



0803423

שם סניף _____
מספר סניף _____

בירור צרכים והנחיות

תאריך _____

שם היועץ נותן הייעוץ _____

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

*מסירת מלוא הפרטים הינה בעלת חשיבות גבוהה על מנת שתוכל לקבל ייעוץ כולל המותאם לצרכיך.
מסירת מידע חלקי או סירוב להשיב על חלק מהשאלות עלולים לפגוע ברמת הייעוץ והתאמתו לצרכיך.

שאלון בירור צרכים והנחיות

★ 1. מטרת ההשקעה :

מה היא מטרת ההשקעה העיקרית שלך בתיק השקעות זה ?

השגת רווחי הון לאורך זמן

רכישה משמעותית (מעל 40% מתיק ההשקעות שלי)

הוצאה/צריכה שוטפת*

לצורכי קיום שוטפים בזמן פרישה**

*הוצאה/צריכה שוטפת- משיכת כסף מהתיק מדי תקופה לצורכי קיום - היום
**לצרכי 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

a. 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).

a. 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 ₪





0803423

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 בתיק 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: החישוב הינו להמחשה בלבד ובהתאם לחשיפות המומלצות לכל רמת סיכון, מבוסס בחלקו על ביצועי מדדים מובילים ב- 16 שנים אחרונות ובחלקו על התחזיות לאינפלציה ולביצועי המדדים.

רמת סיכון	תשואה חיובית ממוצעת ב-12 חודשים הקרובים (הסתברות של כ 65%-70%)	תשואה שלילית ממוצעת ב-12 חודשים הקרובים (הסתברות של כ 30%-35%)	ממוצע תשואה שנתי היסטורי	תשואה בשנה הטובה ביותר (2009)	תשואה בשנה הגרועה ביותר	תשואה ב 12 חודשים הגרועים ביותר	עמוד בטופס
נמוכה (ללא מניות)	4.0%	-2.2%	2.4%	14.4%	-6.8%	-7.7%	4-5
נמוכה (עד 10% מניות)	4.7%	-2.2%	2.6%	18.4%	-7.0%	-8.9%	6-7
נמוכה בינונית (עד 20% מניות)	5.3%	-2.7%	2.9%	22.1%	-10.7%	-10.6%	8-9
בינונית (עד 35% מניות)	6.4%	-3.4%	3.2%	27.8%	-17.5%	-17.4%	10-11
גבוהה (עד 60% מניות)	8.2%	-4.3%	3.8%	35.5%	-26.6%	-27.2%	12-13
גבוהה מאד (ללא הגבלה)	10.6%	-5.9%	4.5%	46.2%	-37.7%	-39.8%	14-15





0803423

נספח א – שאלה 7 (רלוונטי רק למקרה בו נבחרה רמת סיכון גבוהה או גבוהה מאוד)

ב 20 השנים האחרונות היו מידי פעם תקופות של ירידות בשווקים. תיק ההשקעות דומה ברמת סיכון גבוהה או גבוהה מאוד, איבד מערכו בפרק זמן של מס' שבועות או חודשים 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

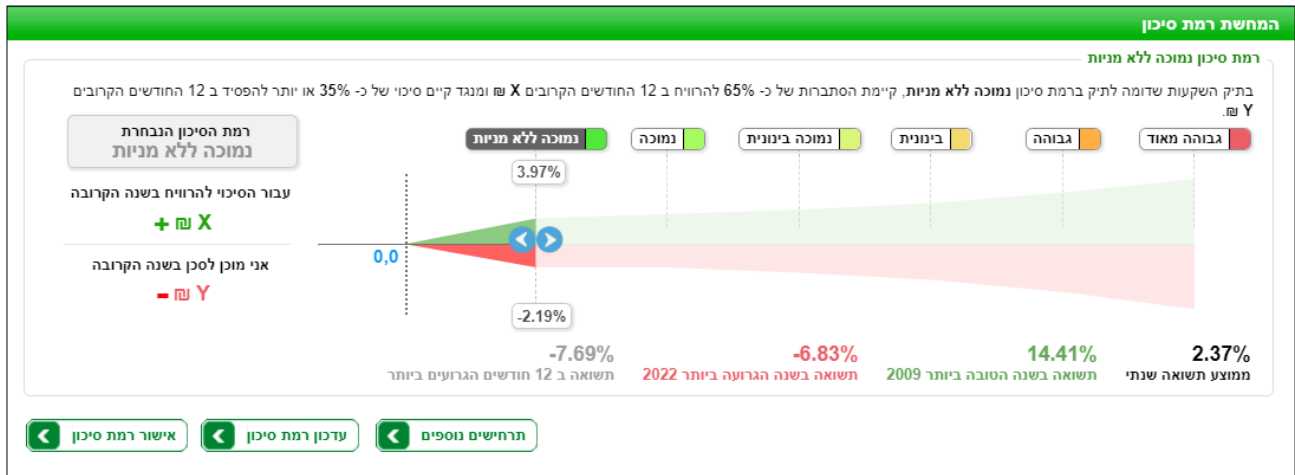
המחשת רמות סיכון:



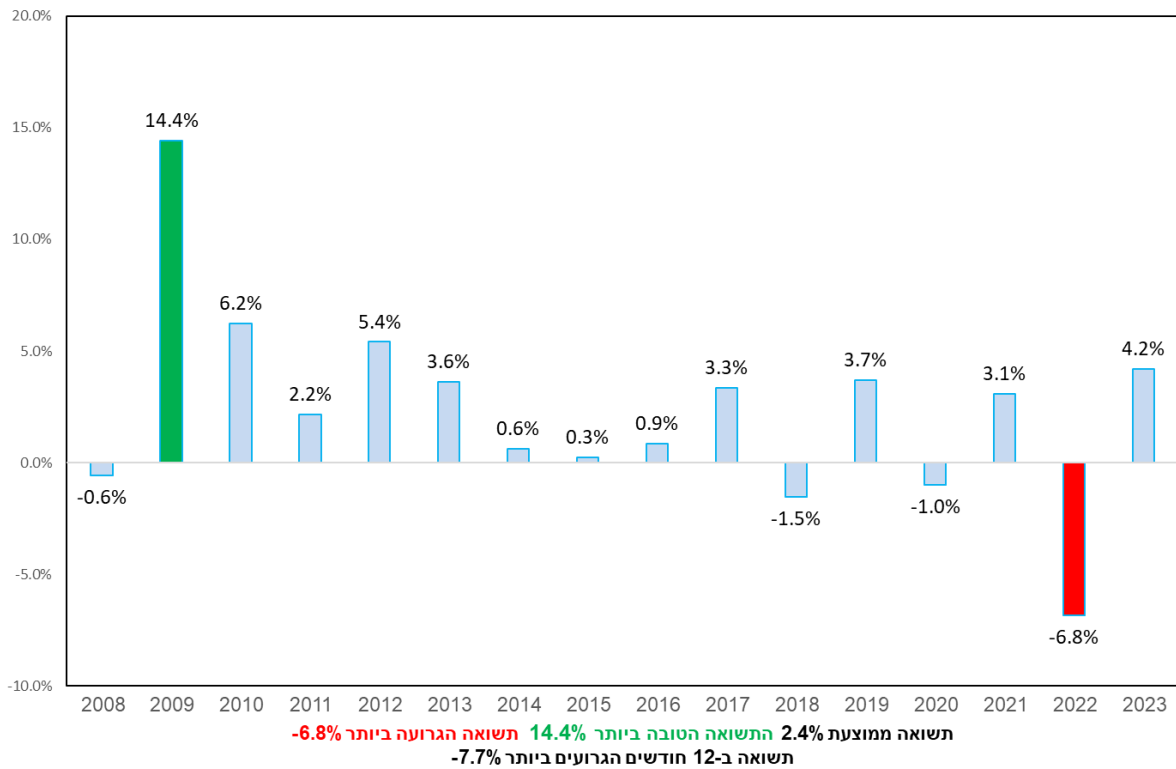


0803423

רמת סיכון נמוכה ללא מניות

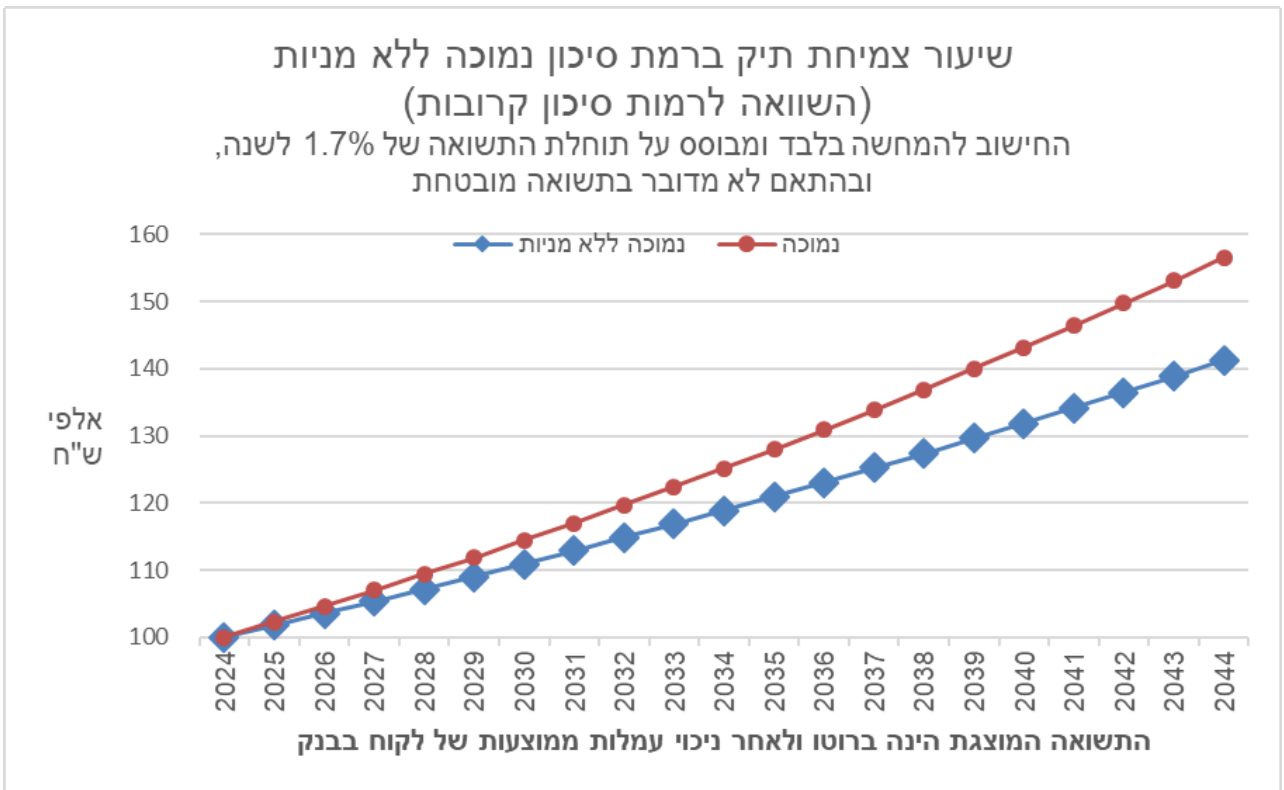
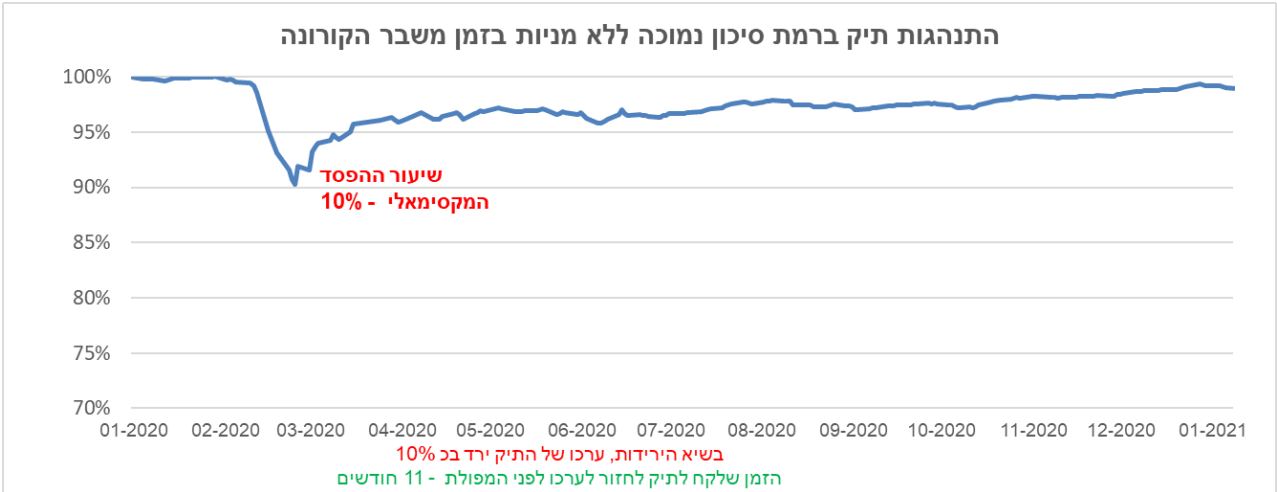


לצורך המחשה - מבוסס על ביצועי הרכב מדדים דומה בעבר ברמת סיכון נמוכה ללא מניות התשואה המוצגת הינה ברוטו ולאחר ניכוי עמלות ממוצעות של לקוח בבנק



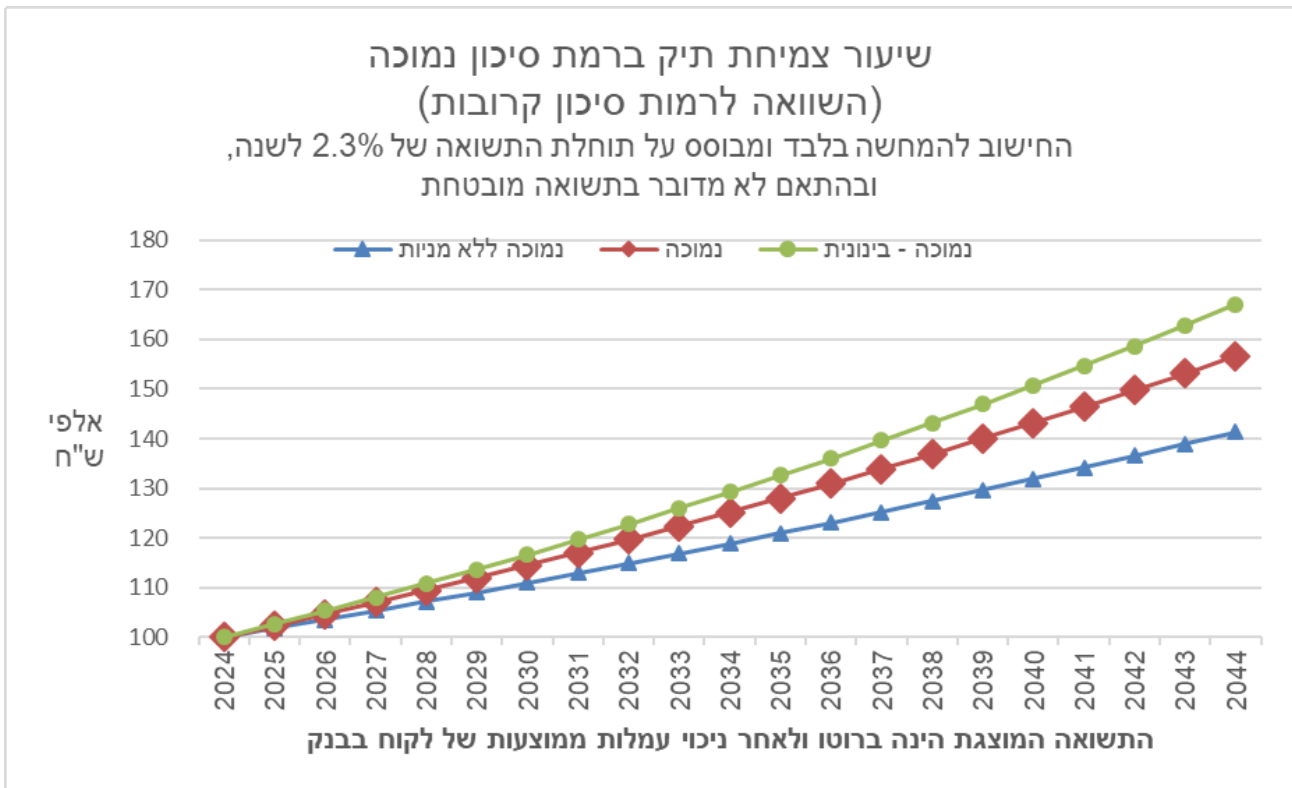
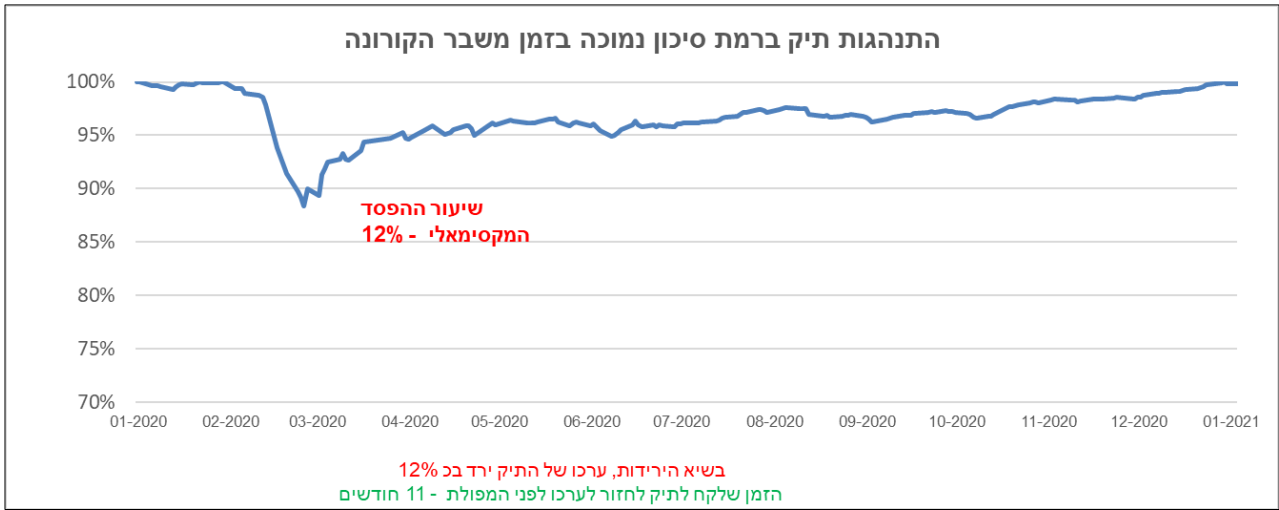


0803423





0803423





0803423

רמת סיכון נמוכה בינונית

המחשת רמת סיכון

רמת סיכון נמוכה בינונית

בתיק השקעות שדומה לתיק ברמת סיכון נמוכה בינונית, קיימת הסתברות של כ- 65% להרוויח ב 12 החודשים הקרובים X שו ומנגד קיים סיכוי של כ- 35% או יותר להפסיד ב 12 החודשים הקרובים Y שו.

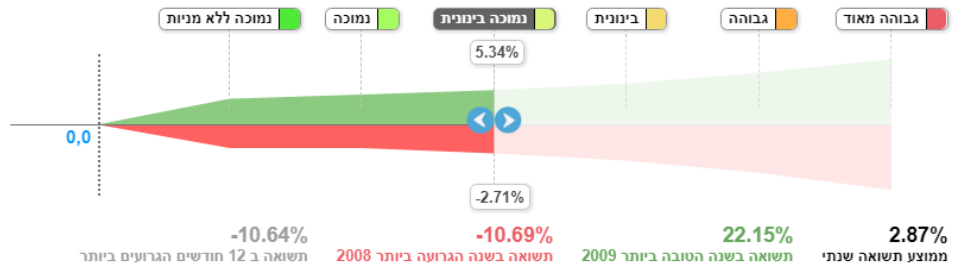
רמת הסיכון הנבחרת
נמוכה בינונית

עבור הסיכוי להרוויח בשנה הקרובה

+ שו X

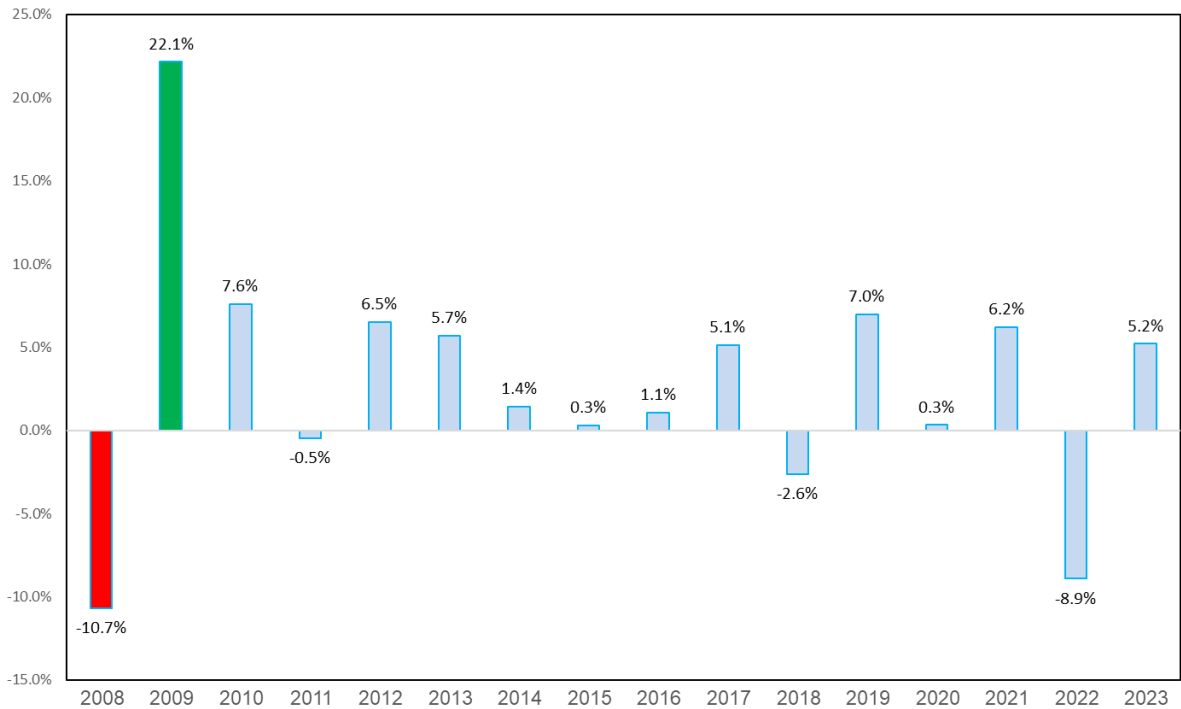
אני מוכן לסכן בשנה הקרובה

- שו Y



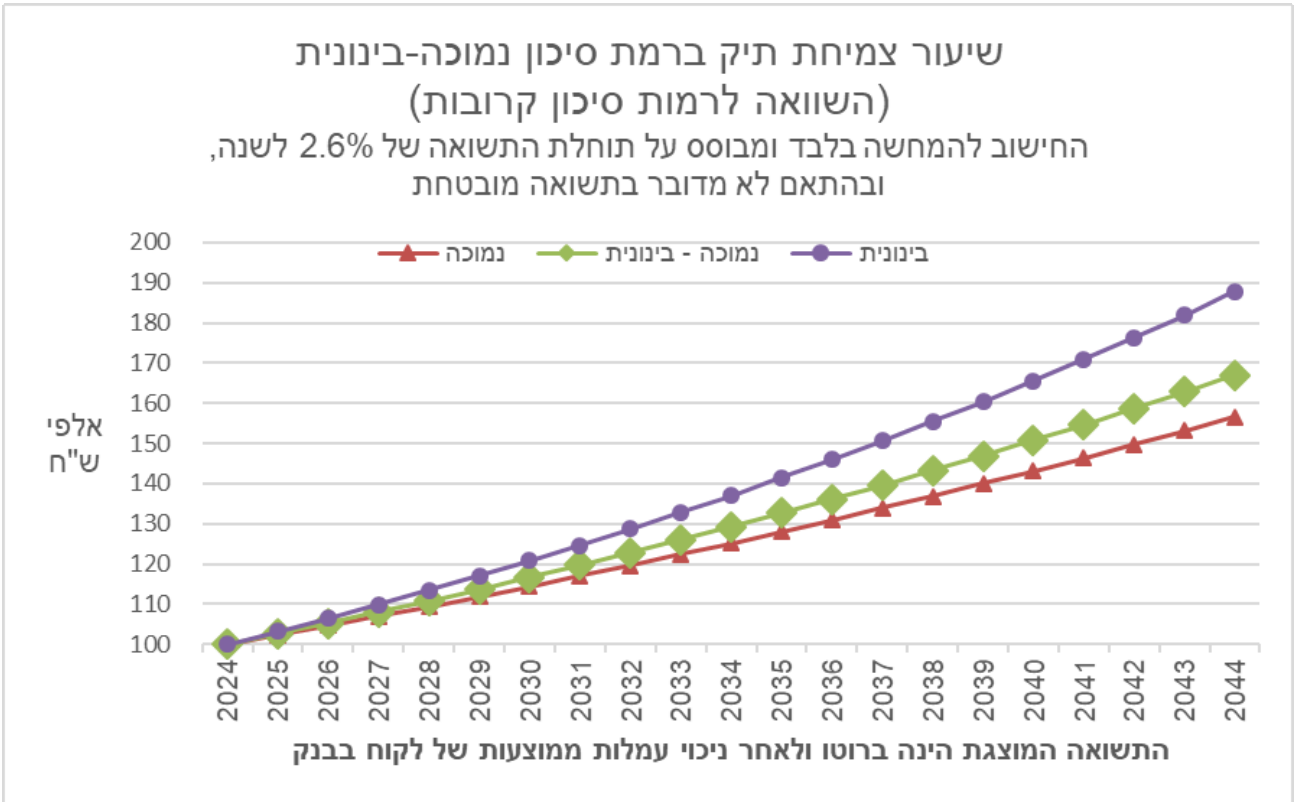
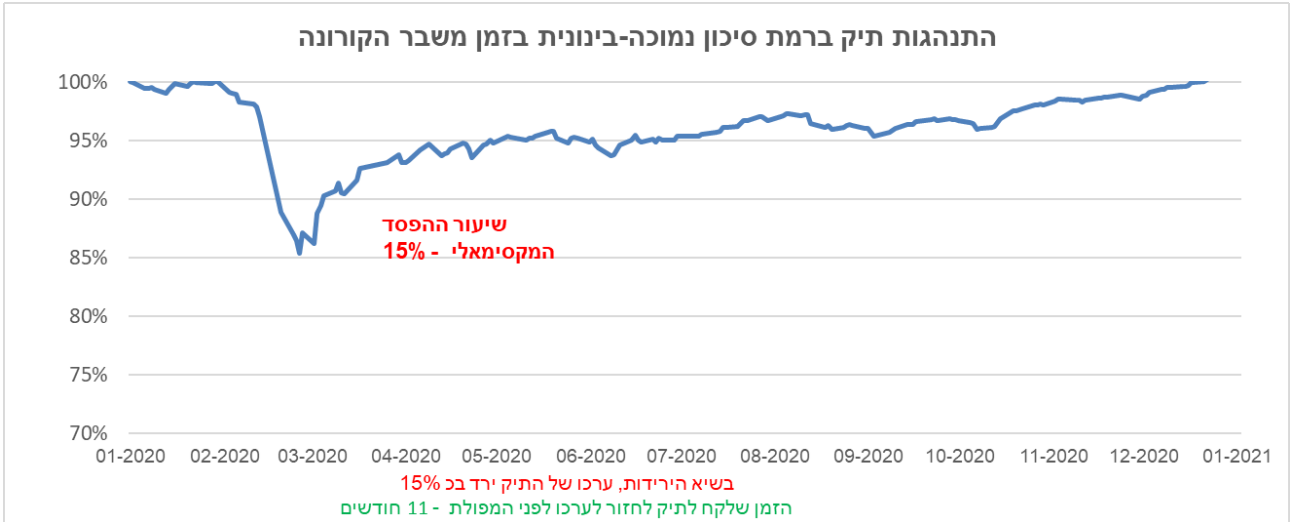
- ← תרחישים נוספים
- ← עדכון רמת סיכון
- ← אישור רמת סיכון

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



תשואה ממוזעת 2.9% התשואה הטובה ביותר 22.1% תשואה הגרועה ביותר -10.7%
תשואה ב-12 חודשים גרועים ביותר -10.6%







רמת סיכון בינונית

המחשת רמת סיכון

רמת סיכון בינונית

בתיק השקעות שדומה לתיק ברמת סיכון בינונית, קיימת הסתברות של כ- 65% להרוויח ב 12 החודשים הקרובים X שו ומנגד קיים סיכוי של כ- 35% או יותר להפסיד ב 12 החודשים הקרובים Y שו.

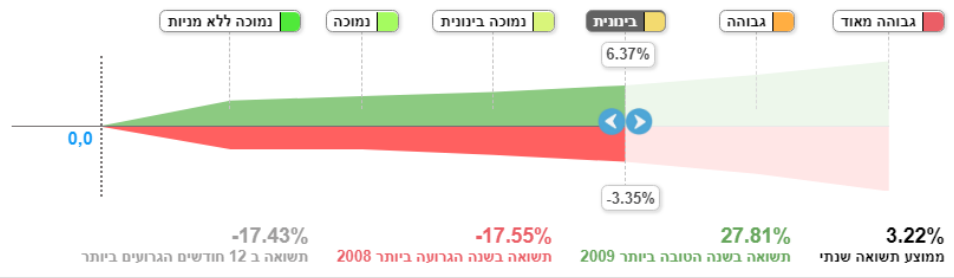
רמת הסיכון הנבחרת
בינונית

עבור הסיכוי להרוויח בשנה הקרובה

+ שו X

אני מוכן לסכן בשנה הקרובה

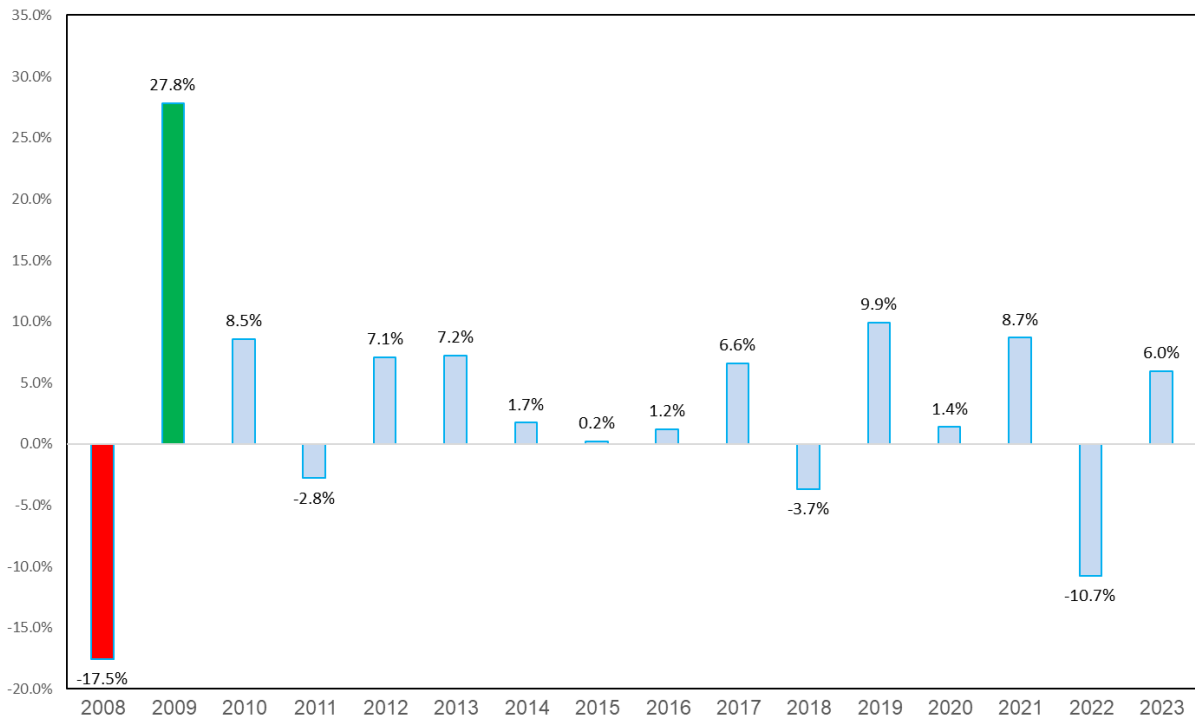
- שו Y



- תרחישים נוספים
- עדכון רמת סיכון
- אישור רמת סיכון

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

התשואה הממוצעת הינה ברוטו ולאחר ניכוי עמלות ממוצעות של לקוח בבנק

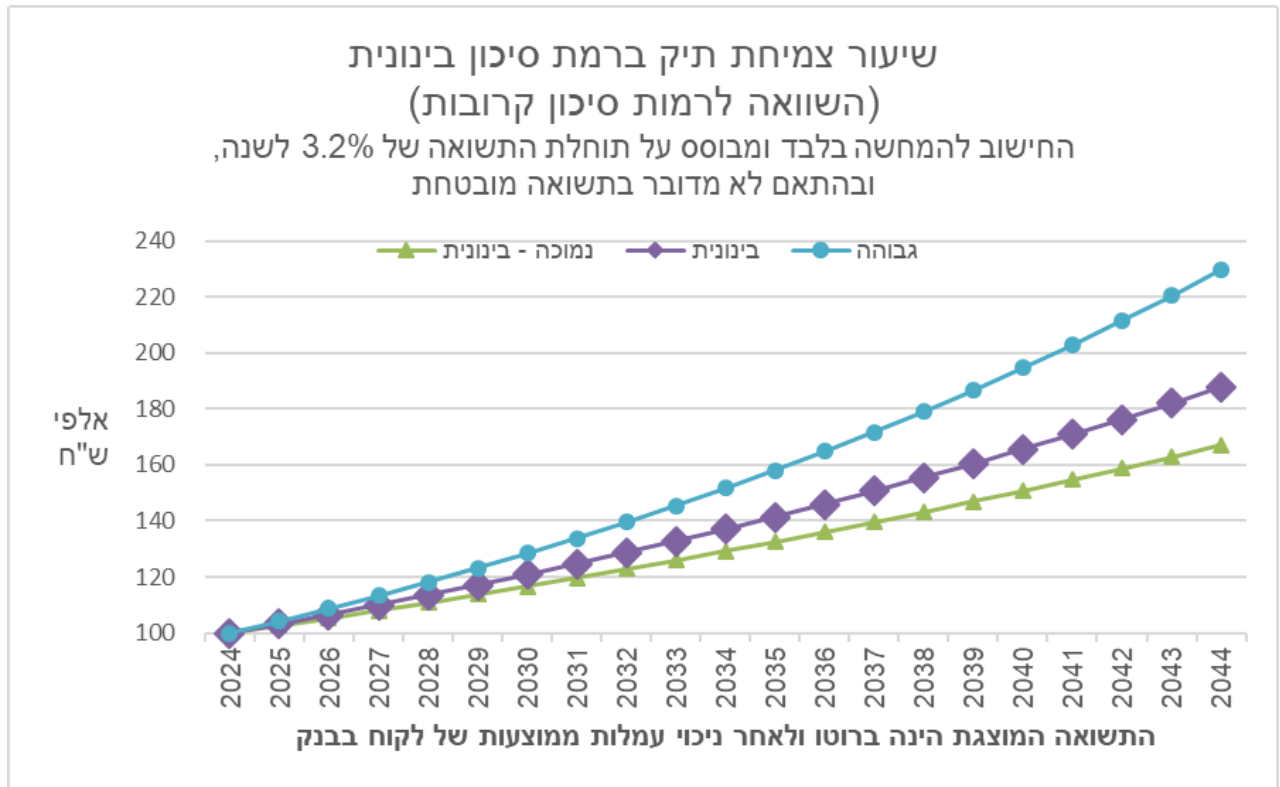
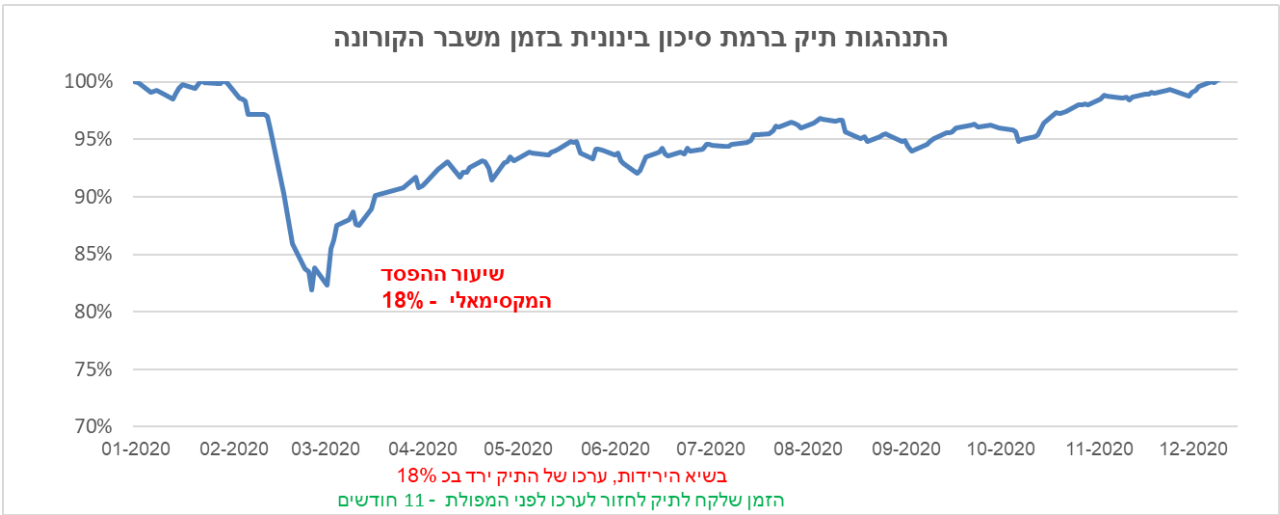


תשואה ממוצעת 3.2% התשואה הטובה ביותר 27.8% תשואה הגרועה ביותר -17.5%
תשואה ב-12 חודשים הגרועים ביותר -17.4%





0803423





רמת סיכון גבוהה

המחשת רמת סיכון

רמת סיכון גבוהה

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

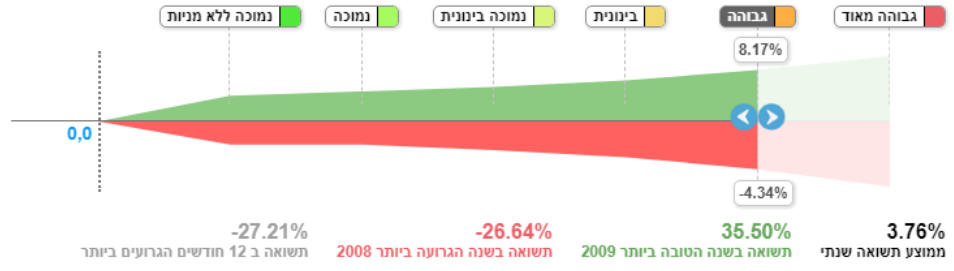
רמת הסיכון הנבחרת
גבוהה

עבור הסיכוי להרוויח בשנה הקרובה

+ שם X

אני מוכן לסכן בשנה הקרובה

- שם Y



-27.21% תשואה ב 12 חודשים הגרועים ביותר

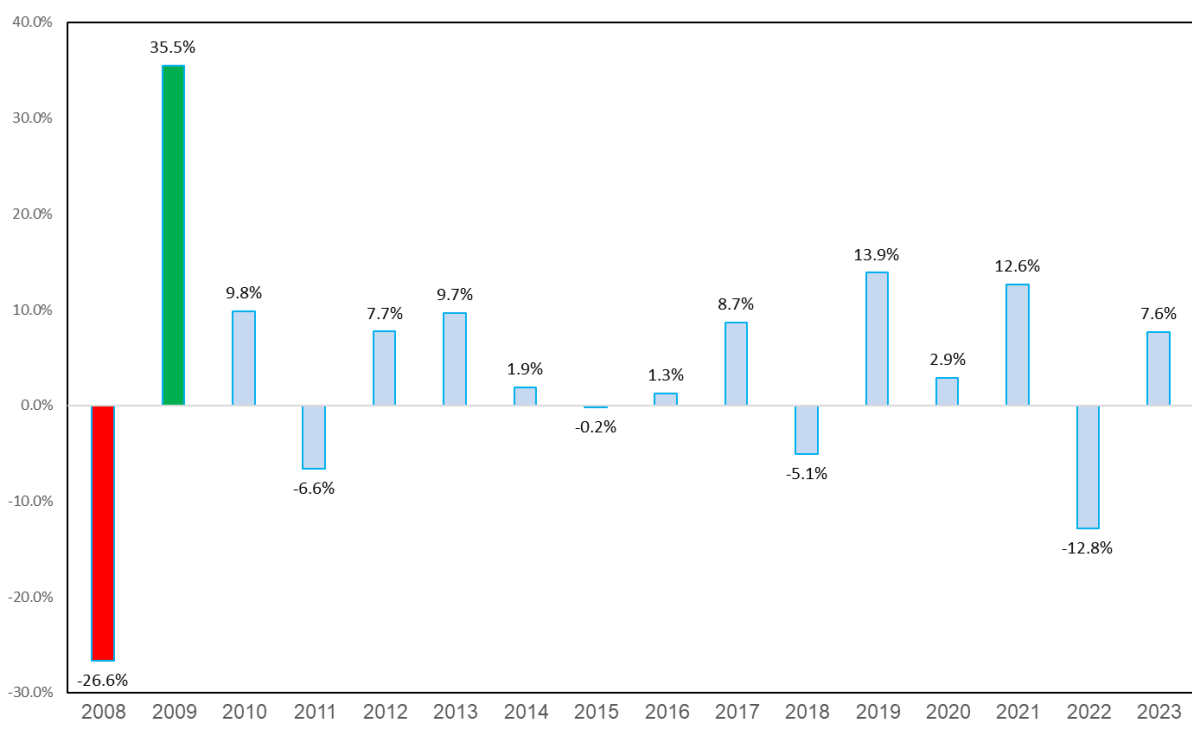
-26.64% תשואה בשנה הגרועה ביותר 2008

35.50% תשואה בשנה הטובה ביותר 2009

3.76% ממוצע תשואה שנתי

- אישור רמת סיכון
- עדכון רמת סיכון
- תרחישים נוספים

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

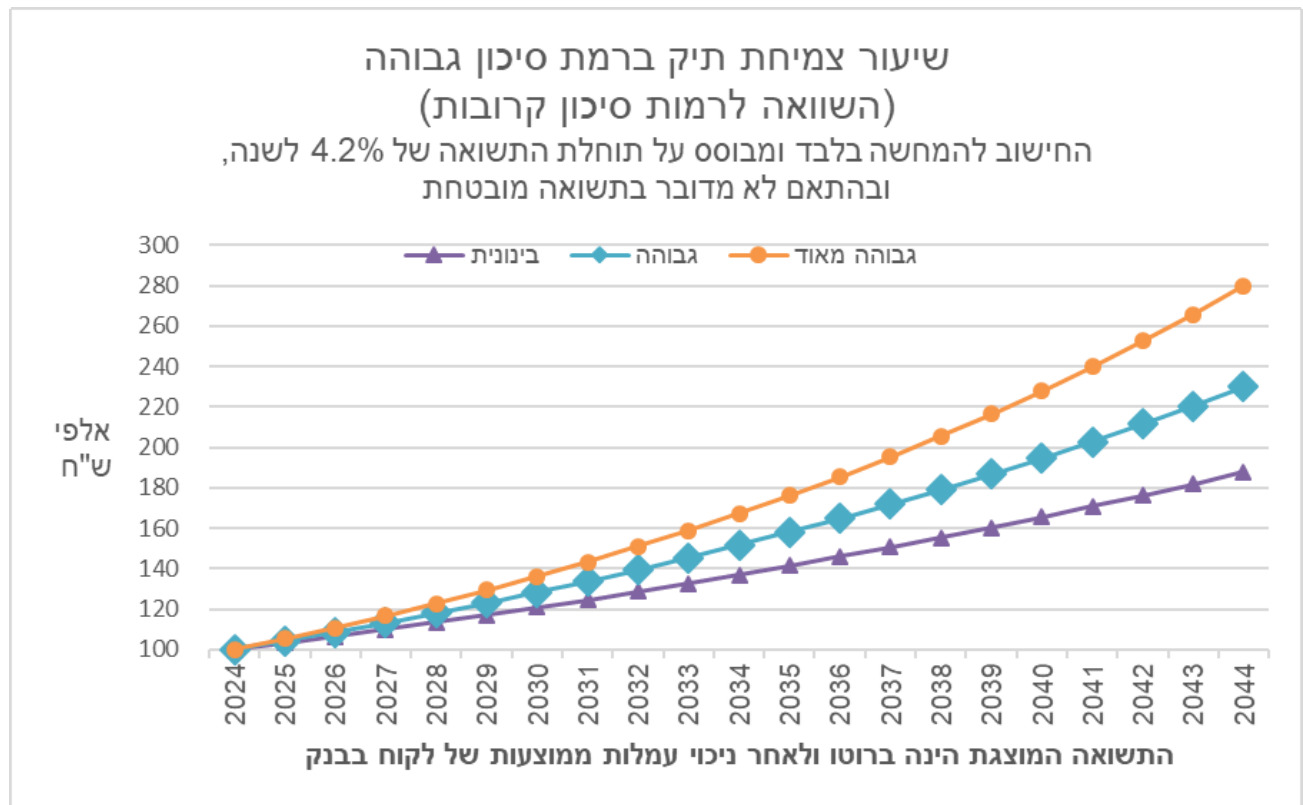
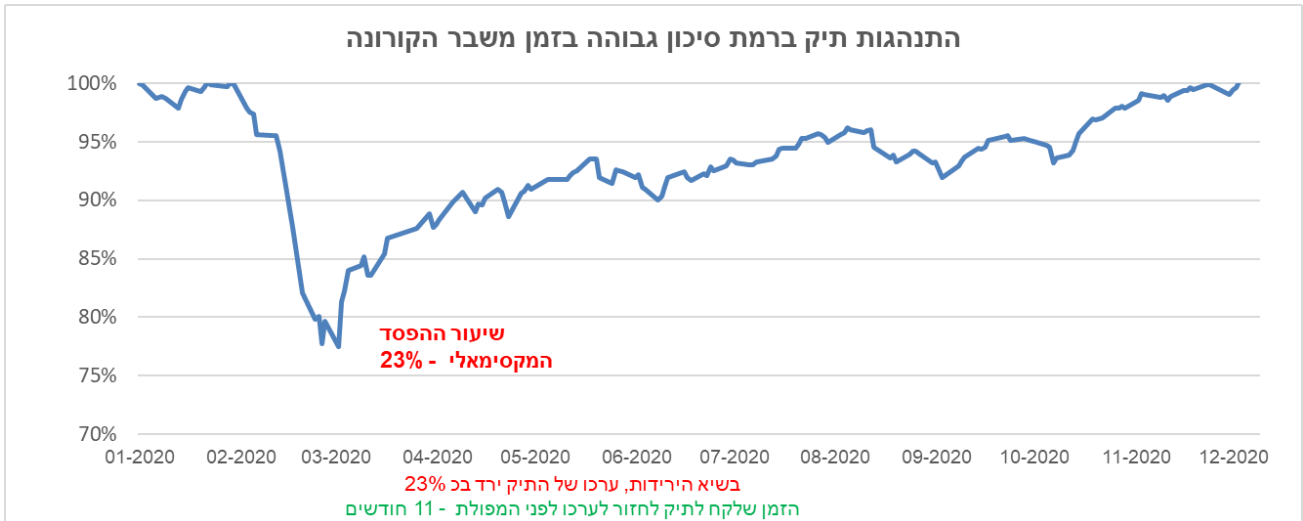


תשואה ממוצעת 3.8% התשואה הטובה ביותר 35.5% תשואה הגרועה ביותר -26.6%
תשואה ב-12 חודשים הגרועים ביותר -27.2%





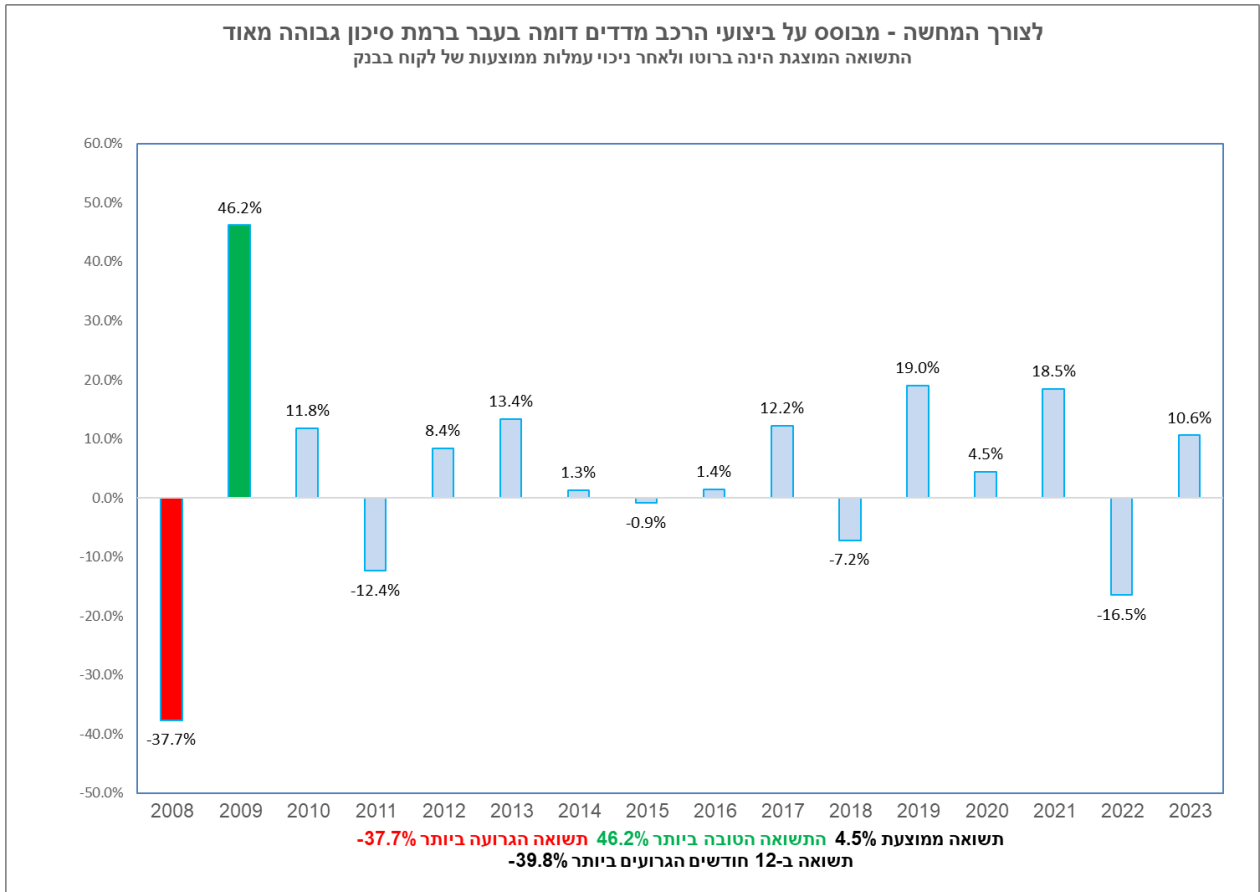
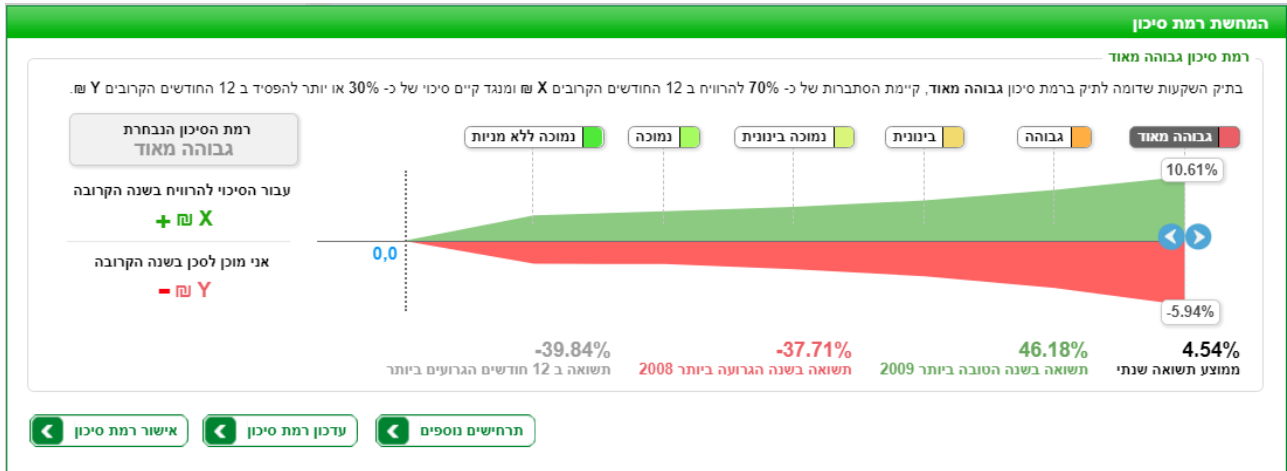
0803423





0803423

רמת סיכון גבוהה מאוד



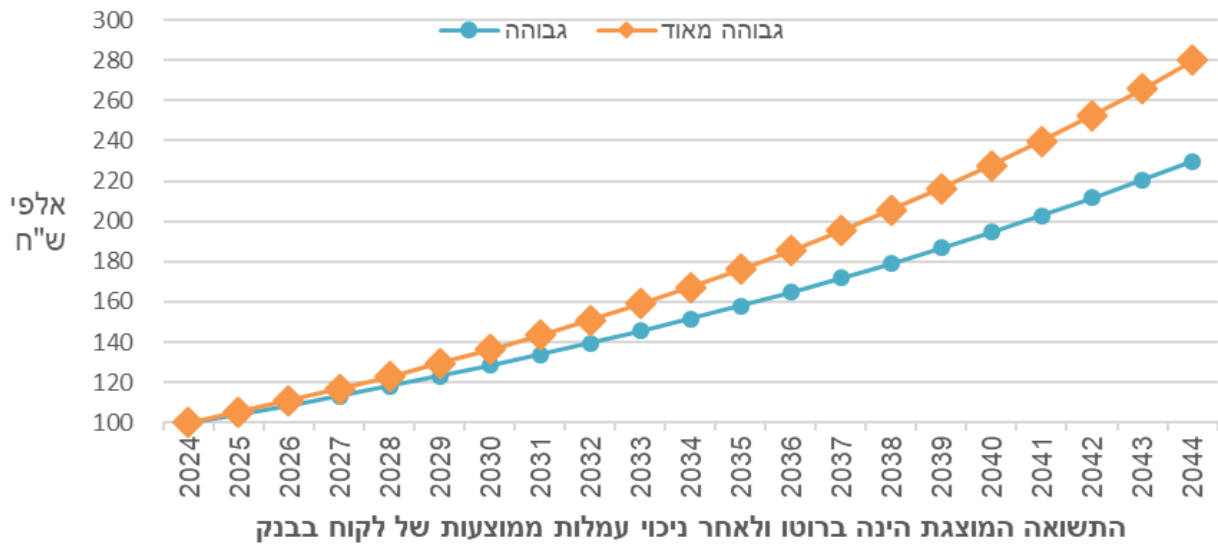


0803423

התנהגות תיק ברמת סיכון גבוהה מאוד בזמן משבר הקורונה



שיעור צמיחת תיק ברמת סיכון גבוהה מאוד (השוואה לרמות סיכון קרובות), החישוב להמחשה בלבד ומבוסס על תוחלת התשואה של 5.3% לשנה, ובהתאם לא מדובר בתשואה מובטחת



0803423