

תוספת ראשונה-דוח מקוצר

לתשומת ליבך – מסמך זה הינו אישי ונועד לשימושך הפרטי בלבד.

דוח מקוצר לשנת XXXX

(כל הנתונים נכונים ליום xx/xx/xx)^{2,1}

חלק א' – כללי



1. בדקו אם פרטי הזיהוי תואמים לצרכיכם. אם לא, פנו לבנק בבקשה לעדכון.

1. שמות בעלי חשבון + מס' ת.ז. / מס' דרכון/ ח.פ. + קוד מדינה
2. פרטי חשבון (מס' בנק, מס' סניף, מס' חשבון)
3. שמות מורשים לפעול בחשבון/מיופיי כוח + מס' ת.ז. / מס' דרכון + קוד מדינה.
4. סוג חשבון
5. מועד פתיחת החשבון
6. מעביר משכורת (כן/לא)

חלק ב' – יתרות ליום XX/XX/XX – פרק זה מציג נתונים מצרפיים של היתרות בחשבון

התחייבויות	נכסים
מסגרות אשראי מנוצלות	יתרת עו"ש
יתרת חובה ללא מסגרת / חריגה ממסגרת	פיקדונות וחסכונות
הלוואות לדיור	תיק נייע*
הלוואות אחרות	מניות
	אג"ח
ערבויות בנקאיות	מק"מ
	אחרים
התחייבויות אחרות	נכסים אחרים
סה"כ התחייבויות בש"ח**	סה"כ נכסים בש"ח**

*שווי סך כמות ניירות הערך המוחזקים לפי שער הסגירה שנקבע ביום המסחר האחרון של השנה.
 ** הנתונים לעיל הינם מצרפיים. אם קיימת פעילות במט"ח בחשבון, היא מתורגמת לשקלים. הסך הכל מוצג בשקלים לני השער היציג ליום XX/XX/XX שהינו XXXX. לפירוט אודות פעילות המט"ח בחשבון היכנס לדוח ה

2. מהו גודל הנכסים וההתחייבויות שלכם? נכסים גבוהים משמעותם יכולתכם לפרוץ את ההתחייבויות.

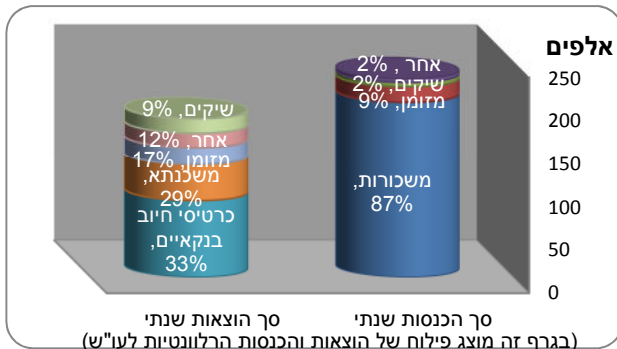
חלק ג' - פעילות בחשבון

סך הכנסות/הוצאות מריבית והצמדה	שיעור ריבית שנתית ממוצעת	יתרה חודשית ממוצעת* (קרן בלבד)	עו"ש מסגרות אשראי מנוצלות
			סך פיקדונות/חסכונות
			סך הלוואות לדיור
			סך הלוואות אחרות
			תיק נייע

3. בדקו הכנסות מול הוצאות מריבית של הנכסים ושל ההתחייבויות

* היתרה מחושבת לפי ממוצע פשוט (יתרה מצטברת שנתית חלקי 12 חודשים בשנה).
 ** רווח/הפסד כתוצאה ממכירות בפועל, כולל תקבולים מדיבידנד וריבית, אחרי תשלומי עמלות ולפני ניכוי מס. סיכום אריתמטי שנתי.

הנתונים לעיל הינם מצרפיים. אם קיימת פעילות במט"ח בחשבון, היא מתורגמת לשקלים לפי השער היציג ליום XX/XX/XX שהינו XXXX. לפירוט אודות פעילות המט"ח בחשבון היכנס לדוח המפורט.



4. האם אתם מאזנים חודשית? האם ישנם חודשים בשנה שבהם באופן קבוע הוצאות גבוהות מההכנסות? היערכו אליהם בחודשים שבהם הכנסותיכם גבוהות מהוצאותיכם וסגרו בפיקדון כספים שישימשו אתכם בחודשים הקשים.

2. פיקדונות וחסיכונות

מספר פיקדון	סכום הקרן המצטבר ליום הדוח	מועד הפקדה ראשונה בפיקדון	תחנת יציאה קרובה	מועד פירעון	מטבע	הצמדה	סוג ריבית	אופן חישוב ריבית	שיעור ריבית נומינלית ³	שיעור ריבית מתואמת ⁴	שווי ליום XX/XX/XX

*כולל קרן, ריבית והצמדה.

3. אשראי

הלוואות לדיוור

מספר הלוואה	סכום הקרן במועד העמדת הלוואה	מועד העמדת הלוואה	מועד שינוי ריבית קרוב	מועד פירעון	מטבע	הצמדה	סוג ריבית	אופן חישוב ריבית	שיעור ריבית נומינלית ³	שיעור ריבית מתואמת ⁴	יתרה ליום XX/XX/XX	מזה: סכום בפיגור**

*כולל קרן, ריבית, והצמדה

** סכומים בפיגור, אם קיימים, כוללים ריבית פיגורים מצטברת ואינם כוללים הוצאות משפטיות.

לתשומת ליבך, נתונים אלו מתייחסים רק להלוואות לדיוור אשר קיימת זהות מלאה בין בעליהן לבין בעלי החשבון. מידע מפורט אודות הלוואות לדיוור יישלח אליך במקביל בדוח נפרד.

הלוואות אחרות

מספר הלוואה	סכום הקרן במועד העמדת הלוואה	מועד העמדת הלוואה	מועד שינוי ריבית קרוב	מועד פירעון	מטבע	הצמדה	סוג ריבית	אופן חישוב ריבית	שיעור ריבית נומינלית ³	שיעור ריבית מתואמת ⁴	יתרה ליום XX/XX/XX	מזה: סכום בפיגור**

*כולל קרן, ריבית, והצמדה

** סכומים בפיגור, אם קיימים, כוללים ריבית פיגורים מצטברת ואינם כוללים הוצאות משפטיות.

5. שפרו את תנאי הלוואה
6. שוקלים לפרוע הלוואה? בדקו מהו המועד המתאים

סוג מסגרת/תכנית/מסלול	סכום המסגרת	תוקף המסגרת	שיעור ריבית נומינלית ³	שיעור ריבית מתואמת ⁴	ניצול ליום XX/XX/XX

7. זוהי הריבית אותה אתם משלמים על המינוס, למידע מפורט בחנו את הדוח המפורט - חלק ג' מסגרת אשראי בחשבון עובר ושב'

מסגרות אשראי

4. עמלות

שם העמלה	סך הסכום השנתי ששולם בגין העמלה	מס' פעולות שבוצעו/סכום עסקה	ממוצע שנתי של העמלה (סכום/שיעור)
עמלות עובר ושב			
עמלות אשראי			
עמלות ניירות ערך			
עמלות אחרות			
סה"כ			

8. בדקו את כדאיות המעבר למסלול עמלות אחיד

9. התמקחו על עמלות של תיק ההשקעות

5. נתוני עו"ש נוספים

ריבית על יתרות זכות בחשבון

סוג ריבית זכות	עד סכום	שיעור ריבית נומינלית ³	שיעור ריבית מתואמת ⁴

10. כמה אתם מקבלים על הפלוס?

הערות

1. כל הנתונים מוצגים בשקלים, אלא אם צוין אחרת.
2. כל הנתונים הינם לפני ניכוי מס.
3. האמור בדוח אינו כולל פעילות בכרטיסי חיוב שאינם בנקאיים.
4. ריבית נומינלית – הריבית הנקובה במסמכי העסקה.
5. ריבית מתואמת – שיעור הריבית המתקבל על ידי ייחוס שיעור ריבית לתקופה של שנה, המבוסס על חישוב של 365 ימים בשנה, בהתחשב במרכיב של ריבית דריבית אם תשלום הריבית נעשה תקופתית.

למידע נוסף היכנס לדוח השנתי המפורט דרך חשבונך באתר האינטרנט שלנו בכתובת _____,
או פנה למוקד הטלפוני שמספרו _____ או לסניף.

להסבר אודות הדוח היכנס לאתר בנק ישראל בכתובת _____