייעוץ, וכי מנהל התיקים אינו רשאי לבצען בהעדר הסכמת הלקוח, וכי הסכמת הלקוח כאמור ניתנה בזה במפורש, מראש ובכתב, בגדר נספח זה.

_____X הזמנה, רכישה או פדיון יחידות השתתפות בקרנות נאמנות.

_____X עסקה בנייר ערך אשר בתשקיף צויין כי ההשקעה בו כרוכה בסיכון מיוחד, כל עוד לא חלפו שנתיים מתאריך התשקיף.

_____X להתחייב בשמי להזמין ניירות ערך במכרז מקדים למשקיעים מסווגים, במסגרת הנפקה לציבור של ניירות ערך על פי תשקיף.

_____X השאלת ניירות ערך לצורך ביצוע עסקת מכירה בחסר.

_____X עסקה בחוזה עתידי.

_____X עסקה באופציה.

_____X עסקה במוצר מובנה.

_____X עסקה בקרנות נאמנות ונכסים פיננסיים, אשר למנהל התיקים יש זיקה אליהן. מנהל התיקים מנהל את ההשקעות במספר קרנות נאמנות שבניהול אלומות ספרינט ניהול קרנות נאמנות בע"מ (להלן – מנהל הקרן). מנהל התיקים זכאי לקבל תשלום מאת מנהל הקרן עבור שרות ניהול ההשקעות בקרנות. רשימה מעודכנת של קרנות הנאמנות שלמנהל נתיקים יש זיקה אליהן נמצאת באתר החברה בכתובת www.alef-beit.co.il תחת לשוניית "ניהול השקעות בקרנות נאמנות".

הלקוח מאשר כי קיבל הסברים ממנהל התיקים לעניין מהות הסיכון המיוחד בכל אחת מהעסקאות האמורות אשר הלקוח מתיר עשייתן.

_____ חתימת הלקוח

_____ תאריך