



הסכם לפתיחת תיק השקעות

פרטי

הסכם ניהול תיק השקעות

שנתם ב _____ ביום _____ לחודש _____ שנת _____

בין
אימפקט ניהול תיקי השקעות בע"מ
ח.פ. 51-225336-0
מרח' מצדה 7, מגדל בסר 4, בני ברק (להלן: "אימפקט")

שם:
ת.ז. ח.פ.:
ת. לידה
מין
כתובת:
דוא"ל:
טלפון:
נייד:
אזרחות*

(להלן ביחד: "הלקוח")

מס חשבון (להלן: "הפיקדון")	בנק (להלן: "הבנק")	מספר ושם הסניף

ללקוח פיקדון ני"ע וחשבונות כספיים הנלווים לו, שפתח לצורך ניהול תיק ההשקעות ע"י אימפקט, כמפורט להלן:

- הואיל** ומנהל התיקים הינו חברה פרטית בעלת רישיון לניהול תיקים בהתאם לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות התשנ"ה – 1995, ומנהל תיקי השקעות עבור לקוחות;
- והואיל** והלקוח מעוניין כי מנהל התיקים ינהל עבורו תיק השקעות על פי הוראות הסכם זה ובהתאם לאפיון צרכי הלקוח ומטרות ההשקעה, כפי שנמסרו על ידי הלקוח בהליך הראשוני והן בהתאם לצרכים ולהנחיות שיעלו לאורך תקופת ההתקשרות עמו ועל פי מדיניות ההשקעה המומלצת ללקוח;
- והואיל** והלקוח מעוניין כי מנהל התיקים ינהל עבורו את תיק ההשקעות תוך שימוש באמצעים טכנולוגיים בהתאם להוראה לבעלי רישיון בקשר למתן שירותים תוך שימוש באמצעים טכנולוגיים, כפי שתפורסם מעת לעת על ידי הרשות לניירות ערך (להלן: "הרשות לניירות ערך"), בהתאם לייפוי הכח שייחתם ע"י הלקוח ויצורף כנספח להסכם זה.
- והואיל** והצדדים מעונינים להסדיר את יחסיהם בכל הנוגע לניהול תיק ההשקעות של הלקוח.

לפיכך הוסכם, הוצהר והותנה ע"י הצדדים כדלהלן:

1. מבוא, נספחים, כותרות ופרשנות

- 1.1. המבוא והנספחים להסכם זה מהווים חלק בלתי נפרד ממנו ותנאי מתנאיו.
- 1.2. כותרות הסעיפים בהסכם זה מובאים לשם נוחות הקריאה בלבד ואין ליתן להם כל משמעות בפרוש הסכם זה או סעיף מסעיפיו.
- 1.3. נחתם הסכם זה ע"י רבים, יראו את האמור בהסכם, ככל שהוא מתייחס ליחיד, ככתוב בלשון רבים.
- 1.4. למונחים ולמושגים הנזכרים בהסכם זה תהא משמעות שהוקנתה להם בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות התשנ"ה-1995 (להלן: "החוק"), אלא אם נקבעה להם במפורש משמעות אחרת בהסכם זה או בסעיף מסעיפיו.

2. הגדרות

בהסכם זה על כל נספחיו -

- "אמצעי תקשורת" כל אחד מאלה - טלפון, פקס, טלפקס, צ'אט (שיחוח), דואר אלקטרוני, אינטרנט וכל אמצעי טכנולוגי כהגדרתו בסעיף 28 (ב) לחוק.
- "בורסה" לרבות בורסה מחוץ לישראל ושוק מוסדר אחר.
- "בנק" כל אחד מהגופים שעל פי הוראות הדין רשאי מנהל התיקים לנהל אצלו עבור הלקוח את תיק ההשקעות לרבות חבר בורסה שאינו בנק.
- "החוק" חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות התשנ"ה-1995 ו/או חוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000.
- "תקנות" תקנות שהותקנו או יותקנו מכח החוקים הנזכרים לעיל.
- "הוראות" הוראות רשות ני"ע כפי שיפורסמו מעת לעת.
- "חשבונות הבנק" חשבון או חשבונות מיוחדים, שנפתחו לצורך ניהול תיק השקעות, המפורטים לעיל וכן כל חשבון נוסף שיתווסף להם, בהסכמה בכתב שבין הלקוח למנהל התיקים.
- "כללי הבורסה" כללי הבורסה בהם מבוצעת עסקה בתיק ההשקעות.
- "יום עסקים" יום שבו מתקיים מסחר בבורסה בישראל.
- "נסיבות שאינן בשליטתו של מנהל התיקים" לרבות שביתה, הפרעה מאורגנת, עיצומים או אירועים כיוצא באלה בקרב עובדי הבורסה או עובדי מערכת הבנקאות בישראל או עובדי הבנק. אובדן, עיכוב, השחתה או קלקול בשל שימוש סביר באמצעי תקשורת שונים כגון דואר, טלפון, טלפקס, פקס, דואר אלקטרוני או כל צורת תקשורת או הובלה אחרת.
- "תיק השקעות" תיק השקעות שמנהל התיקים ינהל עבור הלקוח עפ"י הסכם זה.
- "ניהול באמצעות קרנות נאמנות" השקעת הכספים הנכללים בתיק ההשקעות המנוהל בידי מנהל התיקים, ביחידות קרנות נאמנות, לרבות רכישת, החזקת או פדיון יחידות כאמור, לפי שיקול דעתו של מנהל התיקים ובהתאם למסלול הנבחר על ידי הלקוח.
- "סוכן" כל מי שמבצע פעולה לפי הוראת מנהל התיקים ו/או מטעמו ו/או מחזיק בניירות ערך או בנכסים הפיננסיים עבורו, לרבות בנקים, כתבים (קורספונדטים), מורשים וכל הבאים מכוחם או מטעמו של מנהל התיקים.
- "קרנות המנוהלות בידי תאגיד קשור" קרנות נאמנות המנוהלות בידי תאגידים עמם קשורה החברה בהסכמי הפצה לפיהם עשוי מנהל התיקים לקבל טובות הנאה, לרבות עמלת הפצה, בגין יחידות בקרנות המנוהלות בידי אותם תאגידים, המוחזקות בחשבונות לקוחות החברה ו/או קרנות נאמנות אשר החברה משמשת כמנהל ההשקעות שלה.

3. תקופת ההסכם

- 3.1. הסכם זה יכנס לתוקף במועד חתימתו או במועד פתיחת חשבון הבנק וחתימה על הרשאה, לפי המאוחר, ועד לביטולו באופן המפורט להלן, או עד לביטולו כדין בכל דרך אחרת.
- 3.2. כל אחד מהצדדים רשאי לבטל הסכם זה, תוך מתן הודעה בכתב לצד השני. הלקוח- בכל עת.
- 3.3. מנהל התיקים- בהודעה בכתב, 7 ימים מראש.
- 3.4. הודעה על ביטול ההסכם על ידי הלקוח תימסר בכתב גם לבנק בו מנוהל חשבון הלקוח.
- 3.5. בנוסף מוסכם בזאת כי במקרה בו יודיע הלקוח על ביטול ההתקשרות, כאמור, במהלך יום עסקים בו מבצע מנהל התיקים פעולות עבור הלקוח תיכנס ההודעה על סיום ההתקשרות לתקפה תוך 24 שעות ממועד קבלת ההודעה.
- 3.6. עוד מוסכם בזאת כי במקרה בו יודיע הלקוח על סיום ההתקשרות כאמור לבנק בלבד, תסתיים ההתקשרות נשוא הסכם זה שהגיע דבר הביטול לידיעת מנהל התיקים; אולם הלקוח יהיה אחראי כלפי מנהל התיקים לכל נזק או הפסד שיגרמו לו כתוצאה ישירה מהימנעות הלקוח ממסירת הודעה כאמור גם למנהל התיקים.
- 3.7. הלקוח מתחייב ליתן - בד בבד עם הודעת הביטול - הוראות מפורשות בכתב כיצד על מנהל התיקים לנהוג בתיק ההשקעות של הלקוח. לא נתן הלקוח כאמור, ניתנת בזאת הוראה למנהל התיקים שלא לבצע כל פעולה מכל מין וסוג שהוא בתיק, עד לקבלת הוראות מפורשות בכתב מאת הלקוח.

4. יפוי כח לפעול בחשבון

- 4.1. ככל ונחתם הסכם זה, הן בחתימה גרפית ממוחשבת או באמצעות כל חיווי אחר המבטא את הסכמתו של הלקוח להסכם, הלקוח מורה למנהל התיקים ומסמיך אותו לנהל השקעות בניירות ערך ובנכסים פיננסיים עבורו ועל חשבונו במסגרת החשבון, לרבות תוך שימוש באמצעים טכנולוגיים, לפי שיקול דעתו הבלעדי של מנהל התיקים. לשם כך, הלקוח מייפה את כוחו של מנהל התיקים לפעול בחשבונו הבנק ולבצע כל פעולה שתהיה דרושה, לפי שיקול דעתו המוחלט, לניהול תיק ההשקעות, בכפוף לאפיון צרכי הלקוח ולמדיניות ההשקעות ו/או למגבלות על אופן ההשקעה, וכפי שיעודכן על ידי הלקוח מעת לעת.
- 4.2. במקרה של ניהול בדרך של "נאמנות עיוורת" כהגדרתה בחוק, מנהל התיקים מוסמך לעשות את כל הפעולות הנ"ל על-פי שיקול דעתו המוחלט, מבלי שתהיה ללקוח האפשרות ליתן הוראה כלשהי לגבי רכישה או מכירה של נייר ערך או נכס פיננסי מסוים לתיק ההשקעות.

5. הצהרת מנהל התיקים

- 5.1. מנהל התיקים מצהיר בזאת כי הוא ועובדיו המנהלים תיקי השקעות הינם בעלי רישיון כנדרש בחוק, ויעמדו בדרישות החוק והתקנות בדבר הכשרתם המקצועית או כל דרישה אחרת כפי שתהיה מעת לעת בחוק ובתקנות.
- 5.2. מנהל התיקים מצהיר בזאת כי יש לו ויהיה לו הון עצמי, ביטוח, ערבות בנקאית, פיקדון או ני"ע בסכומים ובשיעורים ובתנאים עפ"י החוק והתקנות ולאותם עניינים שהדין יחייב.
- 5.3. מנהל התיקים מצהיר כי ידוע לו כי בהיותו מורשה של הלקוח, הינו חב חובת נאמנות ללקוח, והוא מתחייב לפעול לטובת הלקוח באמונה ובשקיפה ושלא להעדיף עניינו של לקוח אחד, על פני לקוח אחר.
- 5.4. מנהל התיקים מביא לידיעת הלקוח כי במסגרת תפקידו כמנהל תיקי ההשקעות של הלקוח עפ"י הסכם זה, הוא:
 - 5.4.1. עוסק בניהול תיקים ובשיווק השקעות ולא ביעוץ השקעות כהגדרתו בחוק.
 - 5.4.2. הגופים המוסדיים, והנכסים הפיננסיים שלמנהל התיקים יש קשר או זיקה אליהם מפורטים [בנספח ג'](#) "גילוי נאות" המצורף להסכם זה.
 - 5.4.3. הואיל ו-"שיווק השקעות" כהגדרתו בחוק הוא "מתן ייעוץ לאחרים בנוגע לכדאיות של השקעה, החזקה, קניה או מכירה של ניירות ערך או של נכסים פיננסיים, כשלנותן הייעוץ יש זיקה לנכס פיננסי" כמפורט [בנספח ג'](#) "גילוי נאות", והואיל ולמנהל התיקים יש זיקה לנכס פיננסי, קיימת אפשרות שמנהל התיקים יעדיף – בניהול תיק ההשקעות – את הנכסים הפיננסיים שיש לו זיקה אליהם. זיקה כאמור לעיל לא תיחשב כפעולה בניגוד עניינים מצד מנהל התיקים כלפי הלקוח.
- 5.5. הלקוח מאשר כי קיבל ממנהל התיקים את כל המידע וההסברים שביקש בקשר עם האמור בסעיף זה והבין את המשמעות של שיווק השקעות והזיקה שיש למנהל התיקים לנכס פיננסי.
- 5.6. מנהל התיקים מתחייב לשאת באחריות כלפי הלקוח לנזק שייגרם לו עקב השימוש באמצעי הטכנולוגי, שהוא תהליך הכרוך בסיכונים טכנולוגיים המתווספים על הסיכונים הקיימים במתן השירות ללא האמצעים

הטכנולוגיים, ככל והנזק נגרם עקב אירוע אשר נמצא בעיקרו בשליטתו של מנהל התיקים ו/או שהיה ביכולתו של מנהל התיקים למנוע אותו, ולא ישלח את הלקוח לתבוע את נזקו מצד ג' המעורב באספקת השירות.

5.7. ככל וההסכם בין הצדדים ייחתם באמצעי טכנולוגי בחתימה גרפית ממוחשבת ויישמר כקובץ ממוחשב, מנהל התיקים מתחייב כי לא תעלה כל טענה מטעמו בכל הליך משפטי, כנגד קבלת פלט של ההסכם כמקור.

6. מאפייניו הייחודיים של מתן שירותי ניהול השקעות תוך שימוש באמצעי טכנולוגי

6.1. כחלק מהתאמת הוראות הדין להתפתחויות הטכנולוגיות המודרניות ברשת האינטרנט ובהעברת המידע בו באופן מאובטח, פרסמה הרשות לניירות ערך הוראה לבעלי רישיון בקשר למתן שירותים טכנולוגיים (להלן: "ההוראה"), המאפשרת מתן שירותים באמצעים טכנולוגיים, על מנת להקל על הפעילות בין הצדדים.

6.2. ההוראה מתייחסת לשלושת השלבים העיקריים שמתקיימים בהליך מתן השירותים:

6.2.1. בירור הצרכים וההתקשרות בהסכם.

6.2.2. קביעת מדיניות ההשקעה ורמת הסיכון של הלקוח- עיבוד הנתונים שיתקבלו מהלקוח במהלך ההתקשרות וקביעת רמת הסיכון ומדיניות ההשקעה, על פי יישום אלגוריתמי, אשר יוסבר ללקוח ברמה העקרונית על מנת שיבין את חשיבות התשובות שמוסר.

6.2.3. מתן השירות השוטף- קבלת החלטות השקעה תוך שימוש ביישום האלגוריתמי וכן קיום קשר שוטף במתן השירות, ככל שנדרש על פי החוק, באופן מקוון.

6.3. מנהל התיקים העושה שימוש באמצעים טכנולוגיים נדרש על פי ההוראה להכיר ולהבין את האלגוריתם המשמש אותו במתן השירותים.

6.4. מתן שירותים תוך שימוש באמצעי טכנולוגי הוא אוטומטי ואינו מערב גורם אנושי וקובע את רמת הסיכון ומדיניות ההשקעה על פי האלגוריתם אשר משקלל את הפרטים שמסר הלקוח ומקבל את התוצאה המתאימה בהתאם לתשובות.

6.5. יתכנו מצבים בהם תידרש האינטראקציה האנושית, כמו סירוב של לקוח להשיב לשאלות מסוימות או מתן תשובות סותרות. כמו כן, ייתכנו תרחישים בהם האינטראקציה האנושית תידרש לטובת השלמת התהליך הראשוני לכריתת ההסכם.

6.6. **מנהל התיקים יעמיד בכל מקרה לרשות לקוחותיו סיוע של גורם אנושי מקצועי** אשר יתן ללקוח תמיכה טכנית על פי דרישתו וצרכיו, וכן, סיוע מקצועי של בעל רישיון כדי להבטיח מילוי חובותיו של בעל הרישיון על פי דין, כגון מתן הסברים ללקוח אשר מתקשה במתן מענה לשאלה. יובהר כי על פי ההוראה יתכן והאינטראקציה מול הגורם האנושי תתבצע באופן מקוון, לדוגמה באמצעות הצ'אט.

6.7. סיכונים אפשריים הנובעים מהשימוש בשירות הדיגיטלי- מובא לידיעת הלקוח כי השימוש בשירות הדיגיטלי באמצעים טכנולוגיים, על כל יתרונותיו, כרוך בסיכונים שונים לרבות אך לא רק: סיכוני חדירה למערכות מידע ודליפת מידע אישי ביחס לפרופיל הסיכון שנקבע לו, סיכוני החדרת וירוסים, סיכוני השתלטות על ידי מי שאינו הלקוח ו/או מיפה כוחו, שיבושים טכנולוגיים אשר עלולים להשפיע על רצף המידע ועוד. לצורך מניעת וצמצום החשיפות כאמור, ולצורך עמידה בחובות הזהירות והאמון שחלות עליו, עושה מנהל התיקים, ככל יכולתו כדי לשמור על פרטיות המידע של לקוחותיו, על תקינות ורצף המידע ועל מניעתה של זליגת מסמכים או התערבות שלא על ידי מורשה.

6.8. הלקוח מאשר כי הוא מודע לסיכונים הכרוכים במתן השירותים באמצעים טכנולוגיים על כל שלביהם, כפי שהובאו לעיל והוא מתחייב למלא אחר הוראות אבטחת המידע, שיינתנו על ידי מנהל התיקים.

6.9. הלקוח מתחייב להודיע למנהל התיקים באופן מיידי על כל פריצה, תקלה, שיבוש או כל פעילות חשודה, ככל שתהיה, בשירות הדיגיטלי.

7. חיוב חשבונות הלקוח

7.1. חיוב חשבון הבנק ייעשה רק לצורך ביצוע פעולות שמורשה מנהל התיקים לבצע עבור הלקוח, עפ"י ייפוי הכח שניתן לבנק וכן למנהל התיקים בהסכם זה, או לצורך תשלומים ועמלות הקשורים בפעולות אלו. מנהל התיקים מתחייב בזאת כי לא יבצע פעולות מחשבוניות הבנק לזכות או לחובת חשבון העצמי, למעט הפעולות המותרות לפי דין לרבות גביית דמי ניהול כאמור בהסכם זה.

7.2. הלקוח מוותר בזאת על כל זכות שתעמוד לו מכח הליך משפטי בערכאה כלשהי בישראל או מחוץ לישראל אשר קיומו הובא לידיעת החברה ואשר מתנהל ביחס לנייר ערך כלשהו שהיה בחשבון הלקוח ולא תהיה ללקוח כל טענה או דרישה כלפי החברה עקב העדר הודעה בדבר קיומו של ההליך. על אף האמור, נותן הלקוח לחברה רשות (אך לא חובה) לטפל בשם הלקוח בהיבט הטכני בלבד הקשור להליך המשפטי כאמור והדרוש לצורך ביסוס זכאותו של הלקוח לקבלת פיצוי כלשהו, ולא תהיה ללקוח כל טענה או דרישה כלפי הלקוח בקשר עם ניהול ההליך, לגבי תוצאותיו או כל דבר הקשור בו.

8. צרכי הלקוח והנחיותיו

- 8.1 מנהל התיקים מתחייב לפעול בנאמנות כלפי הלקוח, בהסתמך על שיקולים מקצועיים, לפי מיטב ידיעתו והבנתו, בהתאם למתחייב עפ"י החוק, התקנות, ההוראות וכללי הבורסה ובהתחשב בנתונים שמסר הלקוח, לרבות מטרת ההשקעה צרכיו והנחיותיו, כפי שנמסרו למנהל התיקים בתחילת ההתקשרות וככל ויחול בהם שינוי מעת לעת, המהווים חלק בלתי נפרד מהסכם זה, או בכל עדכון שלו ובהתחשב במצב השוק באותה עת ובנסיבות העניין.
- 8.2 ידוע ללקוח כי על מנת לספק את השירותים על פי הסכם זה, ובהתאם להוראות החוק, מחוייבת החברה, לקבל מהלקוח עדכון בכל שינוי בפרטיו, נתוניו, צרכיו והנחיותיו הן בעת פנייה יזומה של הלקוח לעדכון פרטיו וכן, לפחות פעם אחת בטווח הזמן שבין שנה מהמועד בו ביצע מנהל התיקים את ההליך הראשוני ועד חלף שנתיים ממועד זה.
- 8.3 הלקוח מצהיר כי צרכיו והוראותיו ביחס לניהול התיק ויתר המידע שמסר למנהל התיקים ממצה את כל המידע הרלוונטי או המידע אשר הסכים הלקוח למסור למנהל התיקים. הלקוח מצהיר שהובהר לו על ידי החברה כי אי מסירת פרטים או מסירת פרטים חלקיים, עלולה לפגוע ביכולת החברה להתאים את השירות שניתן לצרכיו וכי במידה שלא יתקבל מהלקוח מידע שיהווה תשתית מספקת להתאמת מדיניות ההשקעה ללקוח על ידי החברה, לא יתאפשר מתן השירותים לפי החוק.
- 8.4 הלקוח מצהיר כי המטרות לשמן הוא התקשר עם מנהל התיקים, ונתונים אחרים שמסר למנהל התיקים כגון מצבו הכספי ונכסים פיננסיים, הנם כפי שהוא מסר בעת ההתקשרות, כל עוד לא נמסרו נתונים אחרים מהלקוח.
- 8.5 הלקוח מתחייב לעדכן את מנהל התיקים בדבר כל הוראה או מגבלה החלות עליו וישפה את מנהל התיקים בגין כל הוצאה או נזק או הפסד שיגרם לו כתוצאה מאי עדכנו של מנהל התיקים בגין כל הוראה או מגבלה כאמור. מנהל התיקים לא יהיה אחראי בגין כל הוצאה או נזק או הפסד שיגרם ללקוח עקב אי מסירת מידע או מסירת מידע חלקי או מוטעה או אי עדכון מנהל התיקים בגין שינויים במידע שנמסר על ידו והכל בכפוף לכך שמנהל התיקים פעל בהתאם לדין.

9. סיכונים ופטור מאחריות

- 9.1 הלקוח מצהיר בזאת כי הוא מודע לסיכונים הכרוכים בניהול תיק ההשקעות, לעובדה כי לא ניתן לחזות מראש את ההתפתחויות בשוק ההון ואת שעריהם של ניירות הערך, כי מנהל התיקים איננו מתחייב לבטח את הלקוח מפני הפסדים כשללהם, מסכים לנטילת סיכונים כאמור, וכי מנהל התיקים יפעל בחשבונות הבנק למיטב יכולתו והבנתו בהתאם למדיניות ההשקעות כמפורט ב**נספח ה'** להלן, ובהתאם לתנאים שישירו מעת לעת במשך ובשוק ההון.
- 9.2 מוסכם בזאת ע"י הצדדים כי מנהל התיקים יהיה פטור מכל אחריות בגין נזק, הפסד, מניעת רווחים או הוצאות מסוג כלשהו שייגרמו ללקוח בקשר עם פעולות הקשורות בניהול תיק ההשקעות ואשר נגרמו מנסיבות שאינן בשליטתו של מנהל התיקים ובלבד שמנהל התיקים לא פעל ברשלנות רבתי, תוך הפרת חובת אמון כלפי הלקוח או הפרה של חובה על פי דין אשר לא ניתן להתנות עליה.
- 9.3 מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 5.6 והוראות סעיף 6 לעיל, החברה תהיה פטורה מאחריות לכל נזק, הפסד או הוצאה, העלולים להיגרם ללקוח כתוצאה מן השימוש במערכת מיכון, לרבות אך מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, בגין כל אחד מאלה:
 - 9.3.1 תקלה או ליקוי במערכת המיכון ובכלל זאת, כל ליקוי, השבתה או תקלה במערכת המיכון של החברה, במערכת המיכון שאליה מועברים הנתונים וההוראות וקווי התקשורת ביניהם ובכל ציוד המעורב בכך וכל תוצאה הנובעת מהאמור, לרבות תקלה בהגדרת הנתונים וההוראות, בהעברתם, בקליטתם, בביצועם או הבנתם, וכן ביחס לעיתוי ההעברה והביצוע.
 - 9.3.2 חשיפה או גילוי המידע, לצד ג' כלשהו כתוצאה מן השימוש במערכת המיכון.
- 9.4 מנהל התיקים לא יישא באחריות לנזקים כלשהם כלפי הלקוח, אם נגרמו כתוצאה מעניינים שאינם בשליטתו של מנהל התיקים, לרבות עקב מלחמה, אסון טבע, הוראות ממשלה, או כל רשות מוסמכת אחרת, הוראות הבורסה, הפסקת מסחר או השעייתו, שביתות או כשל בתקשורת.
- 9.5 הלקוח מאשר כי ידוע לו שעל הכנסותיו עלולים לחול מיסים ותשלומי חובה למיניהם (ובמיוחד בהתחשב בכמות הפעולות שתבוצענה בחשבון). הלקוח יהא אחראי הבלעדי לקבלת ייעוץ בנושא מיסוי וכי יישא בכל תשלומי המס שיחולו - אם וככל שיחולו. הלקוח מתחייב לשאת בכלל התשלומים הנ"ל, וידוע לו כי למנהל התיקים אין ולא תהיה כל השפעה על חבות המס בו עשוי להיות הלקוח מחויב.

10. מדיניות ההשקעה בתיק ההשקעות

- מדיניות ההשקעה בתיק ההשקעות תיקבע עפ"י הוראות הסכם זה ונספח אפיון צרכי הלקוח ומדיניות השקעות **(נספח ה')**, ומנהל התיקים יהיה מורשה לבצע פעולות לפיה.

11. קרנות נאמנות

- 11.1. מוסכם בזאת כי מנהל התיקים עשוי לעשות שימוש בקרנות נאמנות.
- 11.2. מובהר כי במידה וייעשה שימוש בקרנות נאמנות במסגרת ניהול התיק יכול שדמי הניהול המשוקללים יהיו שונים מאלה מהמצינים **בנספח ד'**.
- 11.3. אישור לניהול תיק השקעות באמצעות קרנות נאמנות (מעל 50%) :

הלקוח מודע ומסכים לכך שיכול וניהול ההשקעות ייעשה באמצעות קרנות נאמנות, כך שסך שיעור יעלה על 50% מנכסי התיק המנוהל. הלקוח מודע ומסכים לכך שניהול ההשקעות בחלק של התיק המושקע בקרנות נאמנות, יתבצע באופן שמנהל התיקים יידרש לבחור רק את רמת הסיכון בתיק ההשקעות והחלוקה לאפיקים הנובעת ממנה וכן את קרנות הנאמנות שבאמצעותן ינוהל תיק ההשקעות, והכל בהתאם למדיניות ההשקעות שנקבעה בהסכם זה, כאשר ההשקעה הספציפית בנכסים ובניירות ערך תבוצע על ידי מנהל קרנות הנאמנות שייבחר על ידי מנהל התיקים.

12. דמי ניהול והוצאות

מנהל התיקים יגבה את דמי הניהול ישירות מתוך חשבונות הבנק, בשיעור המפורט להלן **בנספח ד'** להלן- דמי ניהול ועמלות.

13. עמלות

- 13.1. הלקוח יחויב ע"י הבנק בעמלה כמפורט ב **נספח ד'**- דמי ניהול ועמלות.
- 13.2. ככל וקיים החזר עמלות, הלקוח מצהיר בזאת, כי הוא מסכים שמנהל התיקים יהיה זכאי, בנוסף לדמי הניהול, לקבל החזרי עמלות קנייה או מכירה בשל ביצוע עסקאות בחשבון הלקוח והכל כמפורט בהוראות החוק.

14. דיווח ללקוח

- 14.1. מנהל התיקים ימציא ללקוח דיווח תקופתי כנדרש בחוק ובתקנות כפי תוקפם.
- 14.2. הלקוח מעוניין כי הדיווח התקופתי ישלח :
✓ דואר ישראל.
✓ דואר אלקטרוני אשר כתובתו _____.
- ככל ואישר הלקוח קבלת דיווחים באמצעות הדואר האלקטרוני, רשאי הוא לחזור מהסכמתו בכל עת.
- 14.3. הלקוח יבדוק ויבחן כל דיווח שיקבל ממנהל התיקים וככל שיש לו השגה על הדיווח האמור, ישיג השגתו בפני מנהל התיקים.
- 14.4. מנהל התיקים יהיה פטור מכל אחריות לנזק, הפסד או הוצאה כלשהי העלולים להיגרם ללקוח, במישורין או בעקיפין באם פעל על פי דרישת הלקוח, להעברת דיווח באמצעות מערכות התקשורת.
- 14.5. הלקוח מצהיר כי ידוע לו, כי במסגרת הסכם זה וייפוי הכוח הניתן למנהל התיקים, לא נכלל ייפוי כוח המסמך את מנהל התיקים לפעול בשם הלקוח בכל הנוגע לזכויות ההצבעה הנובעות או הקשורות לניירות הערך או לנכסים אחרים המצויים או שיהיו מצויים בחשבונות הבנק מעת לעת ובכלל זה לא הוסמך מנהל התיקים להפעיל שיקול דעת לעניין אופן ההצבעה מכוח החזקת ניירות ערך או נכסים אחרים כאמור. עוד מצהיר הלקוח כי ידוע לו, כי מנהל התיקים לא ייתן לו דיווח כלשהו על אסיפות כלליות או תביעות ייצוגיות או הנפקות או כל מידע אחר שיפורסם או יודע למנהל התיקים הנובע או הקשור לניירות הערך או הנכסים האחרים המצויים או שיהיו מצויים בחשבונות הבנק מעת לעת.
- 14.6. במקרה של ניהול תיק ההשקעות בנאמנות עיוורת, הדיווח ללקוח יעשה במתכונת, במועדים ובתנאים כמפורט בכללי הנאמנות העיוורת על פי כל דין.

15. אשראי

- 15.1. הלקוח מאשר למנהל התיקים לנהל את תיק ההשקעות במסגרת הסכומים המצויים לזכותו בחשבון הבנק.
- 15.2. מנהל התיקים יעשה כל שביכולתו על מנת שלא תיווצר יתרת חובה בחשבון. יחד עם זאת, היה ובמקרים חריגים תיווצר בחשבון הלקוח יתרת חובה מקרית וזמנית מנהל התיקים מתחייב לעשות את כל הדרוש בהקדם באפשרי, לשם כיסוי יתרת החובה שנוצרה. מוסכם כי מקרה כני"ל לא ייחשב כחריגה ממסגרת הוראת הלקוח למנהל התיקים וחיובי הריבית בגין החריגה יחולו על הלקוח.
- 15.3. במידה וייחתם הסכם למתן אשראי בין הבנק ללקוח בחשבונות בנק, יוכל מנהל התיקים לעשות שימוש באשראי שיועמד על ידי הבנק לטובת הלקוח לצורך ניהול תיק ההשקעות, והכל במסגרת התנאים שנקבעו לעניין זה בהסכם האשראי שנחתם בין הלקוח לבין הבנק. הלקוח מתחייב להודיע למנהל התיקים מיד על כל שינוי

במסגרת האשראי בחשבוניות הבנק. הלקוח מצהיר כי הינו מודע לכך ששימוש באשראי מגדיל את רמת הסיכון בתיק ההשקעות.

15.4. סכומי האשראי בהם מנהל התיקים יהיה רשאי לפעול בחשבון יהיו עד תקרת מסגרת האשראי המאושרת ללקוח כפי שתהיה מעת לעת בחשבוניות הבנק לפי ההסכם עם הבנק.

15.5. הריבית הנגבית מהלקוח בחשבוניות הבנק בגין מתן האשראי, מועדי פירעון האשראי ויתר תנאי האשראי הינם כקבוע בהסכם בין הלקוח לבין הבנק בו מתנהל חשבונו וכי האחריות לעדכון הלקוח בכך מוטלת על הבנק בלבד, שכן מנהל התיקים אינו מעורב בקביעתם.

15.6. לצורך פירעון אשראי שיקבל הלקוח מהבנק/חבר הבורסה, וכן לצורך תשלום כל תשלום שהלקוח חייב בו, לרבות תשלומי עמלות ו/או דמי ניהול, נותן בזאת הלקוח את הסכמתו, כי במידה שהדבר יידרש לפי שיקול דעתו של מנהל התיקים, מנהל התיקים יהיה רשאי לממש נכסים וכספים בחשבון.

15.7. הלקוח מאשר כי ידוע לו שמנהל התיקים אינו נותן ולא יתן ללקוח אשראי.

16. עסקה במצב של ניגוד עניינים

16.1. מנהל התיקים מתחייב בזאת, כי בכל עת שיוודע לו על ניגוד עניינים בינו לבין טובת הלקוח, יודיע על כך ללקוח בכתב וימנע מלבצע כל פעולה שיש בה ניגוד עניינים זולת אם נתן הלקוח את הסכמתו לאותה פעולה מראש ובכתב, או באמצעות טלפון. אין באמור בסעיף זה כדי לגרוע מהאמור **בנספח ה'** להסכם זה זולת אם התיק מנוהל בנאמנות עיוורת.

16.2. הסכמה בכתב יכולה להינתן בכל אמצעי תקשורת. בהסכמה באמצעות טלפון יערוך מנהל התיקים תרשומת כנדרש עפ"י הוראות החוק והתקנות ותרשומת זו תחייב את הלקוח.

17. שירותי שיווק השקעות

17.1. בנוסף ומבלי לפגוע באמור בהסכם זה, רשאית החברה להציע ללקוח שירותי שיווק השקעות, כהגדרתם בחוק.

17.2. החברה אינה מתחייבת כי פעולה או הימנעות מפעולה בהתאם לשירותי שיווק ההשקעות תניב תשואה מסוימת, אם בכלל. החברה לא תהא אחראית לכל נזק שייגרם ללקוח או לצד שלישי עקב הסתמכות על שירותי שיווק השקעות כאמור, ובלבד שלא היה בפעולותיה של החברה משום הפרת הדין.

17.3. הייתה עסקה מסוימת, לגביה ניתנו שירותי שיווק וניהול ההשקעות, כרוכה בסיכון מיוחד כהגדרתו בחוק, יודיע מנהל התיקים ללקוח מהו אותו סיכון ויקבל את הסכמתו.

17.4. יודגש, שיווק ההשקעות ניתן על ידי החברה לפי מיטב הבנתה וידיעתה, בהתחשב בנתונים המיוחדים של הלקוח, במצב השוק באותה עת ובנסיבות הענין, לרבות כל מידע או הנחיה של הלקוח שתינתן במהלך השיווק. הלקוח מתחייב שלא להעביר לצד שלישי כלשהו, בין במישרין ובין בעקיפין, מידע שנמסר לו על ידי החברה, במסגרת שירותי שיווק ההשקעות, למעט מידע שהפך לנחלת הכלל או מידע שהלקוח יידרש לגלות על ידי רשות מוסמכת. ידוע ללקוח שהעברת מידע שנמסר במסגרת שירותי שיווק ההשקעות לצד שלישי כלשהו הינה על אחריותו בלבד.

18. סודיות

18.1. מנהל התיקים מתחייב לשמור בסודיות מוחלטת כל מידע שהביא הלקוח לידיעתו במהלך תקופת הסכם זה, וגם לאחר פקיעת תקופתו של הסכם זה, מכל סיבה שהיא, והכל בכפוף לחובתו של מנהל התיקים למסור ידיעות ודיווחים, על פי כל דין ועל פי הוראות הבורסה בכל מדינה שבה הוא משקיע.

18.2. מנהל התיקים ידווח ללקוח על כל דרישה למסירת מידע כאמור. האמור לא יחול אם בדרישה למסירת מידע, ע"י רשות מוסמכת, צויין כי אין להודיע ללקוח על דרישה כאמור.

18.3. ידוע ללקוח והוא מסכים כי פרטים אודותיו ואודות השקעותיו יוחזקו במאגרי מידע שונים אצל מנהל התיקים או אצל גופים אחרים עבורו. מנהל התיקים מתחייב כלפי הלקוח כי מאגרי המידע אצלו מובטחים במערכת אבטחת מידע כמקובל אצל מנהלי תיקים מובילים, שאינם חברי בורסה.

19. שלוח מטעם הלקוח

19.1. ככל ומונה מיופה כח מטעם הלקוח כאמור ברישאת ההסכם, מינוי זה לא יגרע במאומה מסמכותו של הלקוח להמשיך לתת הוראות ולבצע פעולות בקשר עם החשבון – בכפוף לאמור בהסכם זה.

19.2. מובהר כי במקרה של קבלת הוראות סותרות או מנוגדות מהלקוח וממיופה כח, יפעל מנהל התיקים על פי הוראתו של הלקוח בלבד.

19.3. מנהל התיקים לא יהיה אחראי בכל מקרה בו חרג מיופה הכח מסמכותו או פעל בניגוד לחובת נאמנות או כל חובה אחרת שתהיה לו, אם תהיה לו, כלפי הלקוח וכל פעולה כאמור של מיופה הכח תחייב את הלקוח לכל דבר ועניין ובלבד שמנהל התיקים פעל בהתאם לאמור בהודעה על מינוי מיופה הכח.

20. חשבון משותף

- 20.1. במקרה של חשבון משותף, כל אחד מבעלי החשבון, לבדו, רשאי לתת הוראות למנהל התיקים, אלא אם כן הורו בעלי החשבון אחרת בכתב.
- 20.2. מנהל התיקים יפעל אך ורק עפ"י הוראה שיקבל מבעלי זכויות החתימה בחשבון. הוראה שנמסרה למנהל ע"י בעלי זכויות החתימה תחייב את כל השותפים בחשבון כל דבר ועניין.
- 20.3. ניתנו הוראות סותרות ו/או נוגדות ע"י בעלי זכויות החתימה בחשבון יפעל מנהל התיקים עפ"י ההוראה האחרונה שנתקבלה - אם טרם בוצעו הוראה או הוראות הקודמות.
- 20.4. כל המופקד בחשבונו הבנק וכל ניירות הערך והנכסים הפיננסיים הכלולים בתיק ההשקעות, וכל זכויותיהם של השותפים בחשבון כלפי מנהל התיקים, ייחשבו ככל שהדבר נוגע למנהל התיקים, כשייכים לכל השותפים יחדיו, ללא קשר לזהות השותף בחשבון אשר הפקיד כספים ו/או נכסים בחשבון, או היה בעלים שלהם קודם להפקדתם בחשבון.
- 20.5. כל השותפים בחשבון יהיו חייבים ואחראים, ביחד ולחוד, לקיום כל התחייבויות הלקוח כלפי מנהל התיקים הנובעות מהחשבון או מתיק ההשקעות או הקשורות אליהם וכן לקיום כל התחייבויות הלקוח הנובעות או קשורות להסכם זה. בכלל זה גם הפעולות וההוראות אשר נמסרו למנהל התיקים מטעם מיופה הכוח של השותפים.

21. פטירת הלקוח

- 21.1. במקרה של פטירת אחד מהשותפים בחשבון, ימסרו יתר השותפים הודעה בכתב על כך לאלתר למנהל התיקים, ועזבונו של המנוח יבוא במקומו בכל הקשור לחשבון ו/או להסכם זה.
- 21.2. במקרה בו ללקוח שנפטר אין שותפים בחשבון, יהיה מנהל התיקים רשאי אך לא חייב, לפי שיקול דעתו, להימנע מביצוע כל פעולה בחשבון או לבצע פעולות שנועדו לשמירת נכסי החשבון, לרבות מכירת המרכיב המנייתי בחשבון, כל עוד לא הוגש למנהל התיקים צו של בית משפט בו נקבע, להנחת דעתו של מנהל התיקים, זכאותם של אלה הנקובים בצו, להורות למנהל התיקים כיצד לפעול.
- 21.3. בכל מקרה של פטירת שותף כאמור לעיל, יפעל מנהל התיקים בהתאם להוראות שניתנו ו/או ינתנו על ידי יתר השותפים או מי מטעמם, ובכך יהיה מנהל התיקים פטור מאחריות בגין כל נזק שיגרם למי מהשותפים ו/או לעיזבונו בגין פעולותיו של מנהל התיקים כאמור ובכלל זה כל פעולה בהתאם להסכם זה כולל ביטולו.

22. מאגרי מידע, דיוור ישיר ומידע פרסומי

- 22.1. הלקוח מסכים לכך שהנתונים אודותיו יישמרו במאגר המידע של מנהל התיקים, והם ישמשו לצורך יצירת קשר עימו ודיוור ישיר, לרבות פניה להציע הצעות לרכישת מוצרים ו/או שירותים של מנהל התיקים ו/או גופים קשורים, ככל שיהיו, למנהל התיקים.
- 22.2. ידוע ללקוח כי יוכל לשנות את הסכמתו לעניין משלוח מידע פרסומי כאמור בסעיף זה, בכל עת.

23. אתר האינטרנט

- 23.1. הלקוח מצהיר ומאשר בזאת כי הובא לידיעתו שאין להורות באתר האינטרנט או במידע הכלול בו חוות דעת מקצועית או משפטית או כלכלית של מנהל התיקים או מי מטעמו וכן כי אין להסתמך על המידע באתר או לעשות בו כל שימוש ללא קבלת ייעוץ מקצועי.
- 23.2. על אף האמור לעיל, הלקוח מצהיר ומאשר כי היה וייעשה על ידו או על ידי מי מטעמו שימוש באתר ובמידע הכלול בו הרי שיעשה זאת על אחריותו המלאה והבלעדית ובמקרה מעין זה מנהל התיקים לא יהיה אחראי לכל נזק שיגרם ללקוח או לצד שלישי עקב הסתמכותם על שימושם באתר כאמור.

24. שונות

- 24.1. הלקוח מתחייב לדווח למנהל התיקים מראש, על כל שינוי במצבת בעלי זכות חתימה או מיופי-כח בחשבון המנוהל.
- 24.2. ידוע ללקוח כי כל בקשה, הוראה או שיחה יכול שתירשם או תהיה מוקלטת ע"י מנהל התיקים. הלקוח רשאי לקבל עותק מההקלטה - אם יבקש זאת.
- 24.3. אם יקבע ע"י רשות מוסמכת כי סעיף או הוראה כלשהי בהסכם זה בטלים - אין בכך כדי לגרוע מתוקפם של סעיפים או הוראות אחרים שיישארו בתוקפם בשינויים המחוייבים - אם יהיו כאלה.
- 24.4. כל שינוי, תיקון או תוספת להסכם זה לא יהיה להם תוקף אלא אם ייעשו בכתב ויחתמו ע"י הלקוח ומנהל התיקים. למעט סעיפים שדינם להשתנות בעקבות עדכוני חקיקה, בהם לא תידרש הסכמת הלקוח.

- 24.5. הלקוח מאשר כי ידוע לו והוא מסכים, כי הוראות ההסכם יישארו בתקפם גם במקרה של שינויים בהחזקות של בעלי המניות בחברה או החלפת בעלי המניות בחברה.
- 24.6. מנהל התיקים יהא רשאי להמחות את כל זכויותיו וחובותיו על-פי הסכם זה לצד ג' והודעה על כך תינתן ללקוח 14 יום לפני העברה כאמור.
- 24.7. הסכם זה מבטל כל הסכם אחר או קודם שנחתם בין הצדדים.
- 24.8. כתובות הצדדים לעניין ביצוע ומתן הודעות בהסכם זה יהיו כמפורט ברישא להסכם זה, או כל כתובת אחרת עליה יודיע צד למשנהו בכתב.
- 24.9. תחום השיפוט הבלעדי לעניין הסכם זה הינו תל-אביב יפו.

ולראיה באו הצדדים על החתום

X

חתימת הלקוח

אימפקט ניהול תיקי השקעות בע"מ