

הסכם שיווק השקעות חד פעמי באמצעים דיגיטליים

שנערך ביום 08 לחודש 06 בשנת 2025

בין

שם מנהל התיקים	כתובת	מספר התאגיד
אביב בית השקעות (2022) בע"מ	ז'בוטינסקי 35, רמת-גן 5251108	516554961

מצד אחד;

(להלן: "משווק ההשקעות")

לבין

שם ומשפחה	ת.ז.	דואר אלקטרוני

מצד שני;

(להלן: "הלקוח")

הואיל: ומשווק ההשקעות הוא בעל רישיון ניהול תיקים ושיווק השקעות מספר 824 מרשות ניירות ערך ובהתאם להוראות חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה – 1995 (להלן: "חוק הייעוץ" או "החוק");

והואיל: והלקוח מעוניין כי משווק ההשקעות ייתן לו שירותי שיווק השקעות באמצעים דיגיטליים.

והואיל: ומשווק ההשקעות מעוניין לתת ללקוח שירותי שיווק השקעות באמצעים דיגיטליים.

והואיל: וברצון הצדדים להסדיר את מערכת היחסים ביניהם בקשר לשירותי שיווק השקעות בהסכם;

לפיכך הוצהר, הותנה והוסכם בין הצדדים כדלקמן

1. מבוא ונספחים

- 1.1. המבוא להסכם זה והמסמכים המצורפים אליו מהווים חלק בלתי נפרד ממנו.
- 1.2. להסכם זה מצורף מסמך פירוט הצרכים והנחיות של הלקוח בדבר שיווק ההשקעות כפי שנמסר על ידי הלקוח (להלן: "מסמך פירוט הצרכים והנחיות של הלקוח").
- 1.3. בכל מקום בהסכם זה בו מצוין המונח "שיווק השקעות", הכוונה למתן ייעוץ לאחרים בנוגע לכדאיות ההשקעה, ההחזקה, הקנייה או המכירה של ניירות ערך ונכסים פיננסיים המסתמך על מסמך פירוט הצרכים והנחיות של הלקוח. הסיבה לכך שהמונח נקרא שיווק השקעות הנו בשל העובדה שלמשווק ההשקעות יש זיקה לנכסים פיננסיים, מה שמאפשר למשווק ההשקעות לקבל תגמול בצורה עקיפה מהנכסים.
- 1.4. למונחים הכלולים בהסכם זה שלא הוגדרו בו במפורש תהיה המשמעות הנתונה להם בחוק הייעוץ.

2. הצהרות הלקוח

הלקוח מצהיר ומתחייב כדלקמן:

- 2.1. פרטי הלקוח המופיעים בראש ההסכם הינם נכונים מלאים ומדויקים.
- 2.2. כל הפרטים שהלקוח מסר אודותיו למשווק ההשקעות הם נכונים ומדויקים.
- 2.3. הלקוח אינו תאגיד.
- 2.4. ידוע ללקוח כי מתן המלצת ההשקעות הינה בהתאם לצרכי הלקוח כפי שמסר ולפי כך הינה מיועדת ללקוח בלבד ולא ניתן להעבירה לאחר.
- 2.5. הלקוח מצהיר כי ידוע לו שמשווק ההשקעות בעל זיקה לנכסים פיננסיים של איילון קרנות נאמנות בע"מ והוא מאשר כי קיבל לידיו גילוי נאות.
- 2.6. הלקוח מבין את הסיכונים בדבר קבלת ייעוץ חד פעמי באמצעים טכנולוגיים.
- 2.7. באחריות הלקוח לשמור על סודיות המידע הנמצא אצלו בטלפון.

3. התאמת השירות לצרכי הלקוח והנחיותיו

3.1. משווק ההשקעות מתחייב לתת ללקוח שיווק השקעות בהתאם לצרכיו של הלקוח כפי שהם מפורטים במסמך פירוט הצרכים וההנחיות של הלקוח, ככל שהלקוח הסכים לתת מידע לגביהם. משווק ההשקעות לא יהיה אחראי לכל הפסד ו/או נזק ו/או הוצאה שייגרמו ללקוח כתוצאה ממידע שהלקוח סירב לגלות למשווק ההשקעות במסגרת מסמך פירוט הצרכים וההנחיות.

3.2. **מובהר בזאת כי ההתאמה באמצעות מערכת זו אינה נעשית באמצעות בחינה על ידי אדם אלא באמצעות אלגוריתם, אשר בהתאם לתשובות הספציפיות שנשאלו, מצמצם את אחוז החשיפה למוצרים בעלי תנודתיות ו/או סיכון גבוה על ידי סיווג לאחת מקבוצות ההשקעה ובהתאם לכך, ההמלצה אינה יכולה להתחשב במידע נוסף שלא נאסף באמצעות האלגוריתם ו/או לתת המלצה למדיניות ייחודית.**

3.3. **השירות אינו כולל בחינה של יישום ההמלצות על ידי הלקוח, וההשלכות הנובעות מיישומן או אי יישומן על צרכי הלקוח.**

3.4. מובהר כי הסכם זה נועד לשיווק השקעות חד פעמי בלבד. ככל שהלקוח יבקש ייעוץ או שיווק השקעות נוסף, בין אם בנוגע להשקעתו נשואת הסכם זה או להשקעה אחרת, יחתמו הצדדים על הסכם חדש בנוגע לייעוץ או שיווק הנוסף.

4. שירותי שיווק ההשקעות

4.1. משווק ההשקעות ייתן ללקוח שיווק השקעות בדבר כדאיות ההשקעה, החזקה, הקנייה או המכירה של ניירות ערך ו/או נכסים פיננסיים הנסחרים הן בבורסות בארץ והן בבורסות בחו"ל.

4.2. פעולות שיווק ההשקעות **יתבצעו באמצעים דיגיטליים בלבד**. יחד עם זאת במידה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, משווק ההשקעות רשאי ליזום פעולות שיווק הן בפגישה פנים אל פנים עם הלקוח והן דרך הטלפון והן דרך הדוא"ל.

4.3. כל רישומי משווק ההשקעות לרבות הקלטה - אם תהיה - בדבר תוכנו של שיווק השקעות באמצעי תקשורת, והמועד בו נעשה, ישמשו הוכחה לכאורה הן לכך הן לעצם קיומו, הן ביחס לתכנה של אותה פעולת שיווק באמצעי תקשורת והן למועד בו התקיימה.

4.4. כל טעות בתום-לב של משווק ההשקעות הנובעת מפעולה באמצעי תקשורת וכל נזק שייגרם ללקוח כתוצאה מטעות כאמור יהיו באחריות הבלעדית של הלקוח והלקוח מוותר בזאת על כל טענה, דרישה או תביעה כנגד משווק ההשקעות או מי מטעמו בגין טעות כאמור.

4.5. משווק ההשקעות יהיה רשאי להודיע ללקוח בכל עת כי אינו מסכים עוד למתן שירותי שיווק השקעות באמצעי תקשורת, בין בכלל ובין לגבי נושאים או סכומים מסוימים, ועם מתן הודעה כאמור, לא יהיה הלקוח רשאי לקבל שירותי שיווק השקעות באמצעי תקשורת.

4.6. משווק ההשקעות יערוך פרוטוקול לפעולות שיווק השקעות ויעבירן ללקוח, באופן התואם את הוראות ההסדר התחיקתי.

5. תמורה בגין שיווק ההשקעות

5.1. תמורת שיווק ההשקעות ישלם הלקוח למשווק ההשקעות תשלום חד פעמי בסך 0 ₪ ____.

יחד עם זאת משווק ההשקעות זכאי לקבלת תגמול ממנהל הקרן כמפורט בהמשך.

יחידות השתתפות בקרנות נאמנות בניהול איילון קרנות נאמנות בע"מ (להלן: "איילון קרנות") - הלקוח מצהיר ומאשר בזאת, כי ידוע לו כי איילון קרנות, זכאית לדמי ניהול ושיעור הוספה בגין רכישת יחידות ההשתתפות של הקרנות שבניהול איילון קרנות או המשך החזקתן בחשבון הלקוח. משווק ההשקעות אשר משמש מנהל תיקים חיצוני לקרנות בניהול איילון קרנות ואף עשוי לשווק את היחידות של הקרנות שבניהול איילון עשוי לקבל תשלום ו/או תגמול בקשר עם רכישת יחידות ההשתתפות של קרנות אלו או בקשר עם המשך החזקתן בחשבון הלקוח. אין באמור כדי לגרוע מכתב גילוי נאות שנמסר ללקוח.

5.2. הלקוח מצהיר ומאשר עוד כי ידוע לו שרכישת יחידות השתתפות לתיק ההשקעות כרוכה בתשלום עמלות שונות ואלה נכללות במחיר יחידות ההשתתפות בקרנות נאמנות שבהן יחויב הלקוח.

5.3. רישומי משווק ההשקעות וספריו ישמשו ראיה לכאורה לנכונות האמור בהם.

6. סיכונים ופטור מאחריות

6.1. הלקוח מצהיר בזה כי הוא מודע לסיכונים הכרוכים במתן השירותים, ולעובדה כי לא ניתן לחזות מראש את ההתפתחויות בשוק ההון ואת שעריהם של ניירות הערך ומסכים לנטילת סיכונים כאמור, וכי במסגרת מתן השירותים משווק ההשקעות יפעל לפי מיטב יכולתו והבנתו, בהתאם לתנאים שישררו מעת לעת במשק ובשוק ההון.

6.2. מוסכם בזאת ע"י הצדדים כי משווק ההשקעות יהיה פטור מכל אחריות בגין נזק, הפסד, מניעת רווחים או הוצאות מסוג כל שהוא שייגרמו ללקוח בקשר עם פעולות הקשורות בשירותי שיווק ההשקעות שניתנו ללקוח על ידי משווק ההשקעות.

6.3. בנוסף, מוסכם ומוצהר בזאת כי משווק ההשקעות אינו מתחייב שיושג ללקוח רווח מינימלי בשיעור כלשהו במסגרת מתן שירותי שיווק ההשקעות ללקוח וכי אין בשירותים התחייבות ו/או אחריות לאובדן רווחים ו/או כדי לערוב או להתחייב לתוצאותיה ו/או להצלחתה של עסקה כלשהי שתבוצע על ידי הלקוח ו/או לפצות את הלקוח במקרה של הפסדים כתוצאה משיווק ההשקעות ו/או אובדן רווחים וכי אינו מתחייב לבטח את הלקוח מפני הפסדים כל שהם למעט כמתחייב בהוראות כל דין.

6.4. מוסכם בזאת, כי עצם סטייה מהוראות הדין ו/או מהוראות הרשויות המוסמכות לרבות הוראות תקנון הבורסה ו/או הנחיות הבורסה ו/או כללי הבורסה לא תשמש עילה של הלקוח לתביעה ו/או דרישה ו/או טענה כנגד משווק ההשקעות, למעט אם היה בפעולות משום הפרה יסודית של הסכם זה ו/או הפרת חובת אמון כלפי הלקוח ו/או הפרת חובותיו על-פי החוק או על-פי דין אחר.

6.5. הלקוח בלבד יהיה האחראי הבלעדי לדיוק ועדכניות המידע המשמש במתן השירותים מכוח הסכם זה.

6.6. הלקוח מאשר כי ידוע לו שעל הכנסותיו עלולים לחול מיסים ותשלומי חובה למיניהם. כמו כן, ידוע ללקוח כי שיקולי המס של הלקוח אינם מהווים חלק מהשירותים, וכי אין באמור בהסכם זה ו/או בשירותים הניתנים מכוחו, כדי להוות תחליף לייעוץ מס מקצועי המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של הלקוח. הלקוח יהא האחראי הבלעדי לנושא המיסוי ו/או ייעוץ בקשר אליו וישא בכל תשלומי המס, היטלים, אגרות או תשלומי חובה מכל סוג שהוא, שיחולו – אם וככל שיחולו.

6.7. הלקוח מאשר כי ידוע לו שבשירות שיווק השקעות חד פעמי לא חלה על משווק ההשקעות חובה כלשהי, במישרין או בעקיפין, להמשיך ולבדוק את צרכי הלקוח ומטרות ההשקעות שלו, וכי שירות שיווק ההשקעות ניתן רק בקשר לבירור הצרכים שנערך לו במועד מתן שירותי שיווק ההשקעות ובקשר אליהם ותחת המגבלות הנוגעות בכך, וללקוח לא תהיה דרישה, טענה ו/או תביעה כנגד משווק ההשקעות בגין כך.

7. סודיות וחובות מכח הדין

הלקוח מצהיר כי הוא מודע לעובדה שחובת הסודיות המוטלת על משווק ההשקעות בקשר למידע שהביא לידיעתה, כפופה לחובת משווק ההשקעות למסור ידיעות על-פי כל דין, ומשווק ההשקעות עשוי להידרש למסור לגופים המוסמכים על-פי דין דיווחים על עניינים ועסקאות הקשורים ללקוח.

באחריות הלקוח לשמור על המידע הנמצא במכשירים הדיגיטליים.

8. תקופת ההסכם וסיום ההתקשרות

- 8.1. הסכם זה נכנס לתוקף עם חתימתו.
- 8.2. תקופת ההתקשרות תסתיים במועד בו סיים משווק ההשקעות את הייעוץ החד פעמי. **מסירת ההמלצות ללקוח, תיחשב למועד סיום ההסכם השיווקי החד פעמי.**
- 8.3. **הלקוח רשאי לבטל את ההסכם בכל עת** על ידי מתן הודעה בכתב למשווק ההשקעות.
- 8.4. משווק ההשקעות רשאי לבטל את ההסכם, מכל סיבה שהיא, ובלבד שיוודע ללקוח בכתב.
- 8.5. אין בסיום ההתקשרות בכדי לפגוע בהוראות סעיף 5.1 סיפא לעיל ובהתחייבויות של הצדדים לשמירת סודיות, כאמור בהסכם זה לעיל.

9. שונות

- 9.1. למען הסר כל ספק, למרות כל האמור בהסכם זה, תניית פטור בהסכם, הפוטרת את משווק ההשקעות מאחריות המוטלת עליו לפי חוק הייעוץ או לפי דין אחר, בענין אופן מילוי תפקידו או המסייגת את אחריותו – בטלה.
- 9.2. ידוע ללקוח כי משווק ההשקעות עשוי להשתמש במערכת הקלטת שיחות לצורך מתן השירותים ושיפור השירות ללקוח, וכי הוא עשוי להקליט לפי שיקול דעתו את ההוראות והשיחות אותן מנהל הלקוח עם משווק ההשקעות ו/או מי מטעמו, והלקוח נותן את הסכמתו לביצוע הקלטות כאמור. כל תיעוד כאמור שיציג משווק ההשקעות יהווה הוכחה מכרעת כלפי הלקוח בקשר לתוכנו של התיעוד האמור. אין בסעיף זה כדי להטיל על משווק ההשקעות מחויבות כלשהי להקליט את שיחותיו עם הלקוח.
- 9.3. כל הרשומים בספרי משווק ההשקעות יחשבו כנכונים וישמשו הוכחה לכאורה לכל האמור בהם על כל פרטיהם. המונח "ספרי משווק ההשקעות" כוללים בין היתר כל רישום או העתק של רישום בין בדפוס ובין בכתב יד, לרבות צילום ורישום במחשב או בכל אמצעי אחר, של כל ספר, דף חשבון, כרטסת, גיליון, כל אמצעי לאחסון נתוני מחשב וכן כל אמצעי אחר של אחסון נתונים.
- 9.4. בכל מקרה בו ייקבעו בחוק ו/או בתקנות ו/או בכל מקום מחייב אחר, הוראות המחייבות לערוך את ההסכם עם הלקוח במבנה ו/או צורה מסוימים, ולהכיל פרטים ו/או נושאים מסוימים, אשר אינם כלולים בהסכם זה, יהיה רשאי משווק ההשקעות לערוך את ההתאמות ו/או התיקונים הנדרשים להסכם זה, כפי שיידרש ויתחייב מהוראות כאמור. משווק ההשקעות יידע את הלקוח בגין כל שינוי ו/או תוספת ו/או גריעה מההסכם, כאמור לעיל ובמקרה זה ויראו את ההסכם כאילו בוצעו בו ההתאמות ו/או התיקונים הנדרשים מיום כניסת השינוי בחוק לתוקף. מבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, מוסכם בין הצדדים כי היה ויחול שינוי בכל דין אשר יחייב שינוי באחת

או יותר מהוראות הסכם זה ו/או הוספה ו/או מחיקת הוראות בו, יראו הסכם זה כאילו בוצע בו השינוי הנדרש ביום כניסת השינוי בדף לתוקפו.

9.5. הצדדים מסכימים כי לבתי המשפט המוסמכים בעיר ת"א תהיה הסמכות הבלעדית לדון בכל תובענה או סכסוך בקשר להסכם זה.

9.6. כל שינוי או תוספת להסכם זה לא יהיה תקף, אלא אם נערך במסמך בכתב, וייחתם על ידי שני הצדדים.

9.7. הסכם זה ממצה, מסיים ומבטל את כל המסמכים ו/או המצגים שהיו בין הצדדים טרם חתימתו.

9.8. ויתר צד על זכות כלשהיא הנתונה לו על פי הסכם זה במקרה מסוים, לא יהווה הדבר תקדים או ויתור, לפי העניין, במקרה אחר.

9.9. הודעה שתשלח בדואר רשום על פי כתובות הצדדים המצוינות במבוא להסכם זה או בדואר אלקטרוני על פי הכתובות המצוינות במבוא להסכם זה שתשלח עם אישור מסירה, תחשב כאילו הגיעה לצד הנמען בתום 3 ימי עסקים מעת שיגורה, ואם נמסרה ביד – בעת מסירתה. כל צד יודיע למשנהו בכתב על שינוי כתובתו לכתובת אחרת, שתחליף את כתובתו דלעיל.

9.10. הלקוח יקיבל לידי עותק חתום לדואר האלקטרוני שלו ו/או לנייד שלו.

9.11. הואיל וההתקשרות בהסכם זה נעשית על גבי מדיה אלקטרונית, החברה מתחייבת כי לא תועלה מטעמה בכל הליך משפטי טענה כנגד קבלת פלט של הסכם זה כמקור.

10. גילוי נאות

10.1. בהתאם לסעיף 16א(א)2 לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 (להלן: "חוק הייעוץ"), אביב בית השקעות (2022) בע"מ (להלן: "מנהל התיקים") מתכבדת להביא לידיעתך כי:

10.1.1. מנהל התיקים הינו בעל רישיון מנהל תיקים ועוסקת בניהול תיקי השקעות ובשיווק השקעות ואינו עוסק בייעוץ השקעות, כהגדרת מונחים אלה בחוק הייעוץ.

10.1.2. למנהל התיקים זיקה לקרנות הנאמנות המנוהלות על ידי איילון בית השקעות בע"מ (להלן: "הקרנות הקשורות" או "הנכסים הקשורים") המפורטות ומתעדכנות מעת לעת באתר האינטרנט של מנהל התיקים שכתובתו: <https://www.aviv-funds.com>

10.1.3. מנהל התיקים עשוי להעדיף בשיווק השקעות את הקרנות הקשורות ו/או נכסים הקשורים על פני נכסים פיננסיים אחרים שאין למנהל התיקים זיקה אליהם, הדומים מבחינת התאמתם ללקוח.

10.1.4. מהות הזיקה של מנהל התיקים לנכסים הקשורים: איילון בית השקעות בע"מ, זכאית לדמי ניהול ושיעור הוספה בגין רכישת יחידות של הקרנות הקשורות או המשך החזקתן בחשבון הלקוח ומנהל התיקים אשר מנהל את תיק ההשקעות של הקרנות הקשורות ואף עשוי לשווק את היחידות של הקרנות הקשורות, מקבל תשלום ו/או תגמול בקשר עם רכישת יחידות של הקרנות הקשורות או בקשר עם המשך החזקתן בחשבון הלקוח.

10.1.5. רשימת הקרנות הקשורות ו/או הנכסים הפיננסיים שמנהל התיקים הינו בעל זיקה אליהם, כמפורט לעיל עשויה להשתנות מעת לעת.

10.1.6. מנהל התיקים עשוי, במישרין או בעקיפין, להחזיק ולפעול עבור עצמו בניירות ערך ובנכסים פיננסיים הנרכשים/ נמכרים מ/לחשבון הלקוח לפני ו/או במהלך ו/או אחרי שיווק השקעות עבור הלקוח.

10.1.7. מנהל התיקים מוחזק ונשלט על ידי אביב ניהול קרנות (2012) בע"מ, חברה מנהלת של קרנות השקעה, שמנהלת מספר קרנות השקעה שונות, שעשויות במישרין או בעקיפין, להחזיק ולפעול בניירות ערך ובנכסים פיננסיים הנרכשים/ נמכרים מ/לחשבון הלקוח לפני ו/או במהלך ו/או אחרי ביצוע העסקאות כאמור עבור הלקוח.

10.2. פרטים הכלולים במסמך זה עשויים לחול שינויים מעת לעת. באתר האינטרנט של מנהל התיקים ניתן למצוא גם כתב גילוי נאות מעודכן ככל שחל בו שינוי.

ולראיה, על החתום:



«first_name»

«last_name»

משווק ההשקעות

דו"ח

הצהרת הלקוח

הלקוח מצהיר ומאשר בזאת:

1. כי ידוע לו והוסבר לו על ידי משווק ההשקעות כדלהלן:

1.3 בהתאם לסעיפים 12 ו-13 לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (התשנ"ה-1995) הליך אפיון בירור צרכי הלקוח **הינו הכרחי** למתן שירות של שיווק השקעות על מנת, בין השאר, בהגדרת מטרותיו והעדפותיו של הלקוח ועל מנת שמשווק ההשקעות יוכל לקבוע ולהתאים את הרכב תיק הלקוח ואת מידת הסיכון המתאימה למאפייניו הייחודיים של הלקוח.

1.4 משווק ההשקעות הסביר לי את החשיבות ההליך האמור לשם התאמת השירות שיינתן לי.

2. ידוע לי כי **אי מסירת פרטים או מסירת פרטים חלקיים** על-ידי, ובכלל זה, הפרטים אותם אסרב למסור, במסגרת ההליך האמור, **עשויים לפגוע** ביכולתו של משווק ההשקעות לשקול את מלוא השיקולים הרלבנטיים לצורך מתן השירותים ו/או להתאים את השירותים שיינתנו לי מכוח הסכם זה לצרכי הייחודיים וכן לפגוע בשירותי שיווק ההשקעות של משווק ההשקעות מכוח הסכם זה.

3. כל מידע אשר נתבקשתי למסור לידיעתו של משווק ההשקעות ונמנעתי מלמסרו, הינו מידע אשר אין ברצוני שישמש את משווק ההשקעות במסגרת הפעלת שיקול דעתו בקשר לשיווק תיק ההשקעות שלי ואני מוותר בזאת על כל טענה ו/או טרזניה ו/או זכות כלשהי בדבר שיווק תיקי השקעותיי ללא שימוש במידע זה.

4. הריני לאשר כי **הנתונים המפורטים בטופס זה הינם הפרטים הנכונים** והמלאים אודותיי. כמו כן, אני מתחייב לעדכן אתכם בכתב לגבי כל שינוי בנתונים המיוחדים המפורטים בטופס זה לעיל בכל עת שיחול בהם שינוי. אם לא תקבלו ממני עדכון בהתאם להוראות הסכם הניהול תראו את הנתונים המיוחדים המפורטים בטופס זה כנכונים.

«first_name»

«last_name»