



תקנון השתתפות בהטבת "חבר מביא חבר עסקית" של חברת אלטשולר שחם פיננשייל סרביסס בע"מ

1. כללי

1.1 אלטשולר שחם פיננשייל סרביסס בע"מ, בעלת רישיון למתן שירות בנקס פיננסי – מורחב בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו – 2016, שמספרו 56881, החברה בעלת רישיון לשיווק השקעות ועוסקת בשיווק השקעות ולא בייעוץ השקעות (להלן: **"החברה"**).

1.2 החברה מעוניינת לאפשר הטבת **"חבר מביא חבר"** במסגרתה תינתן ללקוחות החברה (הן ללקוח מסוג פרטי והן ללקוח מסוג עסקי), כמוגדר להלן בסעיף 1.3, (להלן: **"הממליץ"** או **"הלקוח"**) אפשרות להמליץ על חברות שאנשי הקשר / בעלי החברה / מורשה חתימה בהן מוכרים להם באופן אישי (להלן: **"החברה המומלצת"** או **"החברות המומלצות"**) להצטרף לשירותי החברה באמצעות מילוי טופס ייעודי על ידי הממליץ (להלן: **"טופס ההמלצה"**), הלקוח והחברה המומלצת יכוננו להלן ביחד: **"המשתתפים"**. במידה והממליץ הינו מסוג לקוח עסקי, הזכאות להטבה תינתן לגורם שהמליץ וזאת רק בתנאי שהוא מוגדר בחברה כמורשה בחשבון העסקי.

1.3 השתתפות וקבלת הטבת חבר מביא חבר מותנית בכך שהממליץ הינו לקוח פעיל של החברה בעל חשבון על שמו בחברה ו/או לקוח עסקי בו הממליץ הינו מורשה חתימה. לעניין סעיף זה, **לקוח פרטי פעיל** – הינו לקוח שביצע עסקה ראשונה בחברה ממועד פתיחת החשבון הפרטי, **ולקוח עסקי פעיל** – הינו לקוח שביצע שלוש עסקאות בחברה, ממועד פתיחת החשבון העסקי.

1.4 החברה רשאית להגביל את מספר המשתתפים שיהיו זכאים להטבה, לבטל ו/או להשעות, באופן זמני או קבוע, את פעילותו של מי מהמשתתפים ו/או את הפעילות עצמה, לפי שיקול דעתה הבלעדי.

1.5 ההשתתפות בהטבת חבר מביא חבר ובכלל זה מילוי טופס ההמלצה וקבלת ההטבה יחשבו כהסכמה מלאה לתנאי התקנון אשר יחולו על המשתתפים ויחייבו אותם לכל דבר ועניין. באישור תנאי תקנון זה מצהירים המשתתפים כי ידוע להם שהחברה תהא רשאית לשנות את התקנון ו/או תנאי ההטבה, על פי שיקול דעתה הבלעדי. תקנון ההטבה זמין לצפייה באתר החברה.

2.

הגדרות

2.1 **"טופס ההמלצה"** – טופס ייעודי שבו הממליץ ימלא את שם החברה המומלצת. לאחר שהחברה תפנה לחברה המומלצת בעקבות טופס ההמלצה תאשר החברה המומלצת כי ניתן לפנות אליה בהצעות שיווקיות וכן תאשר את מדיניות הפרטיות ותנאי השימוש באתר החברה. בכל טופס המלצה ניתן לעדכן שם אחד של חברה מומלצת. במקרה בו אותו שם חברה מומלצת יופיע בשני טפסים של לקוח ממליץ הטופס שהוגש ראשון הוא יהיה זה שבגיניו תקום זכאות להטבה.

2.2 **"הטבת חבר מביא חבר"** – הטבה כספית כמפורט בתקנון זה ו/או כל הטבה אחרת עליה יוחלט על ידי החברה.

2.3 **"פתיחת חשבון בחברה"** – הקמת חשבון בנק והשלמת תהליך ההצטרפות לחברה.

3.

תקופת פעילות הטבת חבר מביא חבר

3.1 תקופת הפעילות לצורך שליחת המלצות לחברות מומלצות הינה החל מיום: 1.10.2025 (**"מועד תחילת הפעילות"**) ועד למועד עליו יוחלט על ידי החברה לפי שיקול דעתה הבלעדי (**"מועד סיום הפעילות"**). למרות האמור, זכאות לקבלת ההטבה תחל במועד תחילת הפעילות ותסתיים ביום: 31.12.2025 (להלן: **"מועד תקופת ההטבה"**).

3.2 החברה לא מתחייבת לעדכן בנוגע למועד סיום תקופת הפעילות. יובהר, כי החל ממועד סיום תקופת ההטבה, החברה לא תאפשר קבלת ההטבה.

4. תנאי סף לזכאות להטבה

4.1 המלצה על חברה מומלצת על ידי הלקוח יכולה להיות מבוצעת רק באמצעות פניה אישית לחברות עמם יש ללקוח היכרות אישית ואשר הסכימו שהלקוח ימלא את פרטיהם בטופס ההמלצה, ולא על דרך הפצה ו/או פרסום כללי ברשתות חברתיות ו/או פרסום בקבוצות ווטסאפ ו/או כל דרך מסחרית אחרת (להלן: "**ההפניה**").

4.2 מבלי לגרוע מהוראות תקנון זה, לרבות הוראות סעיף 5 להלן, קבלת הטבת חבר מביא חבר מותנית גם בעמידה בכלל התנאים המצטברים הבאים (להלן: "**הפניה מזכה**"):

1. החברה המומלצת לא היתה בעבר לקוחה של החברה. יובהר כי אם החברה המומלצת היתה בעלת חשבון בחברה וסגרה אותו - לא תחשב החברה המומלצת כלקוח חדש, והממליץ לא יהא זכאי להטבה בגין החברה המומלצת.
2. החברה המומלצת השלימה תהליך פתיחת חשבון והעבירה והמירה למט"ח סכום השווה לכל הפחות ל-\$100,000 (להלן: "**הסכום המינימלי**"). הסכום המינימלי יכול להיות מועבר ומומר בכל מטבע מהמטבעות בהם עובדת החברה. כמו כן על החברה המומלצת לבצע עסקה ראשונה בגובה הסכום המינימלי על מנת שההפניה תהיה מוגדרת כהפניה מזכה.

5. ההטבה

5.1 כל חברה מומלצת שהומלצה בטופס ההמלצה לצורך הצטרפות לשירותי החברה, אשר פתחה חשבון עסקי בחברה וסווגה כלוקח עסקי במהלך תקופת הפעילות וביצעה במהלכה ועד למועד סיום תקופת ההטבה עסקאות של העברה והמרה למט"ח בגובה של סכום השווה לפחות ל-\$100,000 - יזכה הממליץ בשובר BUYME בגובה 150 ₪.

5.2 מתן ההטבה לממליץ מוגבלת לכמות של 5 שוברים - כלומר, ההטבה תקפה למקסימום הצטרפות של עד 5 חברות מומלצות בעקבות הפניות מזכות.

5.3 מתן ההטבה לחבר בגין הפניה מזכה הינה חד פעמית.

5.4 השובר יועבר לחבר בתחילת חודש קלנדרי וכל הפחות לאחר חלוף 30 יום וכן לאחר עמידה בתנאי הסף לזכאות להטבה. השובר יישלח באמצעות הודעת SMS למספר המעודכן בחשבון הלקוח במערכות החברה המכילה לינק שמפנה לאתר בחירת השובר משוברי BUYME.

6. הצהרות המשתתפים

המשתתפים מאשרים בזאת ונותנים את הסכמתם לחברה, כדלקמן:

6.1 **כי הפניית חברה מומלצת על ידם תתבצע על פי הוראות הדין לרבות חוק הגנת הפרטיות ו"חוק הספאם" (חוק התקשורת (בזק ושידורים), תשמ"ב-1982 והינה על אחריותו של החבר השולח בלבד, לרבות עמידה בדרישה כי השיתוף יבוצע רק באמצעות פניה אישית, קרי, שלא על דרך פרסום ברשתות חברתיות ו/או פרסום בקבוצות ווטסאפ ו/או כל דרך מסחרית אחרת. מבלי לגרוע מהאמור, החבר מתחייב כי מילוי שם החברה המומלצת בטופס ההמלצה תבוצע רק לחברות עמם יש לו היכרות אישית ואשר הסכימו שפרטיהם יומלצו לחברה.**

6.2 אי עמידה בהוראות התקנון ובכלל זה, הוראות סעיף 6.1 לעיל תוביל לביטול זכאות החברה המומלצת והחבר לקבלת ההטבה, וזאת מבלי לגרוע מכל זכות שעומדת לחברה על פי דין.

6.3 כי הם מוותרים על כל טענה ו/או דרישה ו/או תביעה כנגד החברה בכל הנוגע לתנאי ההטבה.

7. הוראות נוספות

7.1 החברה, לא תהיה אחראית ולא תישא בכל נזק, בין ישיר ובין עקיף, בין נזק תוצאתי ובין כל נזק אחר אשר ייגרם למשתתפים ו/או לצד שלישי, כתוצאה מהשתתפות בפעילות / ההטבה.

7.2 לחברה יש שיקול דעת מלא בבחינת זכאות המשתתפים לקבלת ההטבה, וכן בהחלטה האם לקבל חברה מומלצת כלקוחה של החברה.

- 7.3 ההטבה הינה אישית ואינה ניתנת להעברה או המחאה.
- 7.4 אין כפל מבצעים ו/או הנחות.
- 7.5 כל מס, ניכוי או דרישה לתשלום מס, מכל סוג שהוא, יחולו על הלקוח המשתף ויהיו על חשבונו ועל אחריותו בלבד. החברה לא תישא בתשלום מס כלשהו בקשר עם מתן ההטבה.
- 7.6 התקנון ממצה את כל פרטי ההטבה וגובר על כל מצג או הבטחה שניתנו או שיינתנו, ככל שייטען כי ניתנו, לרבות על ידי החברה בקשר עם ההטבה. בכל מקרה של סתירה ו/או אי התאמה כלשהי בין הוראות תקנון זה לפרסומים אחרים כלשהם בדבר ההטבה, לרבות בכל מדיום אחר, תגברנה הוראות תקנון זה לכל דבר ועניין.
- 7.7 החברה תהיה הפוסקת הבלעדית והסופית בכל עניין הנוגע להטבה ולתגמול הניתן במסגרתה, ובנוגע לכל שאלה שתתעורר ובכל מצב, גם בלתי צפוי שייווצר, בין אם צוין במפורש בתקנון ובין אם לאו, ולמשתתפים לא תהיה כל טענה בקשר לכך.
- 7.8 החברה תהיה רשאית שלא להעניק את ההטבה אם יימצא כי קבלתה נעשתה שלא כדין ו/או במעשה עבירה ו/או בניגוד לתנאי התקנון, והכל בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי של החברה.
- 7.9 רישומי החברה וספריה יהוו ראיה סופית בכל הקשור להטבה.
- 7.10 בנוסף לעמידה בהוראות תקנון זה, ההטבה ומתן השירותים על ידי החברה הינם בכפוף לתנאי השימוש ומדיניות הפרטיות המפורסמים באתר החברה, כפי שיתעדכנו מעת לעת על ידי החברה, ובהתאם לשיקול דעתה הבלעדי של החברה.
- 7.11 תקנון זה מנוסח בלשון זכר מטעמי נוחות בלבד והוא מתייחס לכל המינים.
- 7.12 תקנון הטבה הרשמי זמין לעיון במשרדי החברה, באתר או באפליקציה.
- 7.13 לבירורים ושאלות ניתן ליצור קשר עם החברה בכתובת דוא"ל asfsdesk@altshul.co.il
- 7.14 הדין החל על תקנון זה הוא הדין הישראלי בלבד. סמכות השיפוט הייחודית נתונה לבתי המשפט המוסמכים במחוז תל אביב-יפו.