

**הסכם חיסכון ארוך טווח לילד ("חיסכון לכל ילד")**

**1. כללי**

1.1. במסגרת תיקון מס' 164 לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה – 1995 (להלן – "חוק הביטוח הלאומי" או "החוק"), נקבע מתווה (להלן – "התכנית") לפיו יעביר המוסד לביטוח לאומי, עבור כל ילד שמשלמת בעדו קצבת ילדים (להלן – "הילד הזכאי"), סכום חודשי קבוע של ₪ 50 לטובת חיסכון ארוך טווח שינוהל בהתאם לכללים ולהוראות שקבע שר האוצר בתקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), תשע"ז – 2016 (להלן – "התקנות").

1.2. הורה או אפוטרופוס המקבל את קצבת הילדים עבור הילד הזכאי, לפי סעיף 69 לחוק הביטוח הלאומי (להלן – "ההורה"), זכאי, על פי הוראות התכנית, לבחור להורות על הפקדת הכספים בקופת גמל להשקעה או בבנק המצויים ברשימה שאושרה ופורסמה באתר האינטרנט של המוסד לביטוח לאומי.

1.3. בנוסף לסכום החיסכון, רשאי ההורה להורות כי סכום נוסף מתוך קצבת הילדים המשתלמת בעד הילד הזכאי (להלן – "סכום החיסכון הנוסף"), יופקד גם כן בחשבון החיסכון, וזאת בהתאם לסכום אשר יקבע שר האוצר בצו מיוחד. נכון למועד פרסומו של הסכם זה, גובה הסכום הנוסף המקסימלי, כפי שנקבע על ידי שר האוצר, הוא ₪ 50.

1.4. ההורה הראשונה בדבר בחירת הגוף הפיננסי שאצלו ייחסכו הכספים ובדבר המסלול בו יושקעו תינתן למוסד לביטוח לאומי, והוא יעביר אותה אל הגוף שנבחר. העברה ראשונה של כספים במסגרת החיסכון אל הבנק, שתיעשה על ידי המוסד לביטוח לאומי, תיחשב כבקשה לפתיחת חשבון בבנק, אשר יתנהל על פי הוראות התכנית, כמפורט בחוק הביטוח הלאומי ובתקנות.

1.5. החשבון שייפתח יהיה על שם הילד הזכאי והכספים שייחסכו בו יהיו של הילד וייחשבו ככספים המוחזקים עבורו בנאמנות על ידי ההורה.

**2. הפקדות**

2.1. ההפקדות לחשבון תבוצענה על ידי המוסד לביטוח לאומי, בהתאם להוראות שנקבעו בתכנית, בתקנות ובהסכם ההתקשרות שבין המוסד לביטוח לאומי לבין הבנק.

2.2. הסכומים יופקדו בחשבון החיסכון במועד בו תשולם קצבת הילדים עבור הילד הזכאי.

2.3. אלה הם הסכומים שיופקדו בחשבון החיסכון:

2.3.1. סכום החיסכון הבסיסי שנקבע בתכנית (נכון למועד פרסומו של הסכם זה – ₪ 50 בכל חודש). סכום החיסכון הבסיסי יעודכן ב-1 בינואר של כל שנה בהתאם לשיעור עליית המדד.

2.3.2. סכום החיסכון הנוסף – אם ההורה בחר להורות על הפקדת סכום זה.

2.3.3. עבור ילדים שטרם הגיעו לגיל 18 ביום 1 במאי 2015 – הפקדה רטרואקטיבית בסך של ₪ 50 בגין כל חודש בו שולמה בעד הילד קצבת ילדים, במשך התקופה שבין יום 1 במאי 2015 ויום 1 בינואר 2017 (להלן – "הסכום הרטרואקטיבי"). הסכום הרטרואקטיבי יופקד על ידי המוסד לביטוח לאומי על פי קצב הפקדות שיקבע, עד ליום 31.12.2019, למעט אם עד למועד זה מלאו לילד הזכאי 18, שאז יופקד מלוא הסכום הרטרואקטיבי במועד זה. להלן טבלה הממחישה דוגמאות מייצגות לעניין הפקדת הסכום הרטרואקטיבי:

מועד התשלום	סכום רטרואקטיבי	גיל הילד הזכאי ביום 1.5.2015
עד 31.12.2019	₪ 1,000	12
עד 1.5.2019	₪ 1,000	14
עד 1.5.2017	₪ 1,000	16

#### 2.3.4. מענקי משיכה

2.3.4.1. מענק משיכה ראשון, בסך של 500 ₪ (להלן – "מענק המשיכה הראשון"), ישולם בעד ילד זכאי אשר הגיע לגיל 18 ולא משך את הסכום שנצבר עבורו בחשבון החיסכון קודם לכן.

2.3.4.2. מענק משיכה נוסף, בסך של 500 ₪ (להלן – "מענק המשיכה השני"), ישולם בעד ילד זכאי אשר לא משך את הסכום שנצבר עבורו בחשבון החיסכון עד הגיעו לגיל 21.

2.4. לא ניתן להפקיד לחשבון החיסכון סכום נוספים כלשהם, מעבר לאלה שנקבעו במפורש בתכנית ובתקנות.

2.5. המוסד לביטוח לאומי רשאי, בהתאם לעילות הקבועות בחוק הביטוח הלאומי (לרבות שלילת זכאותו של הילד הזכאי לקצבת ילדים). החלטה כאמור היא בסמכותו של המוסד לביטוח לאומי ואינה נתונה לשיקול דעתו של הבנק.

2.6. סכומי ההפקדות ומענקי המשיכה המפורטים בסעיף זה יצטרפו לסכום החיסכון הצבור הכולל ויצברו ריבית החל מיום הערך הרלוונטי לכל הפקדה, כפי שידווח לבנק על ידי המוסד לביטוח לאומי ועד ליום משיכת הכספים בפועל, בהתאם להוראות נגיד בנק ישראל.

#### 3. תקופת החיסכון, מסלולי החיסכון ותנאיו

3.1. הואיל ומדובר בחיסכון על פי דין, מסלולי החיסכון ותנאיו יהיו כפי שנקבע בתכנית ובהתאם להוראות שקבע שר האוצר בתקנות. ההורה יהיה רשאי לבחור מסלול ותנאי חיסכון מתוך המסלולים ותנאי החיסכון שאושרו, כאמור. הבחירה הראשונית תיעשה באמצעות אתר האינטרנט של המוסד לביטוח לאומי ולא באמצעות הבנק. הבנק יפתח את החיסכון בהתאם למסלול ולתנאים שנבחרו, בהתאם להודעה שיקבל מהמוסד לביטוח לאומי. במקרה בו ההורה לא השלים את הבחירה, כנדרש על פי התקנות, יפעל הבנק בהתאם להנחיות שיקבל מן המוסד לביטוח לאומי, הן ביחס למסלול החיסכון והן ביחס לתנאי החיסכון, ולא תהיינה להורה טענות ו/או תביעות כלשהן כלפי הבנק בשל כך.

3.2. ההפקדות בחיסכון תימשכנה עד הגיע הילד הזכאי לגיל 18 אולם ניתן יהיה להמשיך ולהחזיק את הכספים שנצברו בחשבון החיסכון עד הגיע הילד הזכאי לגיל 21.

#### 3.3. קיימים שני סוגי חיסכון מהם ניתן לבחור:

3.3.1. חיסכון ללא תחנת יציאה – כספי החיסכון יופקדו עד הגיעו של הילד הזכאי לגיל 18, ללא תחנות יציאה שיאפשרו את שינוי מסלול החיסכון.

3.3.2. חיסכון עם תחנות יציאה – כספי החיסכון יופקדו עד הגיעו של הילד הזכאי לגיל 18, ואולם תהיינה תחנות יציאה אשר תאפשרנה את שינוי תנאי החיסכון (בהתאם לתנאים שנקבעו בתכנית ובתקנות) בתום כל חמש שנים או עם הגיעו של הילד הזכאי לגיל 18. הבנק יודיע להורה, 60 ימים לפני כל מועד תחנת יציאה, על מועד חידוש החיסכון ויציין את האפשרויות העומדות בפני ההורה לשינוי תנאי החיסכון במועד תחנת היציאה הקרובה. הוראה בדבר שינוי תנאי החיסכון יש למסור **לבנק** עד שלושה ולא יותר מעשרה ימי עסקים לפני מועד תחנת היציאה, אחרת ימשיך החיסכון להתנהל באותם תנאים.

### 3.4. אלה הם מסלולי החיסכון האפשריים:

3.4.1. מסלול ריבית שקלית קבועה לא צמודה.

3.4.2. מסלול ריבית שקלית קבועה וצמודה – ההצמדה במסלול זה תחושב לפי השינויים במדד המחירים לצרכן כאשר מדד הבסיס יהיה המדד הידוע במועד ביצוע ההפקדה וחשוב ההצמדה ייעשה על פי השינוי שבין מדד הבסיס לבין המדד הידוע במועד תום תקופת החיסכון.

3.4.3. מסלול ריבית שקלית משתנה – הריבית תיקבע כמרווח מריבית ה"פריים", ותשתנה בהתאם לשינויים בשיעור ריבית ה"פריים".

3.5. שיעורי הריבית בכל אחד מן המסלולים ועבור כל תקופות החיסכון האפשריות יעודכנו על ידי הבנק, מדי יום עסקים, ויפורסמו בטבלת ציטוטי ריבית אשר תופיע באתר האינטרנט של המוסד לביטוח לאומי. מובהר, כי לעניין קביעת שיעור הריבית, "תקופת החיסכון" תהיה ההפרש שבין גיל הילד הזכאי, בעת פתיחת חשבון החיסכון, לבין גיל 18 (וזאת גם אם הילד הזכאי יבחר שלא למשוך את כספי החיסכון לאחר הגיעו לגיל 18). לצורך החישוב, גיל הילד הזכאי יעוגל מטה לשנה הקרובה.

### להלן דוגמא

דוגמה לטבלת ציטוטי ריבית במסלול ריבית קבועה:

תקופת החיסכון	ריבית
3 שנים	A%
10 שנים	B%
12 שנים	C%

### חישוב תקופת החיסכון והתאמת שיעור הריבית

גיל הילד הזכאי בעת פתיחת תכנית החיסכון	חישוב תקופת החיסכון לצורך קביעת שיעור הריבית	שיעור הריבית
15 שנים וחמישה חודשים	18-15=3	A%
8 שנים וארבעה חודשים	18-8=10	B%
6 שנים	18-6=12	C%

3.6. שיעור הריבית שתצטבר בחשבון החיסכון יהיה שיעור הריבית שנקבע בטבלת ציטוטי הריבית ביום פתיחת חשבון החיסכון, על פי המסלול שנבחר. למען הסר ספק – יום פתיחת חשבון החיסכון יהיה היום בו קיבל הבנק הודעה מהמוסד לביטוח לאומי בדבר פתיחת החיסכון. הריבית השנתית תחושב לפי מספר ימי החיסכון בפועל ביחס למספר הימים המדויק בכל שנה רלבנטית (365 או 366, לפי העניין).

3.7. בכל מקרה ונסיבות לא יפחת הסכום הצבור בחשבון החיסכון מסכום הכספים שהופקדו בו על ידי המוסד לביטוח לאומי (במונחי קרן).

4. תנאי החיסכון לאחר הגיע הילד הזכאי לגיל 18 ("גיל פדיון") ועד הגיעו לגיל 21

4.1. בהתאם לתנאי התכנית, נדרש הבנק להודיע להורה, לא יאוחר מ-21 ימים אך לא יותר מ-45 ימים לפני המועד בו ימלאו לילד הזכאי 18 שנים, על-כך שקיימת אפשרות לחדש את החיסכון, לתקופה נוספת בת חודש, שנה, שנתיים או שלוש שנים (להלן – "תקופת החיסכון הנוספת"), כאשר הריבית שתצטבר על כספי החיסכון בתקופת החיסכון הנוספת תהיה בהתאם לטבלת ציטוטי הריבית המתייחסת לתקופת החיסכון שלאחר הגיע הילד הזכאי לגיל 18 ובהתאם למסלול החיסכון שייבחר עבור תקופת החיסכון הנוספת.

4.2. על ההורה לבחור את אורך תקופת החיסכון הנוספת ואת מסלול החיסכון ולהודיע על בחירתו עד שלושה ימי עסקים לפני תום החודש שבו הגיע הילד הזכאי לגיל 18. במקרה בו לא יודיע ההורה על בחירתו, עד המועד האמור, יחדש הבנק את החיסכון ביום האחרון של אותו חודש לתקופה של חודש אחד בכל פעם, במסלול של "ריבית קבועה לא צמודה", על-פי שיעור הריבית שיופיע בטבלת ציטוטי הריבית העדכנית באותו יום עסקים.

4.3. החל ממועד הגיעו של הילד הזכאי לגיל 18 ועד הגיעו לגיל 21, ישלח אליו הבנק, מיד עם סיומו של כל רבעון קלנדר, הודעה בה יפורטו התנאים להמשך תכנית החיסכון בתנאים המפורטים בסעיף זה ויזמין את הילד הזכאי לחדש את החיסכון בהתאם להחלטתו.

4.4. ילד זכאי שהבנק חידש עבורו את החיסכון בהתאם לסעיף 4.2 לעיל, יוכל לבחור למשוך את כל כספי החיסכון בהתאם לתנאי המשיכה הקבועים בהסכם זה או לחדש את החיסכון במסלול אחר, בהודעה שימסור לבנק עד שלושה ימי עסקים טרם מועד חידוש החיסכון החודשי.

4.5. הסתיימה תקופת החיסכון הנוספת, בטרם מלאו לילד הזכאי 21 שנים, והילד הזכאי לא חידש את החיסכון לתקופה נוספת, יחדש הבנק את החיסכון לתקופה של חודש אחד וישלח ליד הזכאי הודעה האמור בסעיף 4.3 לעיל. הילד הזכאי יוכל להעביר את בקשתו לחידוש החיסכון לתקופה נוספת עד שלושה ימי עסקים לפני תום תקופת החיסכון הנוכחית.

4.6. מובהר כי בהתאם להוראות התכנית, לאחר הגיע הילד הזכאי לגיל 18, לא יוכלו ההורה או הילד הזכאי להעביר את הכספים שנצברו בחשבון החיסכון למוסד פיננסי אחר בו ניתן לנהל חיסכון במסגרת התכנית, אלא אם ניתנה הוראה אחרת על ידי אגף החשב הכללי במשרד האוצר.

5. הוראות לגבי תנאי החיסכון עם הגיעו של הילד הזכאי לגיל 21

5.1. לא יאוחר מ-21 ימים אך לא יותר מ-45 ימים לפני המועד בו ימלאו לילד הזכאי 21 שנים, יפנה הבנק אל הילד הזכאי ויודיע לו על סיום תקופת החיסכון, במסגרת התכנית. בנוסף, יעדכן הבנק את הילד הזכאי בעניין האפשרות לחדש את החיסכון במסלול חיסכון אחר בהתאם להוראות התכנית או באחד המסלולים שיהיו מקובלים בבנק באותה עת.

5.2. בחר הילד הזכאי לחדש את החיסכון, יחולו על חשבון החיסכון החדש הוראות הדין והוראות המפקח על הבנקים בנוגע לחשבונות חיסכון שלא נפתחו במסגרת התכנית.

5.3. במקרה בו לא נוצר עם הילד הזכאי קשר לגבי החיסכון, יתייחס הבנק אל חשבון החיסכון כאל חשבון "פיקדון ללא תנועה" ויפעל ביחס לחשבון החיסכון בהתאם להוראות פקודת הבנקאות, 1941, בהתאם להוראות שבצו הבנקאות (פיקדונות ללא תנועה), תש"ס – 2000 ובהתאם לכל הוראת דין רלבנטית אחרת.

## 6. משיכת כספים מחשבון החיסכון

### 6.1 משיכת כספים במועד

6.1.1. הבנק יאפשר את משיכת כספי החיסכון עם הגיע הילד הזכאי לגיל 18 או קודם לכן, ככל שמשיכה במועד מוקדם יותר תתאפשר בהתאם לעילות הקבועות בדין ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים בעניין זה.

6.1.2. בקשה למשיכת סכום החיסכון הצבור, כולו או חלקו, בידי ילד זכאי שהגיע לגיל 18, תוגש על גבי טופס בנוסח שנקבע על פי תנאי התוכנית. מובהר כי לא ניתן יהיה לאשר את משיכת כספי החיסכון לפני שהמוסד לביטוח לאומי יפקיד לחשבון החיסכון את מענק המשיכה הראשון. יש לצרף לבקשת המשיכה את חתימת ההורים המאשרים אותה.

6.1.3. סכום החיסכון הצבור, כולו או חלקו, ימשיך לצבור ריבית עד לתום החודש הקלנדרי שבו הגיע הילד הזכאי לגיל 18, אלא אם התמלאו התנאים למשיכת סכום החיסכון הצבור והילד הזכאי ביקש למשוך את כולו קודם לכן. במקרה כזה צבירת הריבית תהיה עד למועד המשיכה, כאמור.

6.1.4. העברת סכום החיסכון הצבור של הילד הזכאי, כולו או חלקו, תיעשה אך ורק לחשבון הבנק של הזכאים לכך בהתאם להוראות הקבועות בתקנות.

### 6.2 משיכה מוקדמת

6.2.1. משיכה של כספי החיסכון לפני הגיע הילד הזכאי לגיל 18 בשל מצב רפואי כמפורט בחוק, תתאפשר אך ורק בהתאם להוראות הקבועות בחוק ובתקנות. הבנק לא יגבה כל תשלום בשל בקשת משיכה מוקדמת, כאמור ויעביר את סכום החיסכון הצבור בתוספת הרווחים המלאים שנצברו עליו, על-פי תנאי התכנית, לחשבון בנק שעליו יורה ההורה.

6.2.2. בוצעה משיכה מוקדמת כאמור בסעיף 6.2.1 לעיל, ימשיך חשבון החיסכון לצבור הפקדות, כמפורט בהסכם זה, החל ממועד המשיכה ועד הגיע הילד הזכאי לגיל 18. המשך ניהול החיסכון בנסיבות כאמור, יהיה כמפורט להלן:

6.2.2.1. במקרה של משיכת כספים חלקית: הפיקדון ימשיך להתנהל והריבית או מסלול החיסכון ימשיכו ללא שינוי.

6.2.2.2. במקרה של משיכת כספים מלאה: עם חידוש ההפקדה הראשונה לחיסכון, תיקבע ריבית החיסכון בהתאם לטבלת ציטוטי הריבית של הבנק באותו מסלול חיסכון, ליתרת תקופת החיסכון, כהגדרתה בסעיף 3.5 לעיל. הריבית שתיקבע תהיה הריבית שהופיע בטבלת ציטוטי הריבית במועד חידוש ההפקדה הראשונה, כאמור, והחיסכון יצבור ריבית החל מיום הערך הרלבנטי לכל הפקדה, כמפורט בסעיף 2.6 לעיל להסכם זה.

6.3. החליט הילד הזכאי או ההורה, לפי העניין, להפקיד את סכום החיסכון הצבור לתקופת חיסכון נוספת, כהגדרתה בסעיף 4.1 לעיל, ובמהלך תקופת החיסכון הנוספת ביקש למשוך את כספי החיסכון, יחולו הכללים הנהוגים בבנק לעניין משיכה מוקדמת של חיסכון ("שבירת חיסכון"), כמפורט להלן:

6.3.1. במקרה של משיכת כספי החיסכון לפני תום תקופת החיסכון הנוספת, יהיה הבנק רשאי, לפי שיקול דעתו, לא לשלם את הפרשי ההצמדה והריבית שנצברו על הסכום

הנמשך החל ממועד תחילתה של תקופת החיסכון הנוספת ועד למועד המשיכה בפועל.

6.3.2. כמו-כן יהיה הבנק רשאי להתנות את אישור המשיכה המוקדמת בתשלום הוצאות סבירות אשר נגרמו לבנק, כתוצאה מן המשיכה המוקדמת, וזאת על דרך של ניכוי ההוצאות מתוך הסכום שמשיכתו מבוקשת.

## 7. תנאים כלליים

7.1. סכום החיסכון שנצבר לא יהיה ניתן להעברה (למעט בהתאם לתנאי התכנית), לשעבוד או לעיקול.

7.2. הבנק ימלא אחר כל דרישה של המוסד לביטוח לאומי להשיב מתוך חשבון החיסכון סכומים אשר הופקדו בו בטעות או שלא כדין, ולהורה או לילד הזכאי לא תהיינה טענות ו/או תביעות כלשהן כלפי הבנק בקשר לכך.

7.3. הבנק ינכה מסכום החיסכון כל מס ו/או היטל ו/או תשלום חובה אחר, ככל שהבנק ידרש לעשות זאת על-פי דין ועל ידי רשות מוסמכת.

7.4. ספרי הבנק וחשבונותיו ישמשו הוכחה לכאורה בכל הנוגע לחשבון החיסכון, לסכומים שהופקדו בו ולרווחים המגיעים על פי תנאי התכנית.

7.5. כל האמור בהסכם זה כפוף להוראות הדין והרגולציה החלות על הבנק, כפי שהן במועד עריכתו של הסכם זה או תהיינה בכל מועד אחר בעתיד, ובכלל זה: הוראות הפיקוח על הבנקים והוראות משרד האוצר.

7.6. הודעות ודיווחים בקשר לחשבון החיסכון יישלחו על-פי הכתובת שנמסרה לבנק על ידי המוסד לביטוח לאומי, בעת פתיחת החשבון. ההודעות תישלחנה בדואר רגיל או בדרך אחרת, לפי בחירת הבנק. הודעה על שינוי מען תימסר על ידי ההורה בכתב ועל ידי הילד הזכאי, עם הגיעו לגיל 18. הודעה שנשלחה על פי המען המעודכן ברישומי הבנק תיחשב כהודעה שנתקבלה אצל הנמען בתוך שבעה ימים מן המועד בו נמסרה למשלוח בדואר רגיל. רישום של הבנק בדבר משלוח ההודעה ייחשב כראיה לכאורה לכך שההודעה נשלחה במועד שצוין ברישום.

7.7. בכפוף לכך שהבנק נקט את כל המאמצים הסבירים כדי למלא אחר התחייבויותיו, הבנק יהיה פטור מאחריות בגין נזקים ו/או הפסדים אשר עלולים להיגרם להורה ו/או לילד הזכאי בנסיבות אשר אינן בשליטת הבנק, לרבות: שביתה, השבתה, עיצומים, הפסקות חלקיות בעבודה שניתנה לגביהם הכרזה של המפקח על הבנקים לפי סעיף 8טו לפקודת הבנקאות, 1941, תקלות במערכת המיכון של הבנק והשבתות מגן.

## 8. מסירת מידע וביצוע פעולות באמצעות תקשורת

אם ההורה או הילד הזכאי, לפי העניין, יהיו מעוניינים לצפות מרחוק בחשבון החיסכון או לקבל מאת הבנק שירותים נוספים באמצעות האינטרנט, יאפשר זאת הבנק בכפוף לתנאים הקבועים בפרק "ערוצי שירות" בחוברת התנאים הכלליים לניהול חשבון בנוסח העדכני, כפי שיהיה מעת לעת.

9. מסירת מידע לצורך מתן השירות

ניתנת בזה הסכמת ההורה לכך שהבנק יעשה שימוש במידע שנמסר לו אודות הילד הזכאי, מאת המוסד לביטוח לאומי ו/או מאת ההורה, לרבות מסירת מידע זה לגורמים אשר נותנים לבנק שירותים הנדרשים לצורך הפעלת תכנית החיסכון, והכול בכפוף לכך שהבנק ימלא אחר כל הדרישות הקבועות בחוק, המחייבות אותו לעניין החזקת מידע ו/או ניהול מאגרי מידע בקשר עם לקוחותיו. עוד מוסכם כי הבנק יהיה רשאי להעביר כל מידע, כאמור, לכל רשות מוסמכת ובהתאם לכל הוראה המחייבת אותו על-פי דין, לרבות על-פי, חוק שירות נתוני אשראי, תשס"ב – 2002, חוק איסור הלבנת הון, תש"ס – 2000, חוק מאבק בארגוני פשיעה, תשס"ג – 2003, חוק איסור מימון טרור, תשס"ה – 2005.