



0803403

בירור צרכים והנחיות לקוח פרטי הממלא בערוץ ישיר

תאריך _____

שם היועץ נתן הייעוץ _____

הסימן (*) מציין שדות חובה למילוי

זיהוי הלקוח

פרטי חשבון

מספר סניף _____ מספר חשבון _____ שם חשבון _____

פרטי מקבלי הייעוץ

1. שם _____ ת.ז. _____ טלפון _____

מעמד: בעלים בעל חשבון בחשבון משותף מיופה כוח אפוטרופוס נאמן

2. שם _____ ת.ז. _____ טלפון _____

מעמד: בעלים בעל חשבון בחשבון משותף מיופה כוח אפוטרופוס נאמן

מומלץ למלא את השאלון כאשר עומדים לרשותך כ 15 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.





בירור צרכים והנחיות ראשוני

נתונים אישיים (נתונים אלו נדרש למלא עבור בעלי החשבון בלבד).

אין להשאיר שאלה ללא מענה, במקרה הצורך ציין אין/סירוב/לא רלוונטי.
* יש למלא לפחות מספר טלפון אחד לכל מקושר לחשבון.

1. שם _____ מין _____ גיל _____ מצב משפחתי _____ מס' ילדים עד גיל 21 _____
 * מספר טלפון _____ מספר טלפון סולרי _____ מספר פקס _____
 דוא"ל _____ מקצוע _____ מעמד תעסוקתי _____ תפקיד _____
 מקום עבודה _____ טווח פרישה צפוי לפנסיה: השנה הקרובה 1-3 שנים מעל 3 שנים לא רלוונטי
2. שם _____ מין _____ גיל _____ מצב משפחתי _____ מס' ילדים עד גיל 21 _____
 * מספר טלפון _____ מספר טלפון סולרי _____ מספר פקס _____
 דוא"ל _____ מקצוע _____ מעמד תעסוקתי _____ תפקיד _____
 מקום עבודה _____ טווח פרישה צפוי לפנסיה: השנה הקרובה 1-3 שנים מעל 3 שנים לא רלוונטי
3. שם _____ מין _____ גיל _____ מצב משפחתי _____ מס' ילדים עד גיל 21 _____
 * מספר טלפון _____ מספר טלפון סולרי _____ מספר פקס _____
 דוא"ל _____ מקצוע _____ מעמד תעסוקתי _____ תפקיד _____
 מקום עבודה _____ טווח פרישה צפוי לפנסיה: השנה הקרובה 1-3 שנים מעל 3 שנים לא רלוונטי

מצב כספי ונזילות

אין להשאיר שאלה ללא מענה, במקרה הצורך ציין אין/סירוב/לא רלוונטי (בשדה הערות).

סך תזרים מזומנים חודשי (הכנסות שוטפות נטו פחות הוצאות שוטפות) לא רלוונטי סירוב

הערכת תזרים המזומנים תתייחס לכלל השותפים בחשבון, לגבי הכנסותיהם והוצאותיהם בבנק ומחוצה לו

חיובי מעל 10,000 ₪ חיובי עד 10,000 ₪ מאוזן שלילי עד 10,000 ₪ שלילי מעל 10,000 ₪

הכנסות מהותיות צפויות לשנה הקרובה אין לא רלוונטי סירוב

פירוט הכנסות	סכום	תאריך הכנסה עתידית	הערות
סה"כ			

הוצאות מהותיות צפויות לשנה הקרובה אין לא רלוונטי סירוב

פירוט הוצאות	סכום	תאריך הוצאה עתידית	הערות
סה"כ			

נכסים נוספים מחוץ לבנק (כספים מחוץ לבנק, תיקי השקעות נוספים וכו') אין לא רלוונטי סירוב

סכום פיקדונות שקליים _____ תאריך פדיון משוער _____

סכום תוכניות חסכון _____ תאריך פדיון משוער _____

סכום תיק ני"ע _____

סכום מט"ח _____

סכום אחר _____ סה"כ _____

מיקום הנכסים

בנק הפועלים בנק לאומי קבוצת הבינלאומי מזרחי טפחות אחר בית השקעות _____

מוצרים פנסיוניים

חסכון פנסיוני: קיים קיים קרן השתלמות: קיים קיים





0803403

מטרות ושיקולים פיננסיים

אין להשאיר שאלה ללא מענה.

ציין סכום כולל של תיק ההשקעות (כולל פיקדונות ותוכניות חיסכון) בתוספת כספים להשקעה / קיזוז כספים למשיכה.

הערות	אחוז מהתיק	סכום	סוג מטרה	
			השגת רווחי הון	<input type="checkbox"/>
			השגת רווחי הון משמעותיים	<input type="checkbox"/>
			רכישת נכס/הוצאה חד פעמית	<input type="checkbox"/>
			שמירת ערך ריאלי של תיק השקעות	<input type="checkbox"/>
			נזילות	<input type="checkbox"/>
			הכנסה שוטפת	<input type="checkbox"/>
			אחר	<input type="checkbox"/>
*סך המטרות צריך להסתכם ל- 100%			סה"כ	

★ **טווח השקעה** - מהו טווח זמן ההשקעה הרצוי (התייחס לחלק העיקרי של תיק ההשקעות)
 0-3 חודשים
 3-12 חודשים
 1-3 שנים
 מעל 3 שנים

★ האם במסגרת שירותי הייעוץ שתקבל, הנך מאשר השקעה של חלק מתיק השקעות, תוך ניצול מסגרת האשראי למרות הספק בכדאיות הכלכלית? כן לא ככל שאין לך מסגרת אשראי ציין לא רלוונטי

שים לב, בחשבון בו קיימות הוראות קבע בקרנות נאמנות, במידה וענית "לא" והחשבון ביתרה שלילית למשך עד 3 ימים ממועד הו"ק לחסכון, הו"ק לחסכון לא תבצע לאותו חשבון.

★ האם תרצה שיתרת עו"ש עודפת (מעל 25 א"ש) תיחשב כחלק מתיק ההשקעות? כן לא לא רלוונטי

★ האם קיימים שיקולים נוספים שמנחים אותך בניהול השקעה (לרבות מעמד מס, נכסי נדל"ן וכו')? לא כן. פרט:

נסיון בשוק ההון ויחס לסיכון

★ 1. מהי מידת היכרותך וניסיוןך בשוק ההון?

 א. נמוכה
 ב. בינונית
 ג. גבוהה
 ד. גבוהה מאוד

★ 2. איזה מהמשפטים הבאים מתאר אותך בצורה הנכונה ביותר?

- א. אני שמרן ונמנע מלקחת אפילו סיכון קל
- ב. בעיקרון לא אוהב לקחת סיכונים, אבל ייתכן ואחרוג מכך לעיתים רחוקות
- ג. לוקח מספר סיכונים מחושבים
- ד. אני אוהב לקחת סיכונים, זה מאפשר לי לנצל הזדמנויות

★ 3. שווי תיק ההשקעות שלך ירד בחודש מסוים ב- 2%. איזה מהמשפטים הבאים נכון לגביך?

 א. לא אישן בלילה
 ב. יטריד אותי
 ג. יטריד אותי מעט
 ד. לא יטריד אותי

★ 4. נניח ותיק ההשקעות שלך הינו _____ (תיק קיים וכספים להשקעה/משיכה), איזו אפשרות הכי מתאימה לך בשנה הקרובה?

- לתשומת ליבך אין בבחירת התרחיש המועדף משום התחייבות או תחזית של הבנק באשר לביצועי תיק ההשקעות של הלקוח.
- א. רווח של _____ ש"ח (0.75% מהקרן) עם אפשרות הפסד של _____ ש"ח. (0.5% מהקרן)
- ב. רווח של _____ ש"ח (2.75% מהקרן) עם אפשרות הפסד של _____ ש"ח. (1.25% מהקרן)
- ג. רווח של _____ ש"ח (6.5% מהקרן) עם אפשרות הפסד של _____ ש"ח. (3.5% מהקרן)
- ד. אני מעוניין להרוויח כמה שיותר ואני מבין שאני עלול להפסיד חלק גדול מכספי.

תרחיש זה אינו רלוונטי לעיתות משבר בשוק ההון (דוגמת משבר 2008 / או 2020) היות שהשווקים נוטים לתנודתיות חריפה וחריגה בתקופות אלו.





5. ★ כמה תשקיע בנכס שיש לו סיכוי להחזיר פי 4 מההשקעה או להפסיד 50% ?

- א. לא אשקיע כלום
 ב. אשקיע עד 1% מתיק ההשקעות
 ג. אשקיע עד 5% מתיק ההשקעות
 ד. אשקיע מעל 10% מתיק ההשקעות

6. ★ עד כמה אתה מכיר את מבנה תיק ההשקעות שלך?

- א. כמעט שאינני מכיר
 ב. מכיר קצת
 ג. מכיר טוב
 ד. מכיר היטב

7. ★ מהי מידת המעקב שלך אחר ההתפתחויות בשוק ההון?

- א. לא עוקב בכלל ב. עוקב לעיתים רחוקות
 ג. לפחות פעם בחודש ד. לפחות פעם בשבוע

חלוקת תיק לפי רמות סיכון

8. ★ נא לחלק (באחוזים) את תיק ההשקעות שלך לנכסים בעלי רמות סיכון שונות

שווי תיק קיים כולל כספים להשקעה/משיכה (בש"ח): _____

אחוז	סכום	
		תנודתיות גבוהה - (+/- 10% ביום*)
		תנודתיות בינונית - (+/- 5% ביום*)
		תנודתיות נמוכה - (+/- 1% ביום*)
		סה"כ

*סה"כ עד 100%

*תרחיש זה רלוונטי לתקופות סוערות בשוק ההון

האם יש לך העדפה לגבי הרכב הנכסים בתיק ההשקעות שלך? לא כן. פרט:

רמת פירוט:

מהי רמת הפירוט אותה הנך מעוניין לקבל במסגרת הייעוץ שיינתן לך בעתיד?

- איני מעוניין לקבל נימוק לייעוץ/המלצה - מתאים ללקוח אשר אין לו את הזמן או את יכולת ההבנה בתחום שוק ההון, ולכן אינו מעוניין בפירוט נוסף מעבר להמלצת היועץ.
 מעוניין לקבל נימוק מצומצם לייעוץ/המלצה - מתאים ללקוח אשר אין לו את הזמן או היכרות במושגי שוק ההון, ולכן אינו מעוניין בפירוט נרחב מעבר להמלצת היועץ, ונתונים בסיסיים ביחס להמלצה.
 מעוניין לקבל נימוקים מפורטים על כל ייעוץ/המלצה - מתאים ללקוח שמעוניין להיות מעורב בתהליך קבלת החלטות ולהבין את השיקולים המקצועיים שהנחו את היועץ בהמלצתו, כמו כן ללקוח יש את הזמן הדרוש ויכולת הבנה והכלה של המושגים.

