

28.08.2017

לכבוד: קל גמל ופנסיה

הטבות בעמלות

להלן תנאי ההטבות בעמלות המוצעות לחשבונות שיפתחו על שמכם בסניף מרכזי תל אביב (800), תנאים אלו יהיו בתוקף עד 31.12.2017 אלא אם נודיע לכם לפני המועד הנ"ל על שינוי ו/או ביטול של איזו מן ההטבות המפורטות להלן, וזאת בהודעה מוקדמת שתשלח לכם לפחות 14 יום מראש.

| מספר | שם המעלה | תנאי הטבות | מספר הפונד |
|------------|----------------------------------|--------------|-------------------|
| 1.03.01.00 | רישום פעולה בחשבון | פטור מעמלה | 1.49 ₪ לפעולה |
| 1.03.02.00 | דמי ניהול עסק גדול- רבעוני | פטור מעמלה | 220 ₪ לרבעון |
| 1.05.01.00 | העברה/הפקדה לחשבון לקוח אחר בבנק | 50 אחוז הטבה | 9 ₪ להעברה/הפקדה |
| 1.05.01.00 | מט"י – פעולות העברה בתוך הקבוצה | פטור מעמלה | 9 ₪ להעברה/הפקדה |
| 1.05.02.01 | העברה לבנק אחר - תוך יומית | 60 אחוז הטבה | 54 ₪ להעברה |
| 1.05.02.00 | העברה/הפקדה לחשבון בבנק אחר | 60 אחוז הטבה | 45 ₪ להעברה/הפקדה |
| 2.02.03.00 | גישה ישירה - ללקוח העסקי | פטור | 350 ₪ לחודש |
| 2.03.01.00 | שיחזור דפי חשבון | 85 אחוז הטבה | 17 ₪ לדף |
| 2.03.02.00 | איתור מסמכים ושיקים | 50 אחוז הטבה | 34.20 ₪ למסמך |
| 2.05.01.00 | אישור יתרות | 50 אחוז הטבה | 42 ש"ח לחשבון |

| מספר תעודת זהות / מספר חשבון | תנאי הטבה | יחס העמלה | |
|------------------------------|-----------------------------|---|------------|
| | 0.06% פטור מעמלת מינימום | מניות / תעודות סל על מניות/ כתבי אופציות – בארץ | 4.01.01.02 |
| | 0.06% פטור מעמלת מינימום | ק/מ מניות, תעודות סל וקרנות עוקבות | 4.01.01.02 |
| | 0.06% פטור מעמלת מינימום | תעודות סל המוגדרות במניות (כולל עסקאות מחוץ לבורסה) | 4.01.01.02 |
| | פטור מעמלת מינימום | קניה/מכירה אג"ח ממשלתי מול עשיית שוק | |
| | 0.03% פטור מעמלת מינימום | אג"ח ממשלתי – בארץ | 4.01.05.00 |
| | 0.015% | מק"מ – בארץ | 4.01.05.00 |
| | 0.03% פטור מעמלת מינימום | אג"ח קונצרני סטרייט/תעודות סל על אג"ח – בארץ | 4.01.05.00 |
| | 0.06% פטור מעמלת מינימום | אג"ח להמרה – בארץ | 4.01.05.00 |
| | 0.05% פטור מעמלת מינימום | הנפקות אג"ח חברות | |
| | 0.05% פטור מעמלת מינימום | הנפקות אג"ח ממשלתי | 4.01.08.02 |

| שם המכשיר | תאריך הטבה | שטח המלצה | סוג |
|-----------|---|---|------------|
| | 0.05% | הנפקות מניות | |
| | פטור מעמלת מינימום | | |
| | 0.015% | ק/מ/הזמנה מהנפקה אג"ח ומלווה שהונפקו לתקופה של עד שנה (כולל עסקאות מחוץ לבורסה) | 4.01.05.00 |
| | 2.5 ש"ח לאופציה בת"א, למעט 1 call בגינה העמלה הינה 10 ש"ח לאופציה | ק/מ אופציות (כפוף לאישורים הנדרשים) | |
| | פטור מעמלה | מימוש אופציות מעו"ף | 4.01.03.02 |
| | +0.065% עמלת סוכן (עמלת מינימום לעסקה 10 דולר) | מניות ארה"ב | 4.01.02.00 |
| | +0.065% עמלת סוכן (עמלת מינימום לעסקה 10 דולר) | מניות אירופה | 4.01.02.00 |
| | +0.065% עמלת סוכן (עמלת מינימום לעסקה 10 דולר) | אג"ח בחו"ל | 4.01.02.00 |
| | +0.08% עמלת סוכן (עמלת מינימום לעסקה 10 דולר) | קרנות חו"ל דרך חדר עסקות | 4.01.02.00 |
| | 2.5 דולר+ עמלת סוכן (עמלת מינימום לעסקה 10 דולר) | ק/מ אופציות על ני"ע הנסחרות בבורסות | 4.01.02.00 |

| מספר העסקה | תיאור העסקה | תנאי הטבה | תאריך תחילת העסקה |
|------------|---|---|-------------------|
| 4.02.00.00 | דמי ניהול חן ני"ע הנסחרים בבורסת ת"א ובבורסות חו"ל | פטור מעמלה | |
| 4.01.06.00 | הוראת קניה/ מכירה שלא בוצעה בני"ע הנסחרים בבורסת ת"א ובבורסת חו"ל | פטור מעמלה | |
| 4.04.02.00 | המרת אג"ח ושטרי הון למניות ומימוש אופ' | 10 דולר לעסקה בנייר בודד | |
| 4.05.01.00 | הקצאת מניות הטבה | פטור מעמלה | |
| 4.01.05.00 | תשלום ריבית, דיבידנד ופדיון של ני"ע המופקדים בבנק למשמרת | פטור מעמלה | |
| 4.07.01.00 | פדיון מק"מ | 0.015% | |
| 4.07.01.00 | עמלת קסטודיאן ני"ע ישראלים | 0.01% | |
| 4.07.01.01 | עמלת קסטודיאן חו"ל | 50 אג' לאופציה | |
| 5.15.01.00 | עמלת קסטודיאן חו"ל | עמלת + 0.65% סוכן (עמלת סוכן מינימום לעסקה 10 דולר) | |
| 5.01.01.00 | עלויות המרת מט"ח/ש"ח | בסניף 0.7% הטבה בשער (בחדר עסקות מחיר שוק) | |
| 5.01.01.00 | חליפין מט"ח/מט"ח בסכומים קטנים | 7.20 דולר לפעולה | |
| 5.01.01.00 | חליפין מט"ח/מט"ח | 0.220% מינימום 7.20 דולר מכסימום 3000 דולר | |
| 5.01.01.01 | חליפין מט"ח/מט"ח ביום א' | 2% מינימום 7.20 דולר | |

| תעריפון המעלה | תנאי הטבה | שם המעלה | מספר |
|---|-----------------|---|------------|
| 14.40 דולר לפעולה | פטור מעמלה | חליפין מט"ח/מט"ח בסכומים קטנים | 5.01.02.00 |
| 0.440% מינימום 14.40 דולר מכסימום 6000 דולר | פטור מעמלה | חליפין מט"ח/מט"ח | 5.01.02.00 |
| 4% מינימום 14.40 דולר | פטור מעמלה | חליפין מט"ח/מט"ח ביום א' | 5.01.02.01 |
| 5.70 דולר להעברה | פטור מעמלה | העברה בתוך הבנק | 5.04.02.03 |
| 15 דולר לחודש | פטור מעמלה | חשבון עסקי במט"ח עמלה קבועה | 5.05.06.00 |
| 1.49 ₪ לפעולה | פטור מעמלה | דמי רישום פעולה בחשבונות עו"ש במט"ח | 5.05.07.00 |
| 0.47 דולר בביצוע | 0.3 דולר בביצוע | מס"ב – עמלת חיוב בהרשאה | |

תנאים נוספים :

- ❖ כל העמלות כפופות לעמלות מינימום כנהוג בבנק, ובכל מקרה בו, לפי תעריפון הבנק לעסקים גדולים, כפי שיהא מפעם לפעם, אמורה לחול עמלת מינימום, היא תיגבה במלואה ללא הטבות גם אם לא צוין כך בטבלה לעיל (אלא אם כן צוין במפורש אחרת).
- ❖ כל העמלות כולל אלו שלא צוינו בטבלה שלעיל, ייגבו כפי תעריף הבנק לעסקים גדולים, כפי שיהא מפעם לפעם.
- ❖ תעריפי העמלות עפ"י תעריפון העמלות הנהוג בבנק מפעם לפעם עשויים להשתנות מעת לעת לאחר פרסום כדון.
- ❖ העמלות לעיל אינן כוללות עמלות/הוצאות לצד ג' במידה ויהיו כאלה, והבנק רשאי לחייב בנוסף בסכומי העמלות/הוצאות שישלם לצד ג', גם אם לא צוינו לעיל. כל העלאה שתחול בעמלות/הוצאות אלה, תחול מיידית, ללא צורך בהודעה מראש.
- ❖ אין באמור כדי לגרוע מתנאי הניהול שחתמתם לבנק.
- ❖ הזכויות להטבות על פי מכתב זה אינן ניתנות להמחאה או להעברה באופן כלשהו.
- ❖ פעילות לקוחות IRA בניהול עצמי תעשה רק באמצעות מערכת "לאומי טרייד", על כל המשתמע.
- ❖ חשבונות IRA בניהול עצמי ובניהול תיקים, שיבקשו מעטפת שירות רחבה יותר מאשר עבודה בלאומי טרייד (יכולה לכלול בין היתר העברת הוראות על ידי בנקאי, קבלת מידע מבנקאי, שירותי ייעוץ בהשקעות ובכל מקרה של פתיחת חשבון בבנקאות הפרטית) תגבה בהם עמלה כפי שיוסכם בין העמית לבין הסניף.

בכבוד רב,

ע. דבורקין

3481

עמוס דבורקין

נציג ברודו

בנק לאומי לישראל בע"מ