

תאריך _____

שם מרכז השקעות _____

מספר מרכז השקעות _____

שאלון בירור צרכים והנחיות

מומלץ למלא את השאלון כאשר עומדים לרשותך כ 5-10 דקות.

שם היועץ נותן הייעוץ _____

★ - מסמן חובה לענות על השאלה כדי להתקדם בבירור הצרכים. קיימת חשיבות רבה למסירת מלוא הפרטים על מנת שתוכל לקבל ייעוץ המותאם לצרכיך. מסירת מידע חלקי או סירוב להשיב על חלק מהשאלות עלולים לפגוע ברמת הייעוץ, באיכותו ובהתאמתו לצרכיך.

★ 1. מטרת ההשקעה :

מה היא מטרת ההשקעה העיקרית שלך בתיק השקעות זה ?

השגת רווחי הון לאורך זמן

רכישה משמעותית (מעל 40% מתיק ההשקעות שלי)

העברה לדורות הבאים

הוצאה/צריכה שוטפת*

לצורכי קיום שוטפים בזמן פרישה**

* הוצאה/צריכה שוטפת- משיכת כסף מהתיק מדי תקופה לצורכי קיום - היום
** לצורכי קיום שוטפים בזמן הפרישה- בעתיד

★ 2. אופק ההשקעה :

בעוד כמה זמן להערכתך, יהיה לך צורך להשתמש בכספי ההשקעה בתיק השקעות זה?

עד שנה

בין שנה לשנתיים

בין שנתיים לחמש שנים

מעל חמש שנים

2.1. האם תידרש להשתמש בכספי ההשקעה בחצי שנה הקרובה
(שאלת חובה למי שענה עד שנה):

כן

לא



3. **תזרים מזומנים** ★

בכמה אתה תלוי בתיק ההשקעות שלך על מנת לשלם את ההוצאות החודשיות שלך ?

לא תלוי בכלל

תלוי בתיק ההשקעות (אצטרך למשוך כסף מהתיק לכיסוי ההוצאות החודשיות).

3.1. **תזרים המזומנים החודשי שלך הינו** (שאלת חובה למי שענה תלוי בתיק ההשקעות):

תזרים שלילי עד 5 אלף ₪

תזרים שלילי – בין 5-10 אלף ₪

תזרים שלילי – מעל 10 אלף ₪

4. **סכום ההשקעה מתוך סה"כ הנכסים של הלקוח**

להערכתך, איזה חלק מהווה הסכום שבכוונתך להשקיע, מתוך סה"כ הנכסים הנזילים שלך ?
(נכסים נזילים = מזומן, פיקדונות בבנקים, ניירות ערך, קופות גמל להשקעה, פוליסת חסכון וכו' ללא נדל"ן וחסכון פנסיוני).

עד מחצית מהנכסים הנזילים שיש לי (50%).

מרבית מהנכסים הנזילים שיש לי (50-90%).

כמעט כל הנכסים הנזילים שיש לי (מעל 90%).

5. **האם יש לך או היה לך תיק השקעות באחד מהבנקים או בתי השקעות (לא כולל חסכון פנסיוני)?** ★

כן (יש לי / היה לי תיק השקעות)

לא היה לי תיק השקעות אבל יש לי ידע מוקדם בשוק ההון

לא היה לי תיק השקעות ואין לי ידע מוקדם בשוק ההון

6. **מטרת שאלון זה, הינה לקבוע עבורך את רמת הסיכון המתאימה לך בתיק ההשקעות. מהי לדעתך** ★

רמת הסיכון המתאימה לך?

רמת סיכון נמוכה ללא מניות

רמת סיכון נמוכה (עד 10% מניות)

רמת סיכון נמוכה בינונית (עד 20% מניות)

רמת סיכון בינונית (עד 35% מניות)

רמת סיכון גבוהה (עד 60% מניות)

רמת סיכון גבוהה מאד (ללא מגבלות)



המחשת רמת סיכון על בסיס חשיפות מומלצות ועדת השקעות וביצועי מדדים מובילים בשנים 2008-2022

התשואות המוצגות הינן נטו לאחר עמלות

| רמת סיכון | שיעור חשיפה ממוצע בתיק הוועדה למט"ח | שיעור חשיפה ממוצע בתיק הוועדה לאג"ח קונצרני | שיעור חשיפה ממוצע בתיק הוועדה למניות | תשואה חיובית ממוצעת ב-12 חודשים הקרובים של כ-73% | תשואה שלילית ממוצעת ב-12 חודשים הקרובים של כ-27% | תשואה שנתית ממוצעת ¹ | תשואה מצטברת 3 שנים | תשואה מצטברת 5 שנים | תשואה מצטברת 10 שנים | תשואה מצטברת 15 שנים | תשואה הטובה ביותר (2009) | תשואה הגרועה ביותר (2008) | תשואה ב-12 חודשים הגרועים ביותר | עמוד בטופס |
|------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------------|------------|
| נמוכה (ללא מניות) | 2% | 58% | 42% | 0% | 2.5% | -2.0% | 2.2% | 7% | 11% | 24% | 39% | -7% | -8% | 5-6 |
| נמוכה (עד 10% מניות) | 4% | 50% | 42% | 8% | 3.2% | -2.0% | 2.4% | 7% | 13% | 27% | 43% | -7% | -11% | 7-8 |
| נמוכה בינונית (עד 20% מניות) | 7% | 40% | 45% | 15% | 4.1% | -2.4% | 2.7% | 8% | 14% | 31% | 49% | -10% | -16% | 9-10 |
| בינונית (עד 35% מניות) | 13% | 29% | 44% | 27% | 5.3% | -3.0% | 3.1% | 10% | 16% | 36% | 58% | -18% | -23% | 11-12 |
| גבוהה (עד 60% מניות) | 20% | 18% | 34% | 48% | 6.9% | -4.0% | 3.5% | 11% | 19% | 41% | 68% | -27% | -32% | 13-14 |
| גבוהה מאד (ללא הגבלה) | 25% | 4% | 21% | 75% | 9.5% | -5.5% | 4.1% | 13% | 22% | 49% | 83% | -38% | -43% | 15-16 |

¹ תשואה שנתית ממוצעת מחושבת כממוצע תשואה לשנה קדימה בכ- 2800 ימי מסחר בשנים 2008-2021.



תתבקש לענות על שאלה 7 במקרה תבחר ברמת סיכון גבוהה או גבוהה מאוד.

7. ב 20 השנים האחרונות היו מידי פעם ירידות בשווקים. תיק ההשקעות דומה ברמת סיכון גבוהה או גבוהה מאוד, איבד מערכו בפרק זמן של מסי שבועות 32% או 44% בהתאמה ובהתאם השווי של התיק ירד. איך תנהג במקרה שבו תהיה ירידה משמעותית בתיק ההשקעות שלך ?

- אמכור הכל על מנת להימנע מסיכון עתידי
- אמכור חלק על מנת להפחית את החשיפה מסיכון
- לא אבצע שינוי בתיק או אגדיל את החשיפה בתיק לנכסי סיכון

המחשת רמות סיכון



רמת סיכון נמוכה ללא מניות

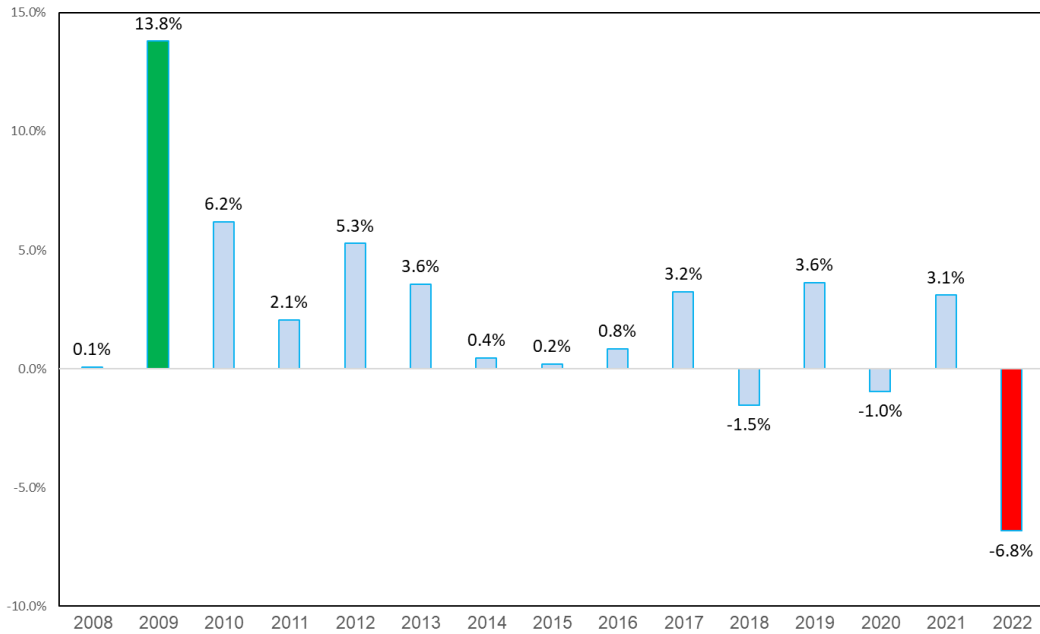
המחשת רמת סיכון

רמת סיכון נמוכה ללא מניות

בתיק השקעות שדומה לתיק ברמת סיכון נמוכה ללא מניות, קיימת הסתברות של כ- 70% להרוויח ב 12 החודשים הקרובים X שו ומנגד קיים סיכוי של כ- 30% או יותר להפסיד ב 12 החודשים הקרובים Y שו.



לצורך המחשה - מבוסס על ביצועי הרכב מדדים דומה בעבר ברמת סיכון נמוכה ללא מניות
התשואה המוצגת הינה ברוטו ולאחר ניכוי עמלות ממוצעות של לקוח בבנק

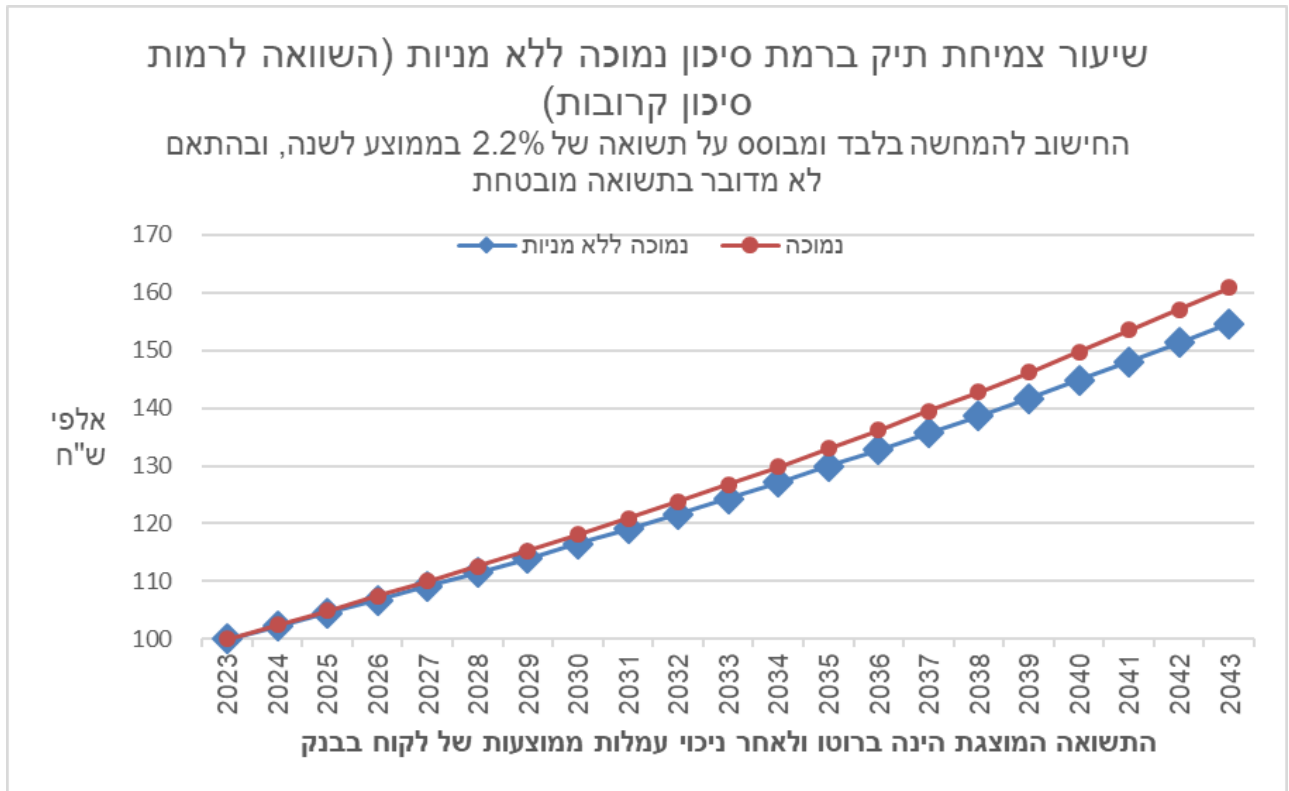
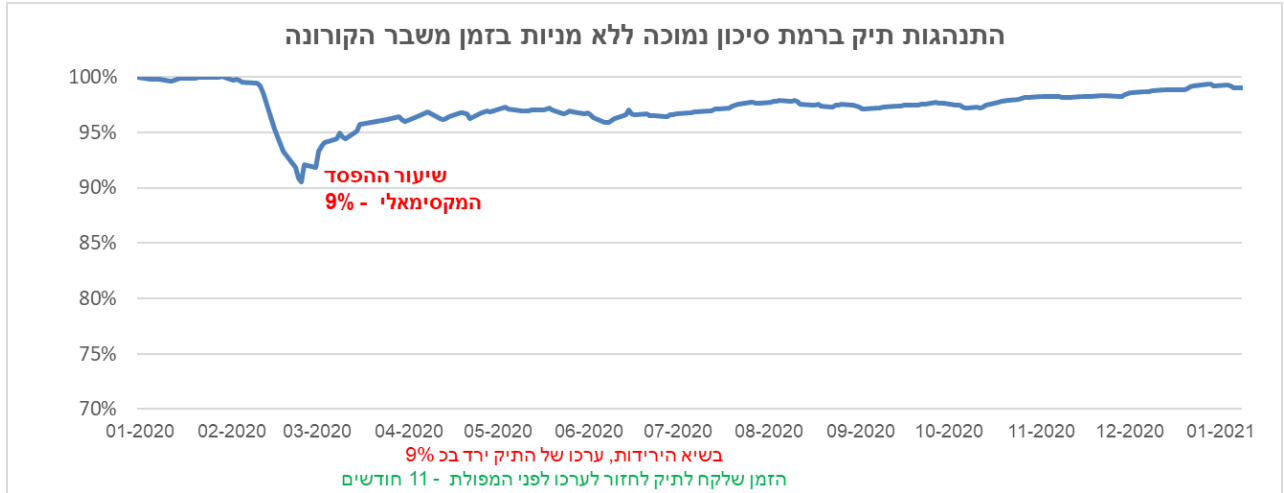


תשואה ממוצעת 2.2% התשואה הטובה ביותר 13.8% תשואה הגרועה ביותר -6.8%
תשואה ב-12 חודשים הגרועים ביותר -7.5%



01003423

רמת סיכון נמוכה ללא מניות (המשך)

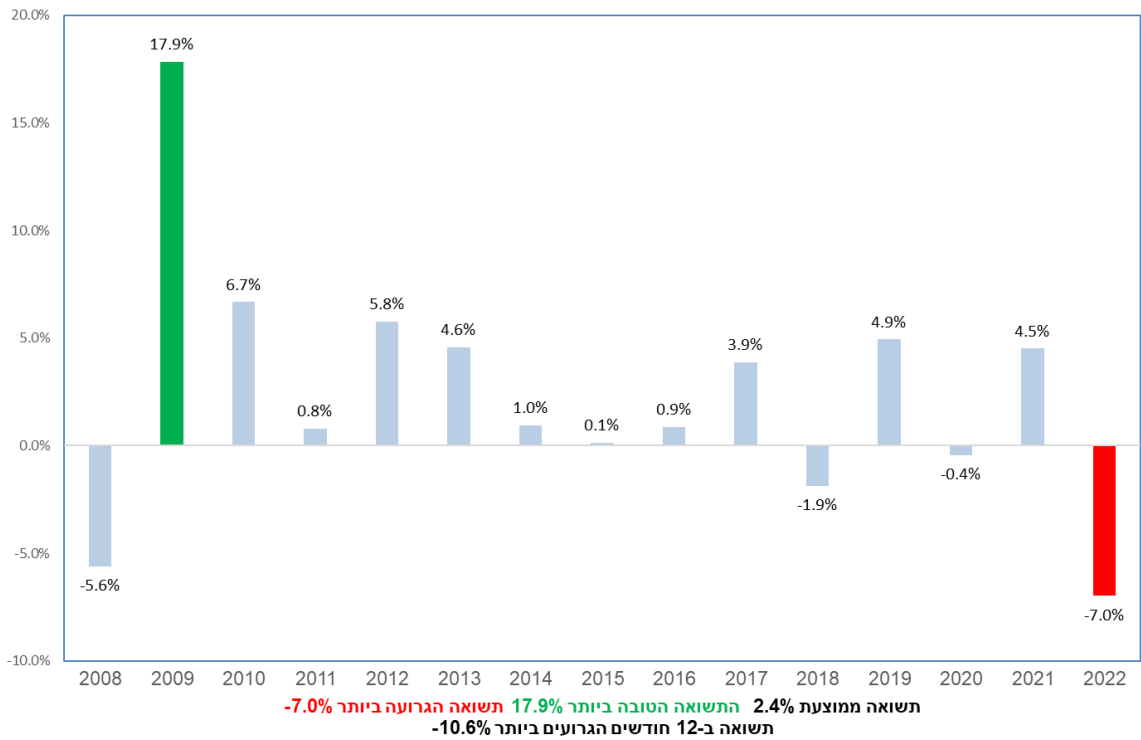


רמת סיכון נמוכה



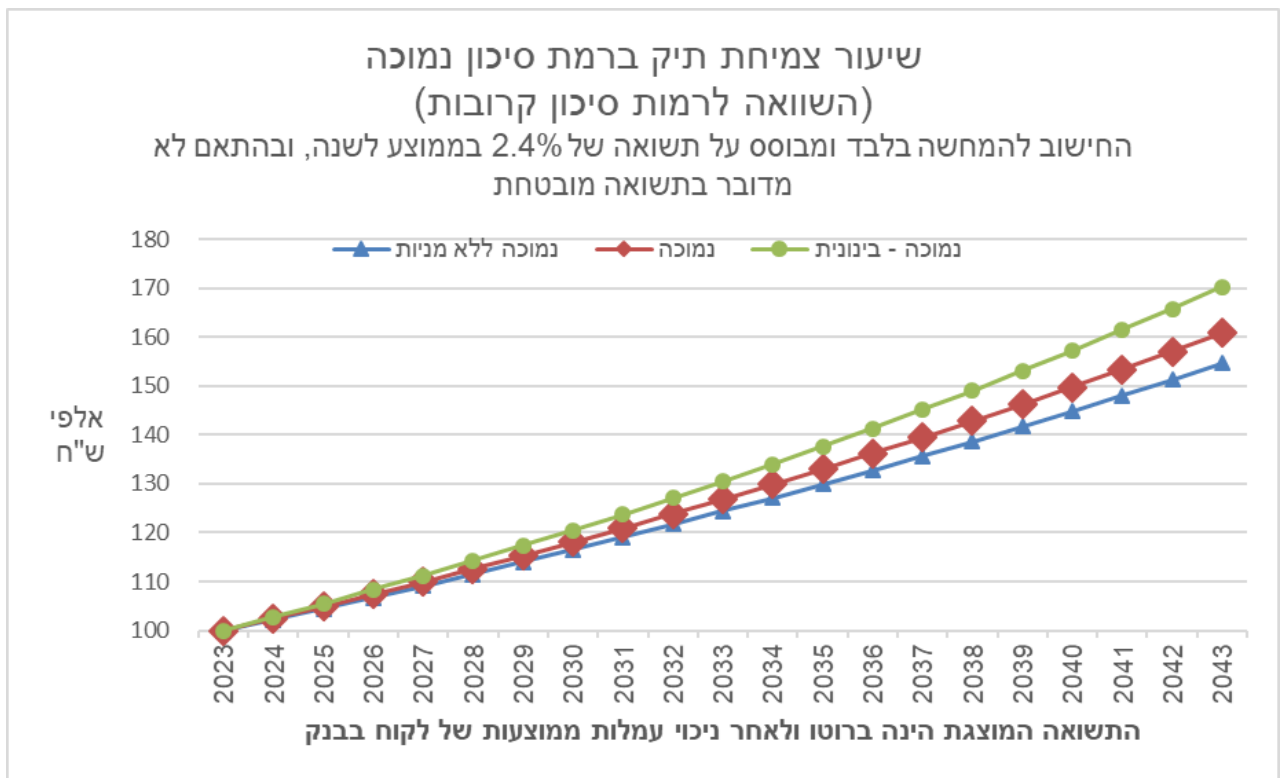
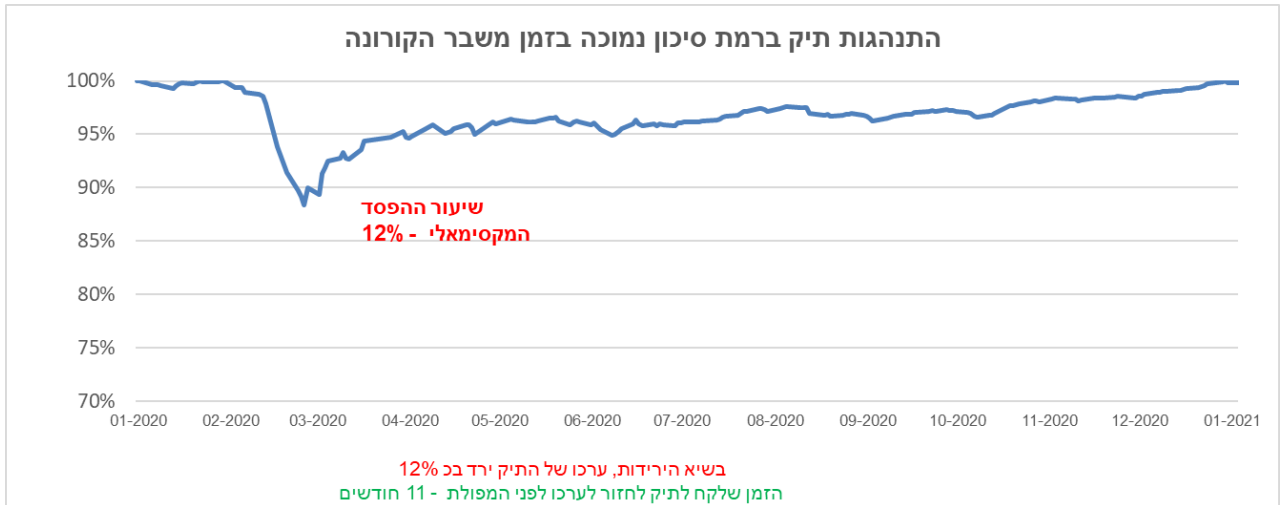
לצורך המחשה - מבוסס על ביצועי הרכב מדדים דומה בעבר ברמת סיכון נמוכה

התשואה המוצגת הינה ברוטו ולאחר ניכוי עמלות ממוצעות של לקוח בבנק



01003423

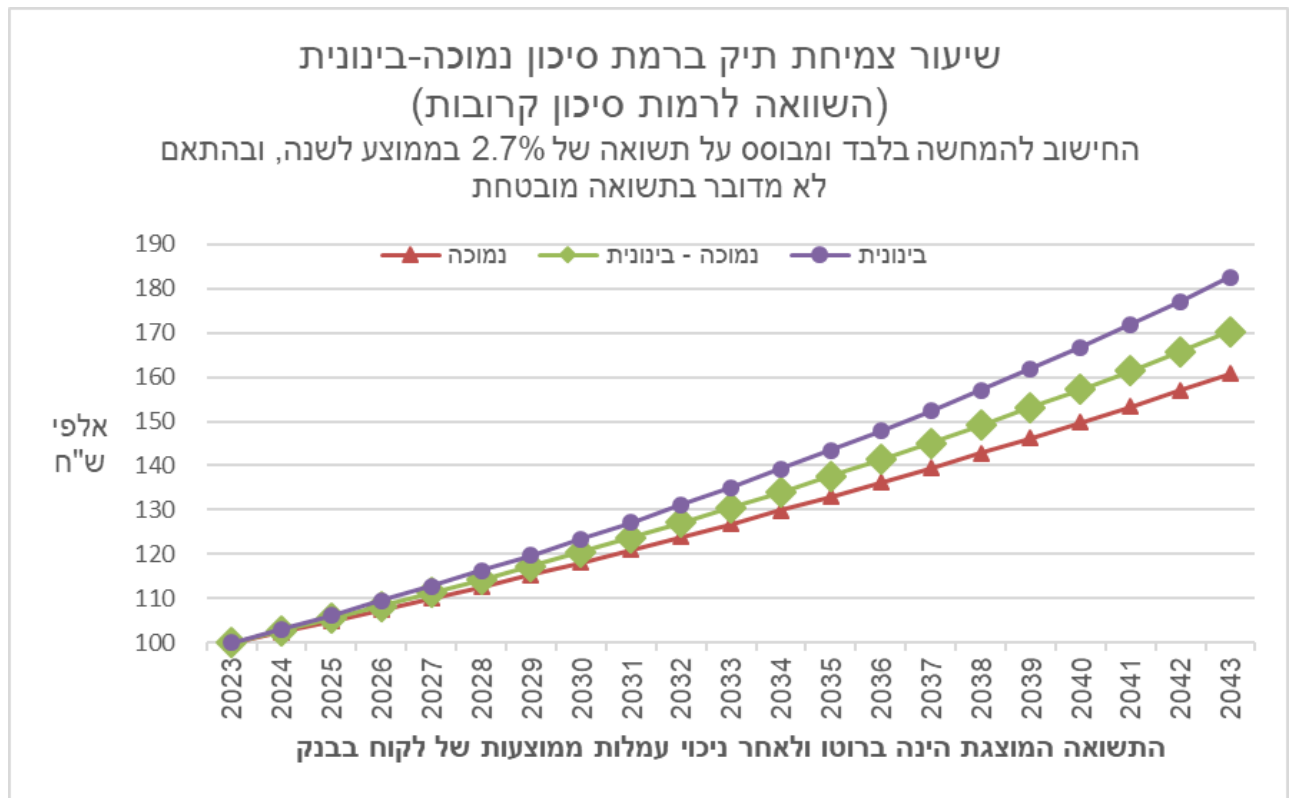
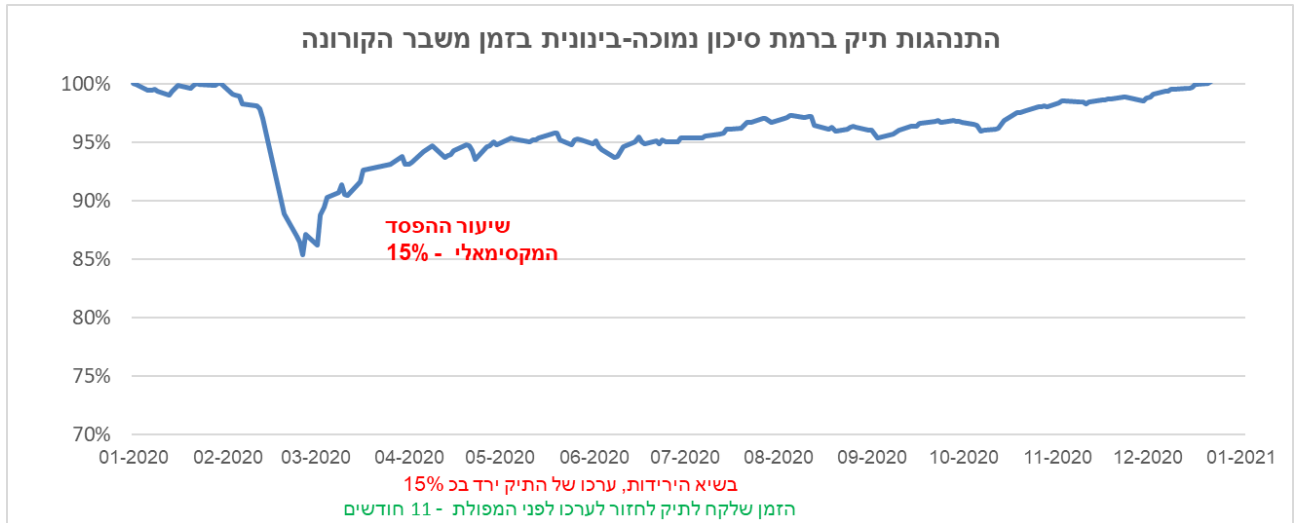
רמת סיכון נמוכה (המשך)



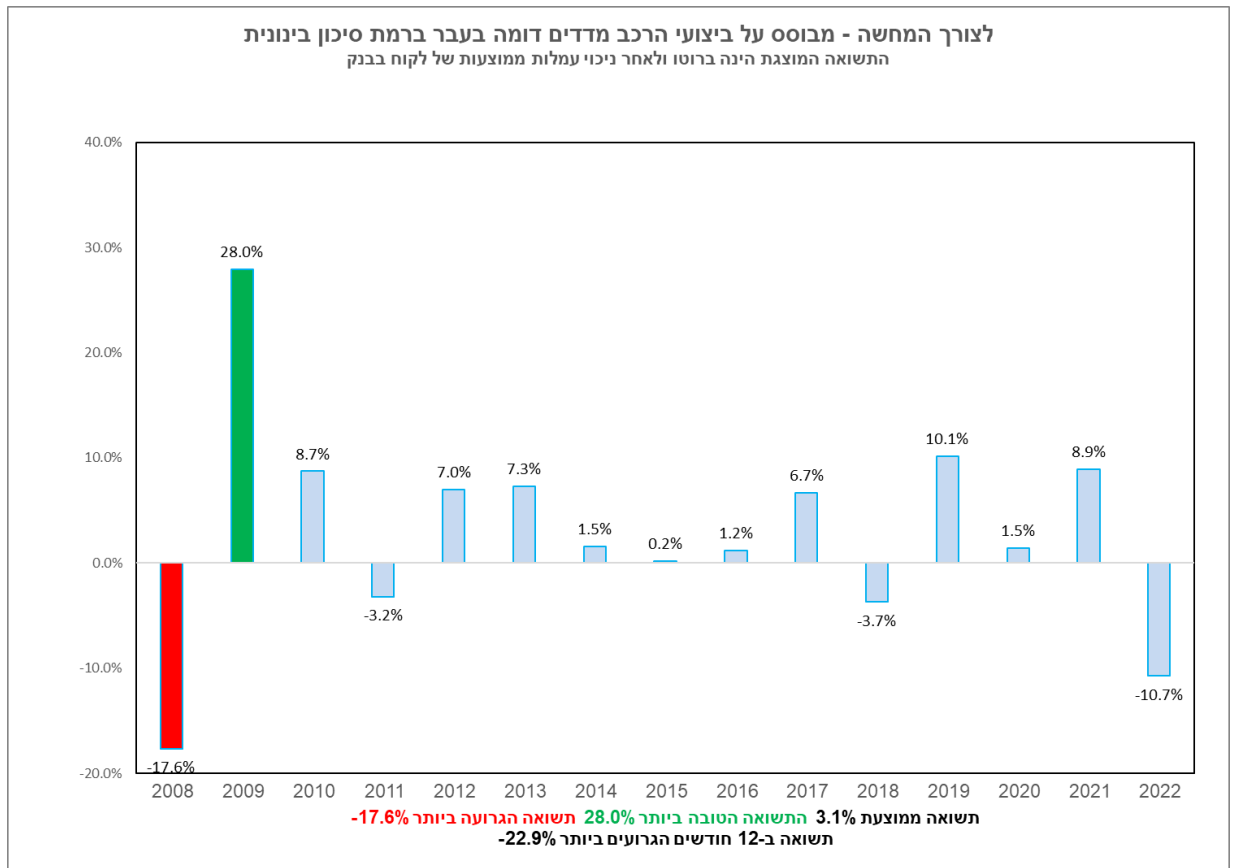
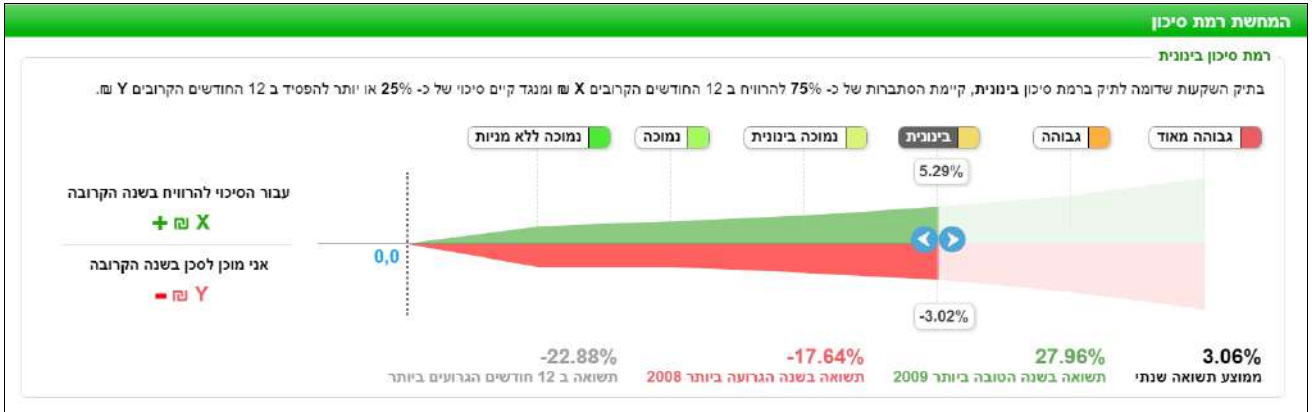
רמת סיכון נמוכה בינונית



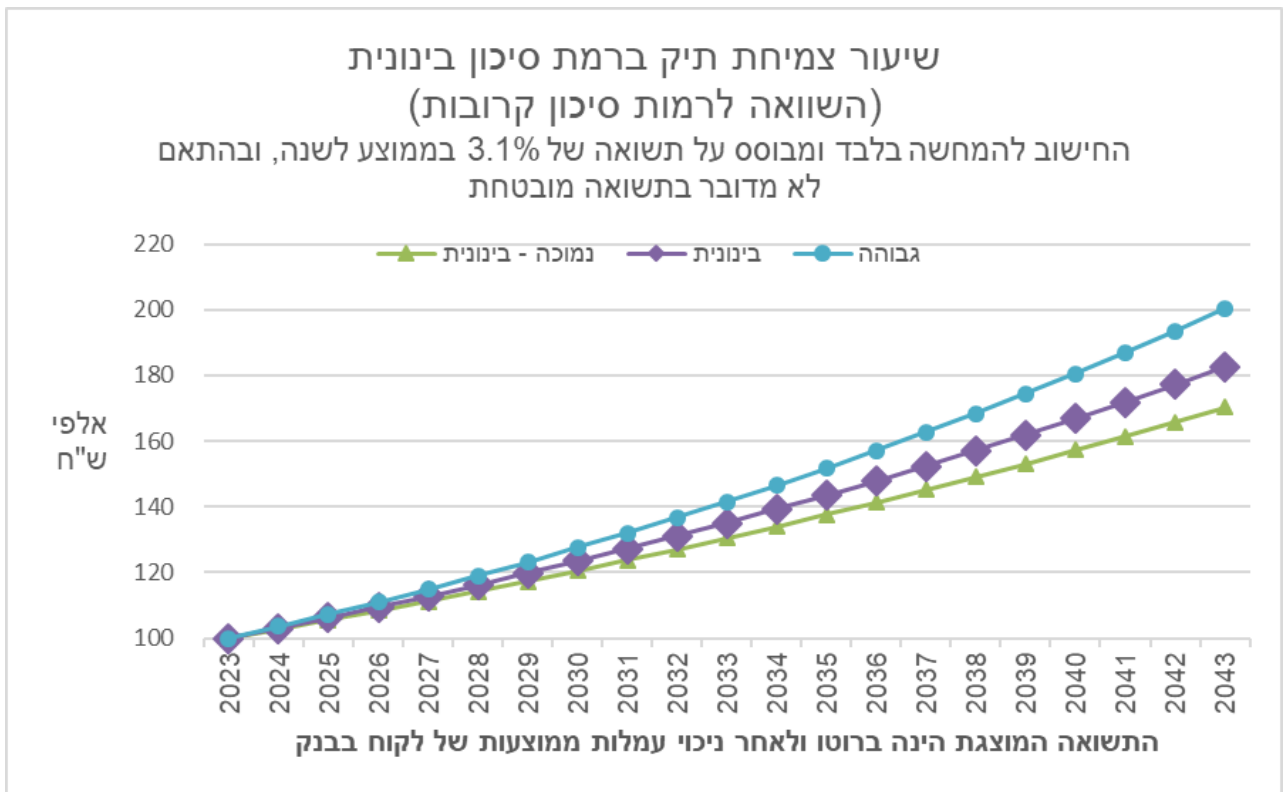
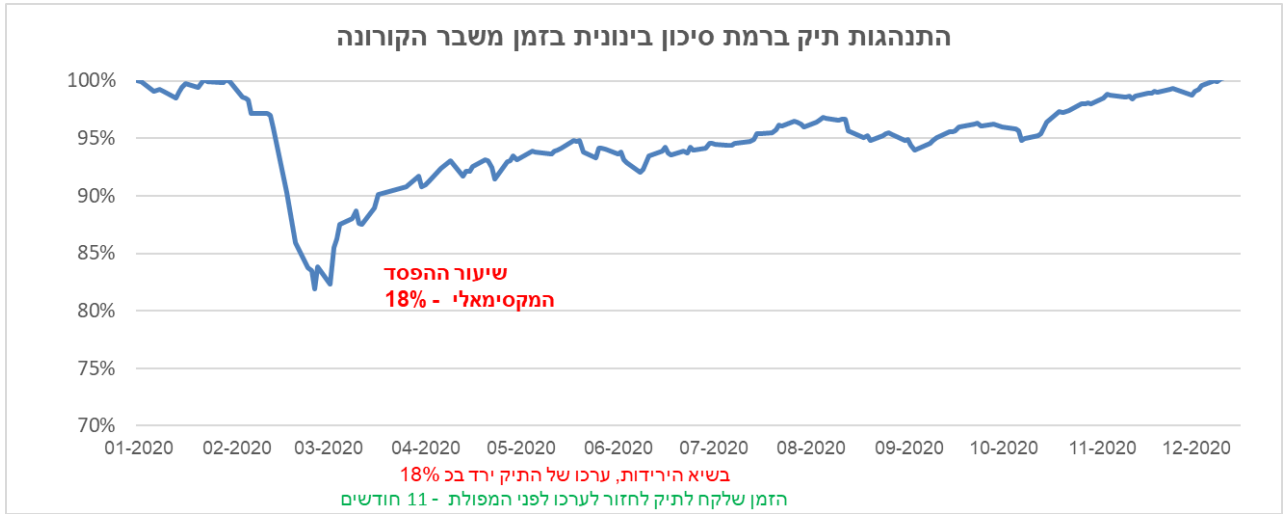
רמת סיכון נמוכה בינונית (המשך)



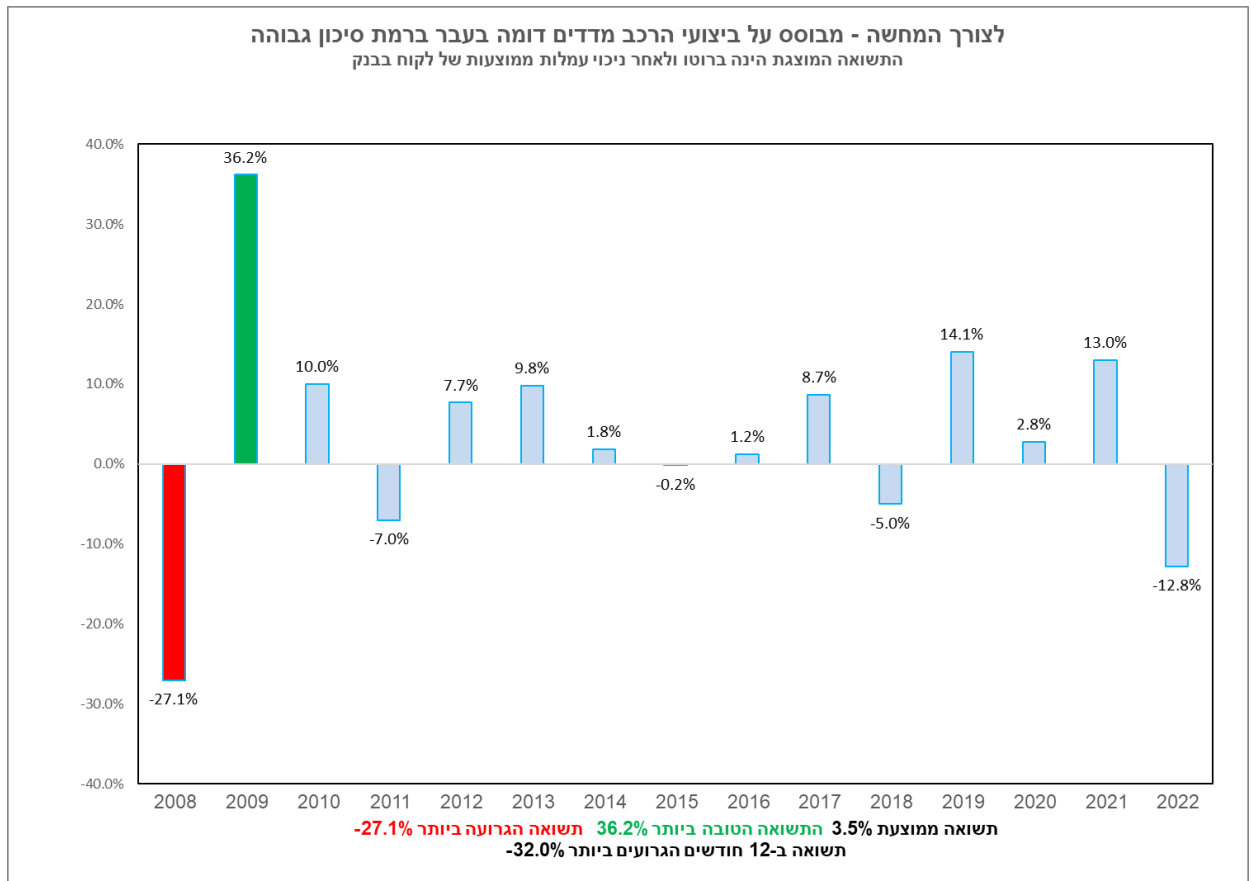
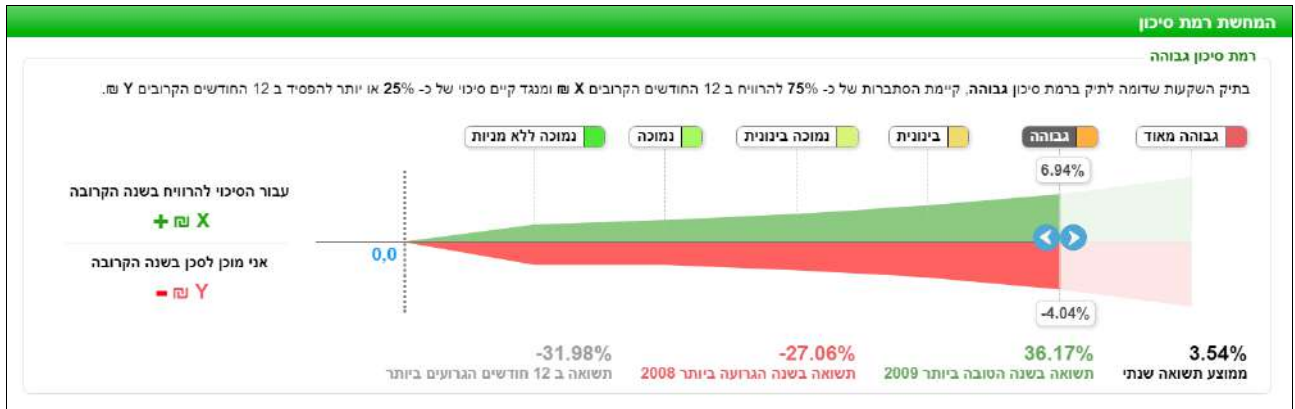
רמת סיכון בינונית



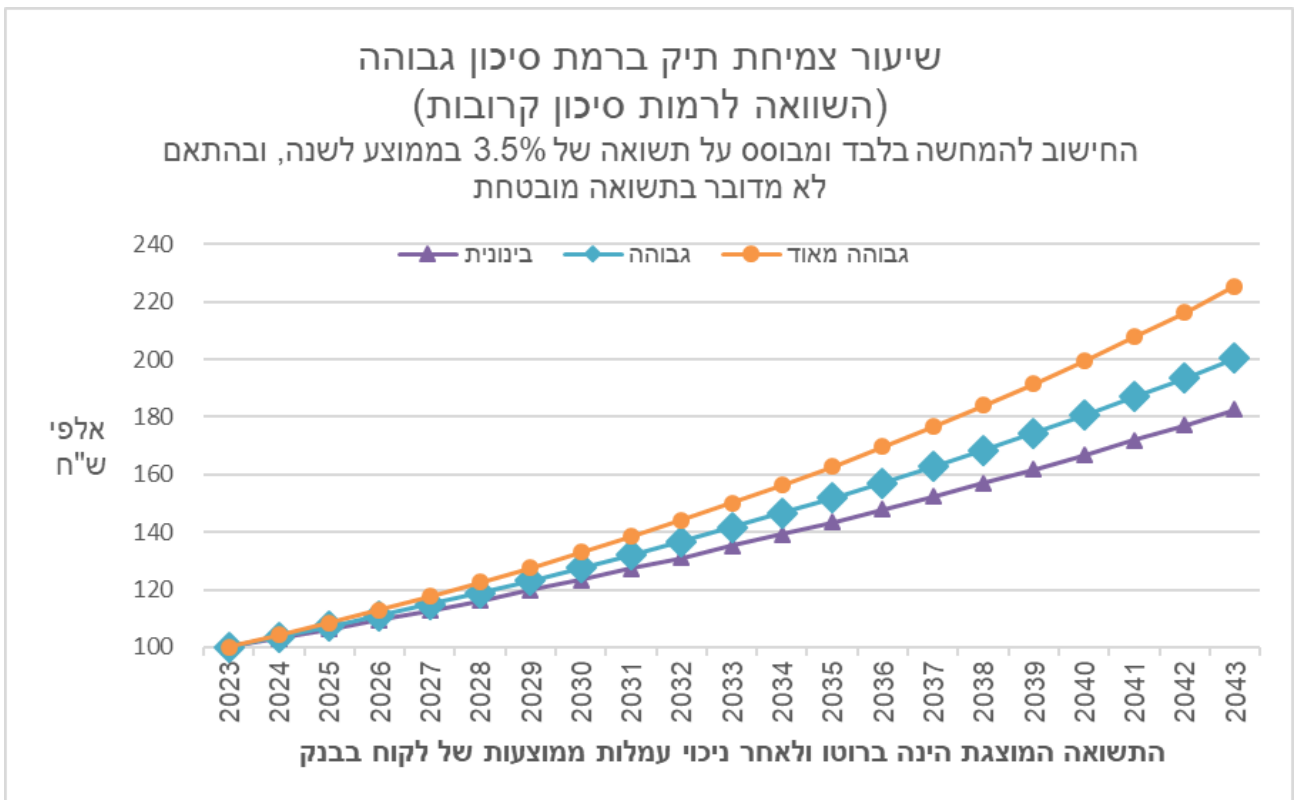
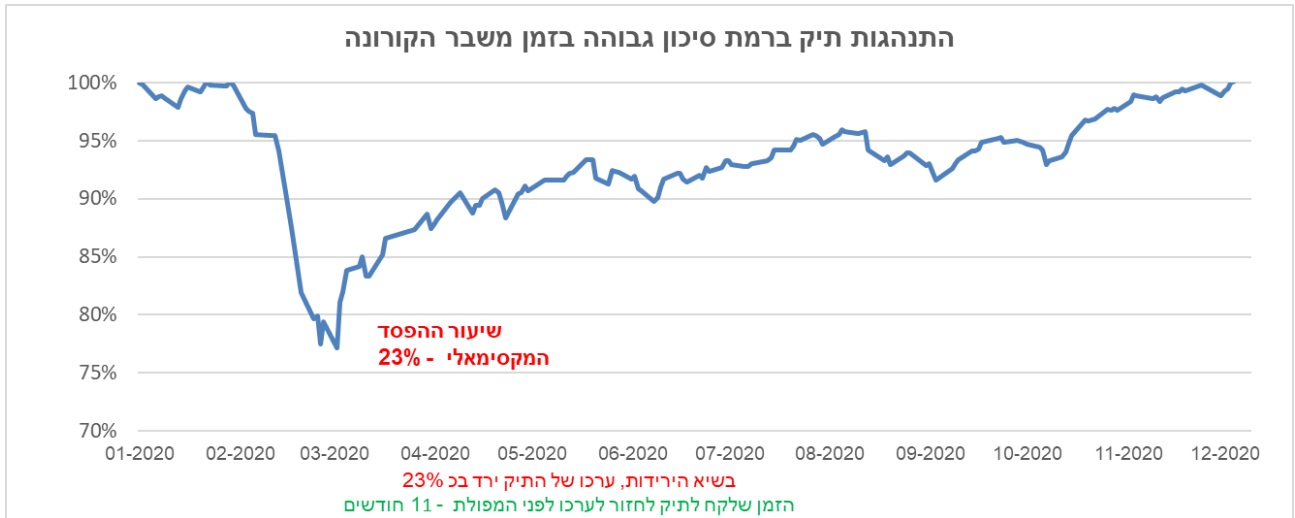
רמת סיכון בינונית (המשך)



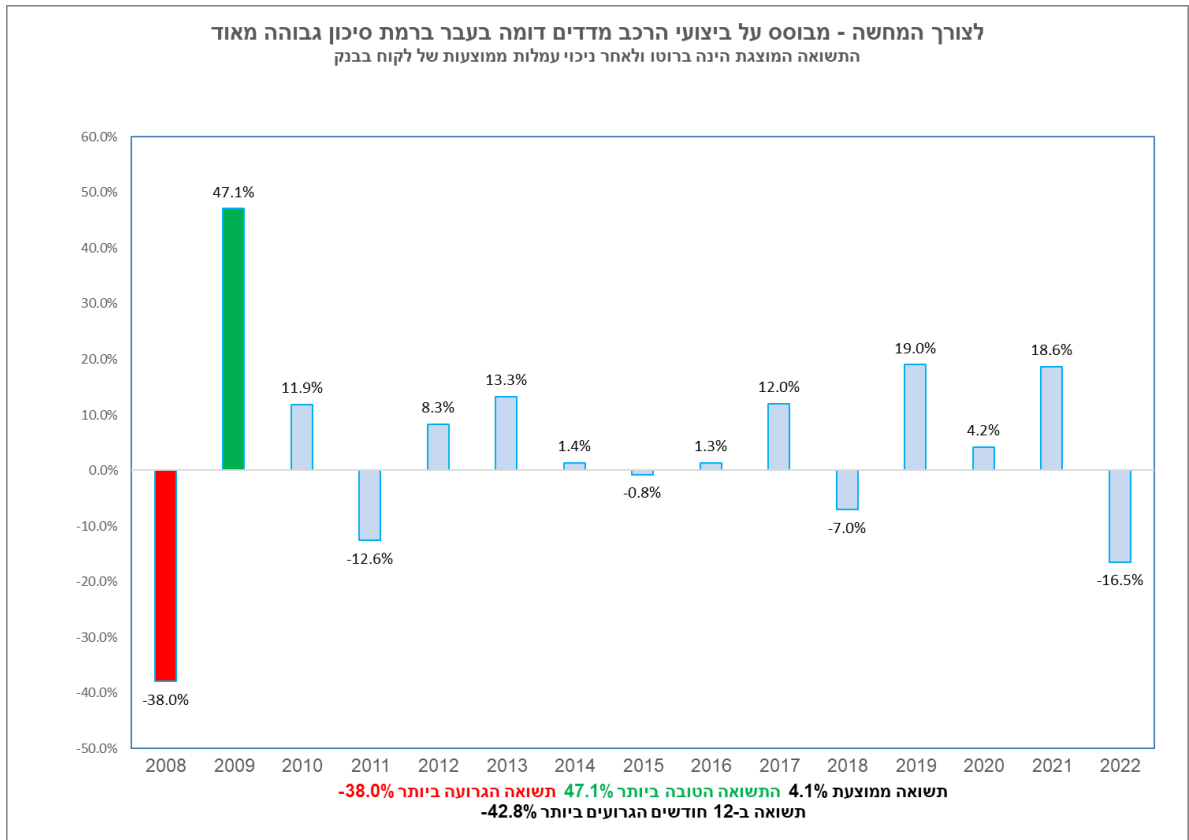
רמת סיכון גבוהה



רמת סיכון גבוהה(המשך)



רמת סיכון גבוהה מאוד



רמת סיכון גבוהה מאוד (המשך)

