

שם הלקוח: _____ ת.ז. / מספר דרכון: _____

מספר סניף: _____ חשבונות משתתפים: _____

לקוח יקר,

עם התקשרותך לשם קבלת שירות ייעוץ השקעות, ולאחר מכן אחת לשנה, אנו מבצעים עמך הליך ליבון צרכים, שמטרתו לאסוף את המידע הרלוונטי אודותיך לשם מתן שירות ייעוץ ההשקעות. בסופו של התהליך נתאים עבורך מדיניות השקעות מומלצת, המשקפת את צרכיך והעדפותיך. לאור מדיניות ההשקעות שתיקבע, יותאם עבורך שירות ייעוץ ההשקעות. לתשומת ליבך, על מנת שנוכל להתאים בצורה המיטבית את שירות ייעוץ ההשקעות לצרכיך והנחיותיך, שיתוף הפעולה מצדך הינו קריטי לשם ביצוע הליך ליבון הצרכים באופן יעיל וממצה. אי מסירת פרטים או מסירת פרטים חלקיים עשויות להשפיע על איכות הייעוץ שתקבל ולפגוע ביכולת להתאים את הייעוץ לצרכיך.

תאריך ליבון צרכים: _____ / _____ / _____ שעה: _____

אופן עריכת בירור הצרכים (לסימון היועץ) : פגישה פרונטלית / פניה טלפונית

סוג בירור הצרכים :

בבירור צרכים ראשוני (לסימון היועץ):

הליך בירור הצרכים נעשה מול:

אחד מבעלי החשבון, אשר על פי הסכם פתיחת החשבון, מוסמך לחייב את החשבון המשותף באופן עצמאי.

מיופה כוח בחשבון, שרשאי לבצע בשם בעל החשבון את הבירור ובחירת המדיניות.

בעדכון בירור הצרכים (לסימון על ידי הלקוח):

הריני לאשר כי הנני מוסמך לייצג את יתר בעלי החשבון לצורך הליך עדכון בירור הצרכים וכי עדכון ליבון צרכים זה

נעשה על דעתם ובהתאם לצרכיהם.

חתימת הלקוח _____

מטרות השקעה

לאיזו מטרה ההשקעה מיועדת?

 אחר והזנה ידנית	 חיסכון לפרישה	 הוצאות לא מתוכננות	 השגת תשואה עודפת	 רכישות נדל"ן	 חיסכון לילדים
--	--	---	---	---	--

מטרה אחרת עבור: _____

מה טווח ההשקעה? _____ שנים

*טווח ההשקעה הינו בין שנה ל 40 שנה במרווחים של חצי שנה

כמה מתוך תיק ההשקעות יוקצה למטרה זו?

כל הסכום

שם _____ (תיק ייעודי)

כאשר רק חלק מהסכום הוקצה למטרה, עבור איזו מטרה שאר הכסף מיועד?

יתרת הסכום: _____ שם

מטרת השקעה שניה:

 אחר והזנה ידנית	 חיסכון לפרישה	 הוצאות לא מתוכננות	 השגת תשואה עודפת	 רכישות נדל"ן	 חיסכון לילדים
--	--	---	---	---	--

מטרה אחרת עבור: _____

טווח ההשקעה: _____ שנים

פרטים אישיים

מספר שאלות על מנת להכיר אותך טוב יותר

מה מצבך המשפחתי?

- חד-הורית
- גרושה
- אלמנה
- נשוי/אה
- רווקה

כמה ילדים יש לך? _____ ילדים

מה מצבך התעסוקתי?

- שכירה + עצמאית
- פנסיונרית
- לא עובדת
- חברה/בעלת שליטה
- עצמאית
- שכירה



מה צפוי להיות גיל הפרישה שלך? _____ שנים

מצב כספי

כעת נרצה להבין את יכולתך הפיננסית. חשוב לענות על הסעיפים הבאים עבור כל התא המשפחתי.

שווי תיק ההשקעות: _____ ₪

האם יש בבעלותך נכסים אחרים?

-  דירה
שווי: _____ ₪
-  אחר
שווי: _____ ₪ , מידע נוסף: _____

אין בבעלותי נכסים נוספים

אילו התחייבויות יש לך?

משכנתה בבנק: _____ ₪

-  הלואות
שווי: _____ ₪
-  משכנתה בבנק אחר
שווי: _____ ₪
-  אחר
שווי: _____ ₪ , מידע נוסף: _____

אין לי התחייבויות

מהי ההכנסה השוטפת הממוצעת ?

כל ההכנסות כולל משכורות, שכ"ד קצבאות וכדומה

- הכנסה חודשית ממוצעת _____ ₪
- אין לי הכנסות שוטפות

מהי הוצאה השוטפת הממוצעת ?

כל ההוצאות כולל כרטיסי אשראי, הוצאות קבע, החזר הלוואות וכדומה

- הוצאה חודשית ממוצעת _____ ₪
- אין לי הוצאות שוטפות

האם צפויות הכנסות או הוצאות עתידיות בזמן הקרוב ?

- הכנסה עתידית _____ ₪ , מידע נוסף _____ (כגון: ירושה, כספי תביעה/פיצויים, מתנות, מכירת נכסים)
- הוצאה עתידית _____ ₪ , מידע נוסף _____ (כגון: נופש, שיפוץ, חתונה, חינוך, הוצאות רפואיות , רכב)
- אין לי הכנסות/הוצאות עתידיות

בקיאות בשוק ההון

בשלב זה נרצה לברר מהי מידת היכרותך עם שוק ההון

האם יש לך ניסיון בשוק ההון (השקעות בעבר או בהווה) ?

-

עד כמה את/ה מכיר/ה את סוגי ניירות הערך שבאמצעותם ניתן להשקיע בשוק ההון?

-

באיזו מידה תוכלי/ לעקוב אחר התפתחויות בשוק ההון?

-

שאלון יחס לסיכון

בשלב זה נרצה לברר תגובתך לתנודתיות ויחסך לסיכונים הכרוכים בהשקעה בשוק ההון

אני מוכן/ה לקחת סיכון בהשקעות

מסכים בהחלט	מסכים	לא כ"כ מסכים	כלל לא מסכים
-------------	-------	--------------	--------------

אני מרגישה/ה בנוח להשקיע בתיק שערכו עולה ויורד

מסכים בהחלט	מסכים	לא כ"כ מסכים	כלל לא מסכים
-------------	-------	--------------	--------------

בהשוואה למכריי אני מוכן/ה לקחת יותר סיכון בהשקעות

מסכים בהחלט	מסכים	לא כ"כ מסכים	כלל לא מסכים
-------------	-------	--------------	--------------

תיק השקעות שיש בו מרכיב סיכון גבוה מעלה את האפשרות לרווחים גדולים. איזה תיק השקעות משקף את העדפותיך לגבי נטילת סיכון בהשקעות?

עד 80% רכיבי סיכון בתיק	עד 60% רכיבי סיכון בתיק	עד 30% רכיבי סיכון בתיק	עד 10% רכיבי סיכון בתיק
-------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------

לפניך תרשים המתאר דוגמה לרווח והפסד אפשריים של ארבעה תיקי השקעות במשך שנתיים, שסכום ההשקעה ההתחלתי שלהם היה 100 אלף ש"ח. באיזה מהתיקים היית מעדיף/ה להשקיע?

1	סיכוי לרווח של 3% / 3000 ש"ח, סיכון להפסד של 1% / 1000 ש"ח
2	סיכוי לרווח של 7% / 7000 ש"ח, סיכון להפסד של 4% / 4000 ש"ח
3	סיכוי לרווח של 12% / 12000 ש"ח, סיכון להפסד של 8% / 8000 ש"ח
4	סיכוי לרווח של 18% / 18000 ש"ח, סיכון להפסד של 14% / 14000 ש"ח



רמת הסיכון המתאימה

אנו מודים לך על הזמן והנכונות שהשקעת במסירת הפרטים עד כה. בהתבסס על כל המידע שהתקבל בהליך ליבון הצרכים, רמת הסיכון שנקבעה עבורך על ידי היועץ היא:

- רמת סיכון נמוכה** - משקיעים בעלי פרופיל סיכון דומה הינם שמרנים בהשקעותיהם, רגישים מאד לתנודתיות בתיק השקעותיהם ומעדיפים השקעות בטוחות עם סיכוי לתשואה נמוכה מאשר השקעות מסוכנות, שלצד הסיכוי לתשואות גבוהות, טומנות בחובן סיכוי להפסדים משמעותיים יותר.
- רמת סיכון נמוכה עד בינונית** - משקיעים בעלי פרופיל סיכון דומה הינם זהירים עם השקעותיהם, רגישים לתנודתיות בתיק השקעותיהם אך מוכנים לקחת סיכונים מתונים עבור האפשרות לתשואה מעט גבוהה יותר.
- רמת סיכון בינונית** - משקיעים בעלי פרופיל סיכון דומה מאוזנים בגישתם לסיכון שבהשקעותיהם, מוכנים לשאת מידה של תנודתיות בתיק ולקחת סיכון מסוים על מנת להשיג תשואות גבוהות יותר. דרגת סיכון זו מתאימה יותר להשקעות לטווח בינוני-ארוך.
- רמת סיכון מוטת סיכון** - משקיעים בעלי פרופיל סיכון דומה אגרסיביים למדי ביחס לסיכון שבהשקעותיהם, אדישים באופן יחסי לתנודתיות התיק ומוכנים לקבל רמה גבוהה של סיכון עבור האפשרות לתשואות גבוהות. דרגת סיכון זו מתאימה יותר להשקעות לטווח ארוך.
- רמת סיכון גבוהה** - משקיעים בעלי פרופיל סיכון דומה נוטים לקחת סיכונים רבים ומשמעותיים בהשקעותיהם ולשאת בתנודתיות גבוהה מאד בתיק ההשקעות עבור הסיכוי להשגת תשואות גבוהות. דרגת סיכון זו מתאימה יותר להשקעות לטווח ארוך. יצוין כי תיק השקעות בדרגת סיכון גבוהה חשוף להפסדים משמעותיים העשויים להגיע עד לאבדן מלוא סכום ההשקעה.

מדיניות השקעה

כעת נגדיר את מדיניות ההשקעה בתיק שלך, כלומר נחליט מהם הגבולות לכל מרכיב בתיק ובעיקר עבור המרכיבים המסוכנים ביותר. המדיניות תקבע בהתאם לרמת הסיכון שלך

מדיניות השקעה - תיק פיננסי שוטף

אג"ח ממשלתי בארץ ***	מ: <input style="width: 50px;" type="text" value="%"/>	עד: <input style="width: 50px;" type="text" value="%"/>
אג"ח חברות בארץ ***	מ: <input style="width: 50px;" type="text" value="%"/>	עד: <input style="width: 50px;" type="text" value="%"/>
מניות בארץ	מ: <input style="width: 50px;" type="text" value="%"/>	עד: <input style="width: 50px;" type="text" value="%"/>
מניות בחו"ל	מ: <input style="width: 50px;" type="text" value="%"/>	עד: <input style="width: 50px;" type="text" value="%"/>
סה"כ מניות	מ: <input style="width: 50px;" type="text" value="%"/>	עד: <input style="width: 50px;" type="text" value="%"/>
סה"כ מניות ואג"ח חברות בארץ	מ: <input style="width: 50px;" type="text" value="%"/>	עד: <input style="width: 50px;" type="text" value="%"/>
חשיפה לחו"ל *	מ: <input style="width: 50px;" type="text" value="%"/>	עד: <input style="width: 50px;" type="text" value="%"/>
סה"כ מט"ח **	מ: <input style="width: 50px;" type="text" value="%"/>	עד: <input style="width: 50px;" type="text" value="%"/>

* השקעות בניע"ז ונכסים פיננסיים מקומיים המשקיעים או חשופים לשוקי חו"ל, למעט מוצרים מובנים.
 ** לרבות ני"ע ונכסים פיננסיים בארץ ובחו"ל החשופים לתנודות שערי מטבע.
 *** לרבות החזקות עקיפות באמצעות קרן נאמנות בלבד.

נימוקי היועץ למדיניות ההשקעה עבור התיק השוטף

מדיניות השקעה - תיק פיננסי ייעודי (רלוונטי רק למקרה שהוגדרו 2 מטרות)

אג"ח ממשלתי בארץ ***	מ: %	עד: %
אג"ח חברות בארץ ***	מ: %	עד: %
מניות בארץ	מ: %	עד: %
מניות בחו"ל	מ: %	עד: %
סה"כ מניות	מ: %	עד: %
סה"כ מניות ואג"ח חברות בארץ	מ: %	עד: %
חשיפה לחו"ל *	מ: %	עד: %
סה"כ מט"ח **	מ: %	עד: %

* השקעות בניע"ז ונכסים פיננסיים מקומיים המשקיעים או חשופים לשוקי חו"ל, למעט מוצרים מובנים.
 ** לרבות ני"ע ונכסים פיננסיים בארץ ובחו"ל החשופים לתנודות שערי מטבע.
 *** לרבות החזקות עקיפות באמצעות קרן נאמנות בלבד.

נימוקי היועץ למדיניות ההשקעה עבור התיק הייעודי

האם היית רוצה, לקבל המלצות בעת יתרת עו"ש שלילית בחשבונות המשתתפים בליבון הצרכים?

האם היית רוצה, כי במידת האפשר יילקחו בחשבון בהמלצות ההשקעה, גם שיקולים סביבתיים וחברתיים?

הנחיות הלקוח:

- לאור האמור לעיל ובהתאם להמלצת יועץ ההשקעות, הנני מאשר את רמת הסיכון ומדיניות ההשקעה הנ"ל.
- על אף האמור לעיל ובשונה מהמלצת יועץ ההשקעות, הנני מעוניין לבחור ברמת סיכון ובמדיניות השקעה כמפורט להלן:

נימוקי הלקוח לבחירה שונה מהמלצת היועץ:

"הריני לאשר בחתימתי מטה את רמת הסיכון ומדיניות ההשקעות שנקבעה עבורי. ידוע לי כי אי מסירת נתונים רלבנטיים באופן מלא, מקיף ומדויק, או אי עדכוננו של הבנק במקרה של שינוי עלולה לגרום לפגיעה בשירות ייעוץ ההשקעות, הניתן לי על ידי הבנק, וביכולתו של הבנק להתאים את השירות הניתן לי לצרכי והנחיותיי."

חתימת הלקוח: _____

שם בעל הרישיון: _____ מספר רישיון: _____

חתימת בעל הרישיון: _____ תאריך: _____

הצהרת הלקוח בעניין סירוב למסור מידע:

סעיף	פרק
	1
	2
	3
	4
	5
	6

"הריני לאשר, כי הוסבר לי על ידי יועץ ההשקעות שסירובי למסירת מידע (חלקי או מלא) במסגרת הליך בירור הצרכים עשוי להביא לפגיעה ביכולתו של הבנק להתאים את שירות ייעוץ ההשקעות שיינתן לי לצורכי והנחיותיי, ועלי בלבד תחול האחריות המלאה, לכל פגיעה הנובעת מסירובי, בין במישרין ובין בעקיפין".

חתימת הלקוח: _____