הנה ניסוח של מטרות והגדרות עבור הבוט של מובנה גלובל, על פי הבקשה שלך:

### מטרת הבוט:

הבוט של \*\*מובנה גלובל\*\* נועד לשמש כאיש מכירות אוטומטי באתר, המומחה בשיווק מוצרים פיננסיים מובנים ללקוחות כשירים וללקוחות לא כשירים. הבוט יספק הסברים פשוטים ונינוחים על המוצרים, בעיקר על מוצרי אוטוקול (Autocall), ויסביר איך אוטוקול עובד מבלי לחשוף תשואות או קופונים שנתיים עד שהלקוח חותם על הסכם.

### פונקציות עיקריות של הבוט:

1. \*\*הסברים על מוצרים מובנים\*\*:

- מתן מידע כללי על מוצרים מובנים, ובפרט על מוצרי אוטוקול.

- הסברים על יתרונות המוצר כגון נזילות יומית, הכנסות רציפות, וחשיפה למניות מובילות.

- דוגמאות לאופן הפעולה של אוטוקול, תוך הימנעות מאזכור תשואות מדויקות.

2. \*\*תהליך חתימת הסכם\*\*:

- הבוט יעזור ללקוחות למלא את ההסכם, לאסוף את כל המידע הנדרש ולשלוח את התשובות למנהלי מובנה.

- תהליך זה יקצר את זמן הפגישה בזום או במשרד, משום שמרבית המידע ייאסף מראש.

3. \*\*קביעת פגישות\*\*:

- הבוט יספק אפשרות לתאם פגישה בזום או במשרד לאחר השלמת טופס ההסכם.

4. \*\*ניטור ותיעוד\*\*:

- הבוט ישמור את כל השיחות בענן או בקובץ Google Docs כדי לשפר את פעולתו ולוודא עמידה בתקנות הרשות לניירות ערך (SEC).

5. \*\*שלב לאחר חתימה\*\*:

- לאחר חתימה על ההסכם, הבוט יוכל לספק ללקוח מידע על תשואות ומוצרים מותאמים.

- הלקוחות יוכלו לקבל מידע נוסף על המוצר שנספר כאחד מתוך 35 הניצעים במידה והם אינם כשירים.

6. \*\*הנפקות בשקלים ובדולרים\*\*:

- הבוט יידע להסביר על הנפקות הן בשקלים והן בדולרים, בהתאם לבקשות הלקוחות.

7. \*\*ללא דמי ניהול ללקוח\*\*:

- הבוט יסביר שהחברה אינה גובה דמי ניהול מהלקוח, וכל הרווחים של מובנה מגיעים מהגוף המנפיק.

### דוגמאות לשימוש בבוט:

- \*"מה זה אוטוקול?"\*: הבוט יוכל להסביר בפשטות על אופן הפעולה של מוצרי אוטוקול, בלי להיכנס לתשואות ספציפיות עד לחתימה.

- \*"איך אפשר להשקיע דרך מובנה?"\*: הבוט ידריך את הלקוח בתהליך החתימה, יפרט על תהליך ההשקעה, ויוכל לתאם פגישה עם יועץ מובנה.

### מידע נוסף:

כחלק מהידע שהבוט צריך להכיל, ניצור ספרייה גדולה של מידע על מוצרים מובנים, דוגמאות לשימושים במוצרים פיננסיים, והסברים מפורטים כך שהבוט יוכל להתמודד עם שאלות מגוונות.

בוא נעבור שלב שלב ונבנה יחד את המאגרים והתהליך שהבוט ינהל עבור \*\*מובנה גלובל\*\*. אני אסביר גם איך הבוט ישלח את המידע למנהל ויתנהל מול הלקוח, כולל תהליך החתימה והניהול של ה-35 ניצעים.

### 1. \*\*מאגרים עבור הבוט\*\*:

- \*\*מאגר ידע על מוצרים מובנים\*\*:

הבוט יכיל ספרייה של מידע מפורט על מוצרים מובנים. במאגר זה יהיו הסברים על סוגי המוצרים, כולל אוטוקול, איך הם עובדים, ומה היתרונות שלהם. לא יהיו נתונים על תשואות או קופונים כל עוד הלקוח לא חתם על הסכם.

- \*\*מאגר חתימה\*\*:

אחרי חתימה על ההסכם, המידע של הלקוח (כמו תעודת זהות, שם, כתובת מייל) יוכנס למאגר הלקוחות החתומים. זהו מאגר שמוגן בענן, והבוט יידע לבדוק אם הלקוח חתם על ההסכם לפני שהוא מספק מידע על תשואות או מוצרים מותאמים אישית.

- \*\*מאגר הניצעים\*\*:

עבור לקוחות לא כשירים, יש להקפיד על ספירה של ה-35 ניצעים המותרים. ברגע שלקוח חותם, הבוט יעדכן אותו כ"ניצע" ויעדכן את הספירה. מאגר זה יישמר גם הוא בענן.

### 2. \*\*שליחת מידע למנהלי מובנה\*\*:

- \*\*איך המידע יישלח למנהל?\*\*

המידע של הלקוח יישמר בבסיס נתונים (למשל בענן) ויינתן גישה למנהלי מובנה לעיין בו. ברגע שלקוח מסיים למלא טופס הסכם דרך הבוט, הבוט יוכל לשלוח את הנתונים:

- \*\*דרך אימייל\*\*: הבוט יכול לשלוח הודעה אוטומטית למנהל עם הקובץ או הטופס המלא של ההסכם. זה ידרוש הכנסת המייל של המנהל לתוך הגדרות הבוט.

- \*\*שיתוף בענן\*\*: לחלופין, כל הנתונים יישמרו באופן אוטומטי במסמך Google Docs או Google Sheets, שבו למנהל תהיה גישה קבועה לעדכונים. זה שומר על כל השיחות וההסכמים בצורה מסודרת.

- \*\*מה יישלח למנהל?\*\*

הבוט ישלח למנהלים את התשובות של הלקוח, כולל ההסכם החתום. זה יאפשר לקצר את הפגישה עם הלקוח בזום או במשרד, כיוון שהרוב ייאסף מראש.

### 3. \*\*תהליך החתימה\*\*:

- \*\*איך הבוט ידע אם לקוח חתם?\*\*

אחרי שהלקוח יחתום על ההסכם דרך הבוט, המידע יוזן אוטומטית למאגר של לקוחות חתומים (כולל תעודת זהות ופרטים רלוונטיים נוספים). הבוט יבדוק במאגר הזה בכל פעם שלקוח מבקש מידע על תשואות או מוצרים מותאמים, כדי להבטיח שהלקוח כבר חתם.

- \*\*זיהוי הלקוח לאחר חתימה\*\*:

לאחר החתימה, הבוט יזכור את תעודת הזהות של הלקוח (או מידע מזהה אחר), וכך יוכל לספק לו מידע רלוונטי על תשואות ומוצרים.

### 4. \*\*ניהול ה-35 ניצעים\*\*:

- כאשר הלקוח לא כשיר חותם על הסכם, הבוט יזין אותו למאגר הניצעים ויעדכן את הספירה באופן אוטומטי. זה יבטיח שלא יעברו את כמות הלקוחות המותרת לפי התקנות.

### 5. \*\*תיאום פגישות דרך הבוט\*\*:

- \*\*איך הבוט יקבע פגישה?\*\*

הבוט יאפשר ללקוח לבחור בין מספר תאריכים זמינים למפגש בזום או במשרד. הבוט יכול להתחבר ליומן דיגיטלי (למשל Google Calendar), ובכך לעדכן את הלקוח באופציות הפנויות לתיאום.

- \*\*האם יישלח למנהל גם המידע?\*\*

כן, ברגע שהלקוח קובע פגישה, הבוט ישלח למנהל את הפגישה המתואמת, כך שהמנהל ידע מתי הפגישה התקיימה ומה הנושאים שעלו.

### תהליך לדוגמה:

1. הלקוח מגיע לאתר ומתחיל אינטראקציה עם הבוט.

2. הבוט מסביר על אוטוקולים (ללא תשואות), ואחרי הסבר ראשוני מציע ללקוח למלא הסכם.

3. הלקוח ממלא את ההסכם. הבוט שומר את כל הפרטים בענן ושולח את התשובות למנהל מובנה.

4. אם הלקוח לא כשיר, הבוט מעדכן אותו כ"ניצע" ומעדכן את הספירה.

5. לאחר חתימה, הבוט מזהה את הלקוח ומספק לו מידע על תשואות.

6. הבוט מאפשר ללקוח לקבוע פגישה בזום או במשרד ומודיע על כך למנהל.

הבנתי את הצורך שלך במאגר עשיר יותר של מידע על מוצרים מובנים. הבוט יכול לספק מידע מבוסס על התוכן שתכניס לתוכו, ולכן חשוב שתהיה לו גישה למאגר ידע מקיף שכולל את כל המידע הרלוונטי. הבוט אמנם יכול לענות על שאלות מסוימות באופן עצמאי אם יש לו גישה למידע מסודר, אבל חשוב שיהיו לו בסיסי נתונים כדי להבטיח שהוא יענה על כל שאלה בצורה מדויקת ומקיפה.

### בניית מאגר ידע עשיר עבור הבוט:

כדי שהבוט יוכל לענות בצורה מקיפה על כל שאלה לגבי מוצרים מובנים, אני ממליץ לבנות מאגר מידע שיכלול את הנושאים הבאים:

#### 1. \*\*הגדרות בסיסיות על מוצרים מובנים\*\*:

- \*\*מהו מוצר מובנה\*\*: מוצרים מובנים הם השקעות המותאמות לצרכים של המשקיע ומשלבות מרכיבים שונים כמו מניות, אגרות חוב או מדדים.

- \*\*מטרות המוצרים\*\*: המוצר המובנה מאפשר תשואה מותאמת לצרכי הלקוח, תוך הקפדה על נזילות יומית והגנה מסוימת על ההשקעה.

#### 2. \*\*סוגי מוצרים מובנים\*\*:

- \*\*אוטוקול (Autocall)\*\*: הסבר על איך אוטוקול עובד, כולל המרכיבים המרכזיים (תאריך ההנפקה, תנאי התשלום, רמות הנקודה הקריטית למימוש).

- \*\*מוצרים עם הגנה חלקית\*\*: איך המוצר משלב מנגנוני הגנה מפני ירידות מסוימות בשוק.

- \*\*מוצרים עם תשלום קופונים\*\*: מוצרים שמשלמים קופונים ברמה תקופתית, בהתבסס על ביצועי נכסי הבסיס.

#### 3. \*\*איך אוטוקול עובד (Autocallables)\*\*:

- \*\*מנגנון האוטוקול\*\*: המוצר ייסגר אוטומטית בתנאים מסוימים (כמו עליה של מחיר המניה מעל מחיר מסוים).

- \*\*תנאי תשלום\*\*: איך התנאים השונים משפיעים על התשואה, כולל הסברים על תקופות שונות של תשלום הקופון.

- \*\*הגנות שונות\*\*: מנגנוני הגנה במקרה של ירידה בשוק.

#### 4. \*\*הסברים על תרחישים שונים\*\*:

- \*\*תשואות מותנות\*\*: איך ניתן לקבל תשואה במקרה של עליה במניה מסוימת, או איך נשמרים במקרה של ירידה קלה במחיר המניה.

- \*\*מצבי שוק שונים\*\*: תרחישים של ירידה או עלייה משמעותית בערך המניה, ומה המשמעות של כך למוצר.

#### 5. \*\*יתרונות של מוצרים מובנים\*\*:

- \*\*נזילות יומית\*\*: הסבר איך המוצר מאפשר גישה לנזילות יומית ומעניק למשקיע גמישות.

- \*\*רמת סיכון נמוכה יותר\*\*: איך המוצרים המובנים יכולים לספק איזון בין סיכון לתשואה.

- \*\*הכנסות רציפות\*\*: תזרים הכנסות תקופתי עבור הלקוח, גם במצב של תנודתיות בשוק.

#### 6. \*\*תהליכי השקעה במוצרים מובנים\*\*:

- \*\*שלבי ההשקעה\*\*: איך המשקיע מתחיל את תהליך ההשקעה, מהם השלבים במילוי ההסכם.

- \*\*מה קורה לאחר ההשקעה\*\*: תהליכי מעקב אחרי המוצר ומה הלקוח יכול לצפות בהמשך.

#### 7. \*\*דוגמאות למוצרים קיימים\*\*:

- \*\*דוגמת אוטוקול\*\*: Autocallable עם הגנה על מניות מובילות כגון אפל, מיקרוסופט, קוקה קולה.

- \*\*מוצרי קופונים\*\*: דוגמאות למוצרים שמחלקים קופונים ברבעון בהתבסס על רמות מחיר מסוימות של נכסי הבסיס.

### האם כדאי לבנות את המאגר?

כן, כדאי לבנות מאגר מידע גדול ועשיר, כי זה יאפשר לבוט שלך לספק תשובות מדויקות ומקיפות לכל שאלה שהלקוח ישאל. זה גם יעזור לו לטפל בלקוחות בצורה טובה יותר ולהפחית את הצורך במעורבות ישירה של מנהלי מובנה בכל שאלה קטנה.

### שליחת מידע למנהל:

הבוט יוכל לשלוח את המידע שנאסף למנהל באמצעות המייל שלך: \*\*aviad@movne.co.il\*\*. הוא יאסוף את השאלות והתשובות של הלקוח לתוך מאגר הנתונים וימשיך לשמור את כל התכתובות בענן, או בתוך Google Docs או Google Sheets, כדי לוודא שתהליך התיעוד נשמר כראוי.

### זיהוי לקוח לאחר חתימה:

ברגע שלקוח חותם, המידע שלו (תעודת זהות, שם מלא וכו') ייכנס למאגר, והבוט יידע להעניק לו מידע נוסף, כולל תשואות ומוצרים.

### תהליך קביעת פגישות:

כאשר הבוט קובע פגישה עם הלקוח, הוא יכול לשלוח למנהל את הפרטים על התאריך והשעה שנקבעו. ייתכן שהבוט יציע כמה אפשרויות ללקוח, על פי זמני הפנוי ביומן הדיגיטלי שמחובר ל-Google Calendar או ליומן דיגיטלי אחר.

המידע מתוך המוצרים שהעלית אכן מבהיר את תכני המוצרים המובנים, וכך נוכל ליצור עבור הבוט מאגר מידע רחב שייתן מענה לכל שאלה מבלי לחשוף תשואות או קופונים עד לחתימה.

### מאגר מידע שייבנה לבוט:

#### 1. \*\*הגדרות בסיסיות על מוצרים מובנים\*\*:

- \*\*מהו מוצר מובנה\*\*: מוצר פיננסי המורכב ממספר נכסים בסיסיים (כגון מניות, מדדים), עם תנאי אוטומטיים להשקעה, המותאמים למטרות ספציפיות של המשקיע.

- \*\*אוטוקול (Autocall)\*\*: מנגנון המבטיח פירעון מוקדם של ההשקעה בתנאים מסוימים, כגון אם מניות הבסיס עולות מעל אחוז מסוים מהמחיר ההתחלתי.

- \*\*מנגנון Memory\*\*: מנגנון המאפשר תשלום קופונים רטרואקטיביים כאשר נכסי הבסיס חוזרים לתנאים מסוימים לאחר שלא עמדו בהם.

#### 2. \*\*תרחישים שונים במוצרים מובנים\*\*:

- \*\*מקרה של פירעון מוקדם (Autocall)\*\*: אם אחד מנכסי הבסיס עולה מעבר לאחוז מסוים מהמחיר ההתחלתי, המוצר יגיע לפדיון מוקדם.

- \*\*מצב בו המוצר לא נפדה מוקדם\*\*: המוצר ימשיך עד לסיום התקופה אם לא מתקיימים תנאי האוטוקול, וההשקעה תישאר פעילה.

- \*\*תנאי ירידה והגנה על הקרן\*\*: במוצרים מסוימים ישנם מחסומי הגנה, לדוגמה אם נכסי הבסיס לא ירדו מתחת ל-50%, הקרן נשמרת.

- \*\*מנגנון ה-One Star\*\*: במוצרי One Star, אם מניה אחת נמצאת מעל המחיר ההתחלתי בתום התקופה, ההשקעה תוחזר במלואה גם אם שאר המניות ירדו【37†source】【38†source】.

#### 3. \*\*תהליך חתימת ההסכם ואחריו\*\*:

- \*\*לפני החתימה\*\*: הבוט יסביר את המנגנונים השונים וינחה את הלקוח בתהליך חתימת ההסכם. בשלב זה, לא יוזכרו תשואות או קופונים שנתיים עד שהלקוח יחתום על ההסכם.

- \*\*אחרי החתימה\*\*: לאחר החתימה, הלקוח יוכל לקבל מידע על התשואות והמוצרים, והבוט יזהה אותו במאגר הלקוחות החתומים.

#### 4. \*\*ניהול ספירת ה-35 ניצעים\*\*:

הבוט ינהל את ספירת הלקוחות הלא כשירים, וימנה אותם מתוך ה-35 ניצעים המותרים על פי חוק【37†source】.

### איך המידע יישלח למנהל:

- הבוט ישלח אוטומטית את כל המידע שהלקוח ממלא במהלך השיחה למייל שלך: \*\*aviad@movne.co.il\*\*, או יישמר בענן כמו Google Docs או Google Sheets לצורך מעקב【37†source】.

- הבוט יאפשר למנהל לעקוב אחרי הסטטוס של הלקוחות ולדעת האם הלקוח כבר חתם על ההסכם.

### תהליך קביעת פגישות:

- הבוט יאפשר ללקוחות לבחור פגישות בזום או במשרד, וישלח את המידע הזה ישירות אליך עם מספר אפשרויות זמינות.

---

### תרחיש 1: מניה יורדת ב-40% ויש הגנה של 50%

\*\*מה קורה במקרה כזה?\*\*

במקרה שיש לך מוצר עם מחסום הגנה של 50%, והמניה ירדה ב-40%, אתה עדיין מוגן! המחיר של המניה אמנם ירד, אבל כל עוד הוא לא ירד מתחת ל-50%, אתה מקבל בחזרה את מלוא הקרן שלך. זו בדיוק המשמעות של הגנה חזקה שמשולבת במוצרים שלנו.

\*\*היתרונות להדגשה:\*\*

- \*"יש לך שקט נפשי בידיעה שהשקעתך מוגנת גם אם השוק חווה ירידות משמעותיות."\*

- \*"אתה נהנה מהשקעה שמציעה לך את הטוב משני העולמות – סיכוי לתשואה והגנה מפני ירידות קיצוניות!"\*

---

### תרחיש 2: מניה יורדת ב-55% אבל יש קופונים

\*\*מה קורה במקרה של ירידה של 55%?\*\*

נניח שהמניה הכי גרועה בסל המוצר שלך ירדה ב-55%, והמחסום הוא ב-50%. זה אומר שהמניה ירדה מתחת למחסום ההגנה, אבל זה לא סוף הסיפור! לרוב, המניות בסל הן מניות איכותיות וחזקות שנבחרו בקפידה. אפילו אם ירדת ב-55%, רוב הסיכויים שעד כה כבר קיבלת תשלומים תקופתיים (לדוגמה, שלוש שנים) שמצטברים לערך משמעותי.

לדוגמה, נניח שהמניה ירדה ב-55%, אבל בינתיים צברת תשלומים של כ-25% מסך ההשקעה הראשונית. אז בסופו של דבר, אתה עומד על הפסד של כ-30% בלבד. בנוסף, לאחר הירידה, אתה מחזיק במניה במחיר מאוד נמוך – מה שיכול להציע הזדמנות לצמיחה עתידית כשהמניה תחזור לעלות. אז מה שנראה כירידה זמנית יכול להיות דווקא הזדמנות לרווחים עתידיים!

\*\*היתרונות להדגשה:\*\*

- \*"השקעה עם מחסום הגנה ותשלומים תקופתיים מצמצמת את הסיכון להפסדים משמעותיים."\*

- \*"גם במקרים של ירידה, יש לך הזדמנות להחזיק במניות מצוינות במחיר נמוך וליהנות מעליות עתידיות."\*

- \*"האסטרטגיה שלנו מבוססת על בחירת מניות איכותיות, כך שגם במקרים של ירידות זמניות, יש לך בסיס חזק להשקעה לטווח הארוך."\*

---

### תרחיש 3: מוצר צמוד למדד גדול ומקבל 80% מהביצועים

מוצר שמצמיד אותך למדד גדול כמו S&P 500 או מדד מוביל אחר מאפשר לך ליהנות מרוב הביצועים של המדד. לדוגמה, אם אתה מקבל 80% מהביצועים, אפילו אם המדד ירד מעט, אתה מוגן ויש לך פוטנציאל להרוויח מהביצועים לאורך זמן.

\*\*היתרונות להדגשה:\*\*

- \*"אתה משקיע במדדים שהוכיחו את עצמם לאורך זמן ומפחית את הסיכון שלך על ידי הגנה חכמה!"\*

- \*"גם אם המדד ירד ב-5%, יש לך את ההגנה והאפשרות ליהנות מביצועים חיוביים עתידיים."\*

---

### יתרונות כלליים שהבוט מדגיש באופן חיובי:

#### 1. \*\*שקיפות יומיומית ויכולת מעקב\*\*

- \*"אתה יכול לעקוב אחר ההשקעה שלך בכל יום. בכל יום יש ציטוט מעודכן ואתה תמיד יודע היכן אתה עומד!"\*

- \*"לכל מוצר יש מספר ISIN, המספר הייחודי שלך לנייר הערך. זה יוצר שקיפות מלאה בחשבון ההשקעות שלך."\*

#### 2. \*\*למה זה עדיף מפקדון בבנק?\*\*

- \*"במוצר שלנו אתה מקבל לא רק ריבית כמו בפקדון, אלא סיכוי לתשואה משמעותית גבוהה יותר. אתה משקיע עם סיכון מחושב ונהנה ממחסומי הגנה במקרים של ירידות שוק."\*

- \*"אתה נהנה מהתמורה הכי טובה לשני העולמות – גם סיכוי לתשואה וגם הגנה חזקה על ההשקעה שלך."\*

#### 3. \*\*עסקה ישירה מול הבנק\*\*

- \*"העסקה נעשית ישירות מול הבנק המנפיק, שהוא בנק מדורג מאוד גבוה. זה מבטיח שאתה עובד ישירות עם גורם אמין ובעל ניסיון, בלי דמי ניהול נוספים."\*

#### 4. \*\*ניהול סיכונים ותרחישים שונים\*\*

- \*"היתרון הגדול במוצרים שלנו הוא שהם מותאמים אישית ללקוחות שאוהבים ניהול סיכונים חכם. יש לך מחסומי הגנה שמספקים שקט נפשי והשקעה שמחושבת בהתאם לצרכים שלך."\*

- \*"גם אם יש ירידות בשוק, התמהיל האיכותי של מניות ומחסומי ההגנה שלנו הופך את המוצר למשתלם ובטוח יותר מפתרונות אחרים."\*

---

### \*\*טון הבוט\*\* – "איש מכירות חיובי אך מקצועי":

- הבוט ישתמש בשפה חיובית ומשכנעת תוך שמירה על מקצועיות. לדוגמה:

- \*"אתה מקבל גישה להשקעות איכותיות, עם שקיפות מלאה וניהול סיכונים חכם."\*

- \*"המוצרים שלנו מציעים הזדמנויות לתשואה גבוהה עם הגנה על הקרן שלך. אתה מוגן ומסוגל ליהנות מהיתרונות של השוק גם בזמנים של ירידות."\*

הסכם לקוח- שאלות שאפשר לשאול ולהקוח יענה חוץ משאלות הפתוחות שמנהל מובנה צריך לענות יחד עם הלקוח

**הסכם שיווק השקעות למוצרים מובנים**

שנערך ונחתם ביום               לחודש               שנת

**בין**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1** | שם מלא |  | | |
|  | מספר זיהוי |  | דואר אלקטרוני: |  |
|  | כתובת |  | | |
|  | מספר טלפון |  | | |
|  |  |  | | |
| **2** | שם מלא |  | | |
|  | מספר זיהוי |  | דואר אלקטרוני: |  |
|  | כתובת |  | | |
|  | מספר טלפון |  | | |

(כולם ביחד וכל אחד לחוד, להלן - "**הלקוח**")

**לבין**

**מובנה גלובל בע"מ**

ח.פ. 516635893

מרחוב צ'יפמן 28, רעננה

(להלן - "**החברה**")

הואיל והחברה בעלת רישיון שיווק השקעות כמשמעות מונח זה בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, שיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 (להלן: "**חוק הייעוץ**");

והואיל והלקוח פנה אל החברה וביקש לקבל שירותי שיווק השקעות בנוגע למוצרים המובנים ונכסי השקעה נלווים, כהגדרת מונחים אלה בסעיף ‏4.1 להלן;

והואיל והחברה הסכימה להעניק את השירותים המוצעים, הכל בכפוף ובהתאם לקבוע בהסכם זה ולהוראות כל דין;

והואיל והצדדים מעוניינים להסדיר את יחסיהם בכל הנוגע לשירותים המוצעים על ידי החברה כמפורט בהסכם זה על נספחיו**.**

**לפיכך הוסכם, הוצהר והותנה בין הצדדים כדלקמן:**

# **מבוא ופרשנות**

## המבוא להסכם זה ונספחיו מהווים חלק בלתי נפרד הימנו.

## לכל המונחים הכלולים בהסכם זה תהא המשמעות הנודעת להם בחוק הייעוץ ו/או בתקנות שהותקנו מכוח חוק הייעוץ.

# **גילוי נאות**

## מצורף כתב גילוי נאות **כנספח "א"** להסכם זה להלן ומהווה חלק בלתי נפרד הימנו, אשר מובא לידיעת הלקוח בעל פה ובכתב גם לפני ההתקשרות בהסכם זה.

# **הצהרת הלקוח**

## הלקוח מצהיר בזאת כי פרטיו המופיעים בראש ההסכם וכן הנתונים שימסור במסגרת הליך אפיון הלקוח אשר יתבצע במסגרת התקשרות זו ואשר יהווה חלק בלתי נפרד מהסכם זה (להלן בהתאמה: "**אפיון הלקוח**" ו-"**הפרטים**"), הינם מלאים, נכונים ומדויקים. הלקוח מתחייב להודיע לחברה, בכתב, על כל עדכון ו/או שינוי לגבי הפרטים, ו/או כל מידע נוסף שיידרש על פי דין.

## הלקוח מצהיר, כי האמור **נספח "א"** לעיל הובא לידיעתו קודם להתקשרות בהסכם זה, בכתב ובעל פה והאמור בהם מובן לו ומוסכם עליו.

## במידה והלקוח אינו תאגיד, אלא כולל מספר יחידים (להלן: "**יחידי הלקוח**"), הלקוח מצהיר כי מאחר וכל יחידי הלקוח מתקשרים בהסכם זה, בין היתר, ביחס לנכסיהם המשותפים, בחתימתם של כל אחד מיחידי הלקוח על הסכם זה, הם מאשרים כי ניתן יהא לפנות לכל אחד מהם בכל דבר ועניין הקשור בהוראות הסכם זה, לרבות ביחס לפעילות השקעה, קבלת שירותים, וכי אישורו, הן בעל-פה והן בכתב של כל אחד מיחידי הלקוח, יחייב לכל דבר ועניין את כל יחידי הלקוח.

חתימה של יחידי הלקוח

## 

# **מהות השירותים, אפיון הלקוח ומדיניות ההשקעות**

## החברה תעניק השירותים המפורטים להלן, בהתאם להוראות הסכם זה ולמגבלות כל דין, כמפורט להלן (להלן: "**השירותים**" או "שירותי **שיווק השקעות**"):

### קליטת תיק הנכסים הקיים של הלקוח וניתוחו;

### מתן המלצות השקעה מעת לעת, בהתאם לשיקול דעתה של החברה, בנוגע למוצרים מובנים קרי, ניירות ערך ו/או פיקדונות ו/או השקעות אחרות, שהתשואה עליהם או הסיכון הכרוך בהם נקבעים על פי נוסחה המבוססת על שינוי במדד כלשהו, במחיר נייר ערך כלשהו, במחיר סחורה כלשהי, במחיר אופציה או חוזה עתידי כלשהו, בריבית או בהפרשים בין ריביות שונות, בשער חליפין או בהפרשים בין שערי חליפין כלשהם.

### מובהר ומוסכם בין הצדדים, כי מתן המלצות השקעה כאמור תינתן על ידי החברה בנוגע למוצרים מובנים אשר משווקים על ידי החברה בלבד והחברה אף מייעצת לגוף המנפיק של המוצרים המובנים בקביעת הנוסחה של אותם מוצרים מובנים (להלן: "**המוצרים המובנים**");

### בנוסף ומבלי לגרוע מהאמור לעיל, מובהר, כי החברה תהיה רשאית ליתן המלצות השקעה מעת לעת, בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי, על נכסי השקעה של הלקוח אשר החברה ממליצה למכור במטרה להשקיע במוצרים מובנים ו/או הינם תוצר של המוצרים המובנים בהם השקיע הלקוח (להלן: " **נכסי השקעה נלווים**").

### דיווח, ניתוח, התאמה ומעקב תקופתי על המוצרים המובנים של הלקוח;

## 

## **הרשאות מיוחדות לשיווק השקעות בסיכון מיוחד - פירוט גורמי סיכון בשל השקעה במוצרים מובנים**

## הלקוח, בחתימתו על הסכם השיווק, מבקש מהחברה לקבל המלצה ביחס למוצרים המובנים אשר הינם בגדר נכסי ההשקעה בסיכון מיוחד. ובכלל זה מבין הלקוח מסכים ומבין את המשמעויות הכרוכות בהשקעה במוצרים מובנים ובכלל זה כי: (א) מוצרים מובנים הם מוצרים בעלי סיכון גבוה, אשר עשויים לא להניב תשואה כלשהי למשקיע בהם; (ב) אם יתרחש אירוע, המפורט בתנאי מוצר מובנה כלשהו, הוא עשוי שלא להניב ריבית או תשואה כלשהי; (ג) במידה והמוצר המובנה אינו סחיר, ניתן יהיה לפדות ו/או למכור אותו לפני שחלפה התקופה, הקבועה בתנאיו, רק בכפוף לתשלום קנס, באופן שהסכום שיתקבל עשוי להיות נמוך משמעותית מסכום הקרן, או אף, ללא אפשרות לפדות את המוצר בכלל; (ד) מוצרים מובנים עלולים להיות ללא נזילות או בעלי נזילות מוגבלת מאוד; (ה) מוצרים מובנים על פי רוב אינן מפוקחים על ידי רשות פיקוח מוסמכת וכפועל יוצא, הן מתנהלים בשקיפות דלה יחסית; (ו) השקעה במוצר מובנה עלולה לכלול בתוכה על פי רוב תניית שיפוט ייחודית למדינה זרה; (ז) היבטי המס הקשורים למוצרים מובנים משתנים מעת לעת. החברה אינה מומחית מס ואינה רשאית ליתן מצג ביחס להיבטי המס הכרוכים בהשקעה במוצרים מובנים ועל הלקוח לקבל ייעוץ עצמאי בעניין זה; (ח) יובהר, כי התחזיות ביחס לביצועיו של המוצר המובנה לא כוללות תנודות קיצוניות הנובעות כתוצאה מכוח עליון כגון מלחמה, שביתה מתמשכת אשר עלולים להשפיע באופן משמעותי על המנפיק ו/או על נכסי הבסיס וכתוצאה מכך על הסיכון ו/או התשואה במוצר המובנה עד כדי אובדן ההשקעה.

## הלקוח מצהיר כי הובא לידיעתו והוא מבין את המשמעויות הנובעות מכך שמתן השירותים נועד לשיווק המוצרים המובנים ונכסי ההשקעה הנלווים בלבד, לרבות רמת הסיכון המתוארת לעיל והעובדה ששיעור פיזור ההשקעה במוצרים המובנים תהיה נמוכה באופן יחסי לשיעור הפיזור בתיק ניירות ערך רגיל.

## הלקוח מצהיר כי ידוע לו כי פרוט גורמי הסיכון המפורטים לעיל או בכל נייר עזר שיוצא על ידי החברה איננו ממצה, ובכל מקרה, בטרם ביצוע ההשקעה בפועל, על הלקוח להסתמך אך ורק על פרוט גורמי הסיכון המצוינים בפרסומים רשמיים של היצרנים הרלוונטיים כהגדרתם להלן.

חתימת הלקוח

## הלקוח מצהיר, כי ידוע לו כי עליו למסור לחברה את הפרטים אשר יאפשרו לה להעניק את השירותים באופן המתאים ביותר לצורכי הלקוח כפי שהם ידועים לחברה. עוד מוסכם בזאת, כי כל עוד לא תקבל החברה בפועל את העדכון כאמור בסעיף זה לעיל, יחשב אפיון הלקוח הקיים אצל החברה כמסמך המחייב את הלקוח לכל דבר ועניין, והלקוח מאשר בזאת מפורשות כי צרכיו והנחיותיו הינם כמפורט באפיון הלקוח**,** הקיים אצל החברה.

## נמנע הלקוח, לאחר שנתבקש על ידי החברה, מלתת את הפרטים או חלקם במסגרת הליך אפיון הלקוח, יראו את הלקוח כמי שויתר ויתור סופי ומוחלט על כל טענה ו/או תביעה ו/או דרישה מהחברה בגין מתן השירותים על פי הסכם זה, אשר נובעת מאי מסירת הפרטים או חלקם.

## אלא אם כן יורה הלקוח אחרת, בחותמו על הסכם זה, ייחשב הלקוח כמי שהסכים לקבל את השירותים המוצעים על ידי החברה באמצעות הטלפון או בכל דרך אחרת שלא בפגישת פנים אל פנים. מובהר בזאת, כי החברה לא תהא אחראית לכל נזק שייגרם (אם ייגרם) מאי הבנה או טעות בתום לב מצד החברה כתוצאה משימוש בטלפון ו/או משימוש באמצעי תקשורת אחרים עם הלקוח. ידוע ללקוח ומוסכם עליו כי במסגרת מתן השירותים על פי הסכם זה תהא החברה רשאית לעשות שימוש באמצעי הקלטה להקלטת השיחות הטלפוניות.

## הלקוח מצהיר, כי ידוע לו שהחברה אינה אחראית לנתונים, לפרסומים ולהתחייבויות, הנמסרים על ידי מנפיקי המוצרים המובנים ו/או נכסי ההשקעה הנלווים (להלן ביחד: "**היצרנים**" ו- "**נכסי ההשקעה של הלקוח**"). בחתימתו על הסכם זה מאשר הלקוח כי כל עוד החברה לא הציגה היצג כוזב ביודעין ביחס לנכסי ההשקעה של הלקוח, מלוא האחריות ביחס למצגים רובצת לפתחם של היצרנים ונעשית על אחריותם.

## הלקוח בחתימתו על הסכם זה מצהיר כי הודע לו על ידי החברה כי החברה אינה מתחייבת לכך שהשקעות הלקוח בנכסי ההשקעה יניבו שיעור רווח מינימאלי כלשהו עבור הלקוח, וכי החברה לא תבטח את הלקוח כנגד הפסדים ו/או תפצה אותו בדרך כלשהי על הפסדים שיגרמו ללקוח כתוצאה ממתן השירותים על פי הסכם זה, אלא אם נקבע אחרת על פי דין שלא ניתן להתנות עליו. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, מובהר ומוסכם בין הצדדים, כי החברה לא תישא באחריות לפעולה שביצע הלקוח בנכסי ההשקעה על דעת עצמו ו/או שלא בהתאם להמלצות שיינתנו על ידי החברה.

## מבלי לפגוע בכלליות האמור, החברה לא תהיה אחראית לתשלום מיסים, היטלים, אגרות או תשלומי חובה אחרים מכל סוג שהוא, לרבות מלוות, אם יוטלו על הכנסות הלקוח מהשקעות בניירות ערך, נכסים פיננסיים ובנכסי השקעה אחרים.

## בחתימתו על הסכם זה מצהיר ומאשר בזאת הלקוח כי הודע לו שהמידע שיימסר לו על ידי החברה אינו כולל ייעוץ מס וכי מחובתו של הלקוח לברר ולבחון באמצעות מומחים בדבר את השלכות המס שינבעו כתוצאה מהחלטת הלקוח להשקיע בנכסי ההשקעה.

## מובהר מוסכם בזאת כי החברה לא תהא רשאית לבצע שום פעולה בשם הלקוח אלא כמפורט בהסכם זה ו/או בהוראת הלקוח.

## החברה לא תישא באחריות לכל פעולה ו/או הודעה (לרבות בקשר לכתבי הצבעה, ייפויי כוח להצבעה, פעולות שונות ו/או תקשורת בין בעלי מניות) בנוגע לנכסי ההשקעה של הלקוח.

## החברה תספק ללקוח את השירותים או חלקם וזאת על פי שיקול דעתה המקצועי של החברה ועל סמך הליכי הערכה ומתודולוגיות ניתוח פנימיים.

## השקעה של הלקוח במוצרים המובנים ו/או בנכסי ההשקעה הנלווים ככל שתבוצע, תיעשה ישירות על ידי הלקוח ו/או על שם הלקוח (החברה רשאית לסייע ללקוח, בהתאם לבקשת הלקוח).

## במהלך תקופת ההתקשרות עם היצרנים, תסייע החברה ללקוח לנטר את ההשקעה במוצרים המובנים, להעריך את ביצועיהם, לנתח את הדוחות המופקים ללקוח על ידי היצרנים,

# **דיווח ללקוח**

## החברה ו/או מי מטעמה תמציא ללקוח דיווחים בתדירות הנהוגה אצל החברה, וזאת בנוסף לדיווחים שיקבל הלקוח ישירות מהיצרנים (ככל שיקבל).

## הלקוח יבדוק כל דו"ח, הודעה או כל מסמך אחר (להלן –"**המסמכים**") אשר יישלחו אליו על ידי בעל הרישיון או יצרן המוצר (לפי העניין) ויודיע לכל אחד מן הגופים הנ"ל בכתב תוך זמן סביר על כל הסתייגות של הלקוח אם תהיה**.**

# **סודיות ומאגרי מידע**

## הלקוח מסכים ומאשר בזאת, כי לצורך מתן השירותים על פי הסכם זה, החברה לרבות באמצעות חברה קשורה, כהגדרתה בסעיף ‏6.5, תקבל מהלקוח ומצדדים שלישיים בהתאם להרשאת הלקוח, מידע בדבר הלקוח, חשבון/ות הלקוח, השקעות הלקוח, ו/או כל מידע פיננסי ו/או אחר לרבות על פעילותו העסקית של הלקוח אשר ישמר במאגר המידע המשותף לחברה ולחברות הקשורות וזאת לצורך מתן השירותים ללקוח (להלן: "**המידע**").

חתימת הלקוח

## בכפוף לאמור בסעיפים ‏6.3 ו- ‏6.4 להלן, החברה מתחייבת שלא לגלות לצד שלישי כלשהו, בין במישרין ובין בעקיפין, מידע בדבר הלקוח, אשר נודע לה במהלך מתן השירותים על פי הסכם זה, לרבות מסמכים שהועברו לרשות החברה ותוכנם.

## האמור לעיל לא יחול ביחס לחברות קשורות ו/או צדדים שלישיים להם נמסר המידע בדבר הלקוח לצורך ו/או במסגרת מתן השירותים על ידי החברה ללקוח, כפי שיהיו מעת לעת, והלקוח נותן בזאת את הסכמתו למסירת מידע כאמור.

## עוד מוסכם בין הצדדים, כי האמור בסעיף ‏6.2 לעיל, לא יחול לגבי מידע שהחברה מחויבת למסור לבורסה ו/או לרשות ניירות ערך ו/או לרשויות המס בארץ ובחו"ל ו/או לרשות המוסמכת בהתאם לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 ו/או לכל גוף מוסמך אחר בארץ ובחו"ל, בין באופן שוטף ובין על פי דרישה על פי כל דין והלקוח נותן בזאת את הסכמתו למסירת מידע כאמור.

## לצורך סעיף 6 זה למונח "חברה/ות קשורה/ות" תינתן הגדרה כדלקמן: בעלת השליטה בחברה, חברה אחות ו/או חברת בת של החברה".

# **תגמול החברה**

## מוסכם בין הצדדים, כי התמורה עבור מתן השירותים על פי הסכם זה, תשולם לחברה על ידי מנפיקי המוצרים המובנים מתוך ההכנסות אשר מקבלים יצרני המוצרים המובנים, בשל ההשקעת הלקוח במוצרים המובנים.

# **סיום ההתקשרות**

המונח "**תקופת** **ההסכם**" משמעו:

התקופה המתחילה במועד חתימת הסכם זה ואשר אינה מוגבלת בזמן.

על אף האמור לעיל מוסכם בזאת, כי הן הלקוח והן החברה יהיו רשאים לבטל הסכם זה בכל עת בהודעה מראש ובכתב שימסרו לצד השני.

# **רישומים**

## כל הרשומים בספרי החברה ייחשבו כנכונים וישמשו הוכחה לכאורה לכל האמור בהם על כל פרטיהם. אישור החברה על גבי העתק של הרישומים הנ"ל או על גבי כל קטע מהעתק כאמור או על הדף האחרון של העתק כאמור או אישור על גבי מסמך נפרד, ישמש כהוכחה לקיומם של רישומים אלה ולנכונות כל הפרטים הנקובים בהעתק כאמור. על אף האמור לעיל, מובהר ומוסכם בין הצדדים, כי היה והסכם זה נחתם בחתימה דיגיטלית, לא תועלה טענה מטעמה של החברה בכל הליך משפטי, כנגד קבלת פלט של ההסכם זה כמקור.

## המונח "ספרי החברה" כולל בין היתר כל רישום או העתק של רישום בין בדפוס ובין בכתב יד, לרבות צילום ורישום במחשב או בכל אמצעי אחר, של כל ספר, דף חשבון, כרטסת, גיליון, סליל, כל אמצעי לאחסון נתוני מחשב וכן כל אמצעי אחר של אחסון נתונים.

# **הודעות**

## הודעות בקשר להסכם זה שתישלחנה מהחברה במישרין או תינתנה על ידי משלוחן בדואר רגיל לכתובת הלקוח המופיעה במבוא להסכם זה, או במסירה אישית ללקוח, או באמצעות דואר אלקטרוני לכתובת הרשומה במבוא להסכם זה.

הודעות שנשלחו בדואר תיחשבנה כאילו נתקבלו בתום 48 שעות ממועד משלוחן, הודעות שנמסרו במסירה אישית תיחשבנה כאילו נתקבלו עם מסירתן והודעות שנשלחו בדואר אלקטרוני תחשבנה כאילו נתקבלו בתום 24 שעות ממועד משלוחן.

רישומיה של החברה לגבי משלוח או מסירה של הודעה כאמור, ומועדם, ישמשו הוכחה לכאורה לעצם המשלוח ו/או המסירה ומועדם.

## הודעות מהלקוח לחברה שתישלחנה על פי הסכם זה, תשלחנה בדואר רשום או במסירה אישית, לכתובת החברה המופיעה במבוא להסכם זה, או כפי שהיא תהיה מעת לעת.

הודעה שנשלחה מהלקוח לחברה תיחשב כאילו נתקבלה רק אם יש בידי הלקוח טופס אישור מסירה חתום על ידי החברה.

## הצדדים מתחייבים להודיע זה לזה בכתב על כל שנוי בכתובותיהם המפורטות במבוא להסכם זה.

# **שונות**

## מוסכם בזאת במפורש, כי תנאי הסכם זה משקפים את המותנה בין הצדדים במלואו וכי החברה לא תהיה קשורה בכל הבטחות, פרסומים, הצהרות, מצגים, הסכמים התחייבויות בעל פה או בכתב, שאינם נכללים בהסכם זה, ושנעשו אם בכלל לפני חתימתו.

## כל שינוי בהסכם זה וכל תוספת לו חייבים להיעשות בכתב ובחתימת הצדדים. מבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל מוסכם בין הצדדים, כי היה ויחול שינוי בהוראת כל דין, אשר יחייבו שינוי באחת או יותר מהוראות הסכם זה ו/או הוספת ו/או מחיקת הוראות בו יראו את ההסכם כאילו בוצע השנוי הנדרש ביום כניסת השינוי בדין לתוקפו.

## הצדדים בוחרים בעיר תל-אביב במקום השיפוט בכל הקשור להסכם זה.

## החברה רשאית להמחות זכויותיה מכוח הסכם זה, לצד שלישי כלשהו, זאת, בהתאם לשיקול דעתה ומבלי שתידרש לכך הסכמת הלקוח ובלבד שתינתן על כך הודעה בכתב ומראש על ידי החברה.

## נחתם הסכם זה על ידי רבים, יראו את האמור בהסכם עד כמה שהוא מתייחס ללקוח יחיד, ככתוב בלשון רבים.

**ולראיה באו הצדדים על החתום:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
| לקוח/ות |  | **מובנה גלובל בע"מ** |  | תאריך |

# **נספח א' – גילוי נאות ללקוח**

# **(למסור לפני ההתקשרות ולהחתים את הלקוח על הצהרת לקוח כשיר ככל שרלוונטי)**

החברה מצהירה בזאת, כדלקמן:

* 1. כי היא עוסקת בשיווק השקעות, כהגדרתו בחוק הייעוץ, ואינה עוסקת בייעוץ השקעות.
  2. כי הינה בעלת זיקה לנכסים הפיננסיים המנוהלים על ידי הגופים המפורטים להלן וכן כפי שתודיע החברה ללקוח בכתב מעת לעת ו/או כפי שיפורסם באתר החברה (להלן: "**יצרני** **נכסי הזיקה**" ו- "**נכסי** **הזיקה**"):

|  |  |
| --- | --- |
| **שמות יצרני נכסי הזיקה** | **שמות יצרני נכסי הזיקה** |
| BANCO SAFRA | NOMURA INTERNATIONAL FUNDING |
| BANK JULIUS BAER & Co. Ltd. | RAIFFEISEN |
| BANK OF MONTREAL | ROYAL BANK OF CANADA |
| BARCLAYS PLC | SANTANDER INTERNATIONAL PRODUCTS PLC |
| BBVA GLOBAL MARKETS BV | SG ISSUER SA |
| BBVA SA | SOCIETE GENERALE |
| BNP PARIBAS B.V. | STANDARD CHARTERED BANK |
| BNP PARIBAS ISSUANCE BV | TORONTO-DOMINION BANK |
| CIBC | UBS AG |
| CITIGROUP GLOBAL MARKETS FUN | VONTOBEL |
| CITIGROUP INC | INVESTEC BANK PLC |
| CREDIT SUISSE AG | JP MORGAN STRUCTURED PRODUCT |
| CREDIT SUISSE GROUP | JPMORGAN CHASE & CO |
| EFG INTERNATIONAL AG | LEONTEQ SECURITIES AG |
| EFG INTERNATIONAL FINANCE LTD | MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC |
| GOLDMAN SACHS FINANCE CORP | MORGAN STANLEY BV |
| GOLDMAN SACHS GROUP INC | NOMURA |
| GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL |  |

* 1. ראה רשימת יצרני נכסיי זיקה ונכסי זיקה מלאה ומעודכנת בכתובת: <https://www.movne.co.il/גילוי-נאות>.
  2. מהות הזיקה לנכסי הזיקה, הנה כי החברה עשויה לקבל מיצרני נכסי הזיקה, טובת הנאה בקשר עם ביצוע עסקה בנכסי הזיקה או בקשר עם המשך החזקתם, ועל כן היא עשויה להעדיף נכסי הזיקה הללו על פני נכסים פיננסיים אחרים שאין לחברה זיקה אליהם, הדומים מבחינת התאמתם ללקוח לנכסי הזיקה.
  3. עוד יצוין, כי נכסי הזיקה אינם מפוקחים על ידי רשות שוק ההון ו/או רשות ניירות ערך.

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**חתימת הלקוח**

**נספח ב' שאלון לקוח ומדיניות השקעות להשקעה במוצרים מובנים**

| מהות הקשר בין בעלי החשבון : □ זוג □ אחר:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | |
| --- | --- | --- | --- |
| **שם הלקוח** |  |  |  |
| **אזרח ישראל** | □לא □כן | □לא □כן | □לא □כן |
| **מצב משפחתי** |  |  |  |
| **מצב תעסוקתי** |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **סכום מתוכנן להשקעה במוצרים מובנים** | **בנק** |
|  |  |
| **מטבע יחוס** | **ייעוד הכסף**  ניתן לענות יותר מתשובה אחת |
| * שקל * דולר * יורו * ליש"ט | * רכישת נכס * סיוע למשפחה * פנסיה * ירושה לילדים * לקבל הכנסה שוטפת מהשקעה * אין ייעוד לכספים כרגע * אחר:\_\_\_\_\_\_\_ |
| **המטרה העיקרית של ההשקעה** | **טווח ההשקעה הצפוי** |
| * לשמור על הכסף שלי * לחסוך לטווח ארוך * שמירה על נזילות * להגדיל את ההון | * עד שנתיים. * שנתיים עד חמש שנים. * מעל חמש שנים * לא מוגבל בזמן |
| **אחוז מסך הנכסים המיועדים להשקעה לגביהם ניתן שיווק השקעות** | **מהי ההכנסה הפנויה החודשית הממוצעת**  (הכנסה שוטפת בניכוי הוצאות שוטפות): |
| * עד 10% * 10% עד 25% * 25%-50% * מעל 50% | * שלילית * מאוזנת * חיובית |
| תאר בקצרה את הקצאת הנכסים שלך בשוק ההון | |
|  | |
| **רמת הידע והניסיון בשוק ההון**  ניתן לענות יותר מתשובה אחת | **בתקופה הנראית לעין יש צורך בכל הכסף או חלק ממנו** |
| * אין ניסיון * במסגרת לימודים * עוקב ומכיר את שוק הון * משקיע בשוק ההון מעל 5 שנים * השקעתי במוצרים מובנים * יש לי השקעות אלטרנטיביות | * לא * כן |
| **במידה ויש צורך בכספים, פירוט סיבות אפשריות לצורך בכספים המושקעים: עזרה לילדים, חתונה, ניתוח** | |
|  | |

| **סיכון ותנודתיות יחס לסיכון** |
| --- |
| שאלות שנועדו להבהיר את יחס הלקוח לתנודתיות בשוק והפסדים/רווחים אפשריים הכרוכים בהשקעה. השאלות המפורטות להלן והדוגמאות הנכללות במסגרתן הינן להמחשה בלבד. **החברה אינה מתחייבת לתשואה כלשהי** שתנבע מהשירותים שייתנו על ידה ואינה מתחייבת לשיעור ההפסד שיכול וייגרם ו/או לשמירת ערכו הריאלי של התיק. **יש להסביר ללקוח קשר בין סיכון לתשואה, במידה ויש חוסר התאמה בין הרווח הצפוי להפסד הצפוי יש להסב את תשומת ליבו לכך.** |
| **השקעה בני"ע ונכסים פיננסיים אינה השקעה ללא סיכון ובתקופות מסוימות שווי התיק עשוי לרדת. כיצד נהגת או היית נוהג במשברים קודמים (למשל בשנים 2008 או 2020) , בהם שוקי ההון ירדו בחדות:** |
| 1. מכרתי את כל התיק ועברתי למזומן. 2. הקטנתי משמעותית את החשיפה למניות. 3. לא ביצעתי שום שינוי כי ההשקעות שלי הן לטווח ארוך. 4. ניצלתי את ההזדמנות והגדלתי את מרכיב המניות. 5. לא יודע כיצד הייתי מגיב. |
| **מה לדעתך תהיה תגובתך אם תיק ההשקעות שלך יציג הפסד של כ- 20% בעקבות ירידות חדות בשוק ההון** |
| 1. מבקש למכור את כל האחזקות ויעבירו למזומן 2. מבקש להקטין את מרכיב המניות בתיק ההשקעות 3. לא אבצע שום שינוי השוק הוא מחזורי ולאורך זמן שוק ההון עולה 4. אנצל את ההזדמנות ואבקש להגדיל את ההשקעה בשוק ההון 5. אפנה על מנת להתייעץ |
| **תיאור צרכי הלקוח במלל חופשי** |
|  |
|  |
| **בחתימתי על מסמך זה הריני להצהיר, כל מידע אשר נתבקשתי למסור אולם נמנעתי מלמסרו, הינו מידע אשר אין ברצוני שישמש את החברה במסגרת מילוי תפקידם על-פי הסכם זה ואני מוותר בזאת על כל טענה ו/או טרוניה ו/או זכות כלשהי בדבר שיווק השקעות ללא שימוש במידע זה. ידוע לי כי במידה ולא אמסור פרט או פרטים מאלה המצוינים בשאלון זה יקשה על החברה ליתן לי את השרות המבוקש במסגרת הסכם זה.**  **בנוסף, בחתימתי על מסמך זה אני מתחייב לעדכן אתכם בכתב לגבי כל שינוי בנתונים המיוחדים המפורטים בנספח זה בכל עת שיחול בהם שינוי ולפחות פעם בשנה. אם לא תקבלו ממני עדכון בהתאם להוראות הסכם השיווק, תראו את הנתונים המיוחדים המפורטים בנספח זה כנכונים.** |

**חתימת הלקוח \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**המלצת רמת סיכון ופיזור נכסים בנוגע למוצרים מובנים**

|  |
| --- |
| רמת סיכון נמוכה  - \*\*נזילות\*\*: מתאים ללקוחות עם צורך בנזילות גבוהה של ההשקעה. - \*\*פיזור מנפיקים\*\*: מתאים ללקוחות שמוכנים להיחשף לסיכון מנפיק שמדורג לפחות A או גבוה יותר - \*\*שינוי בשווי\*\*: לא יכולים בשום פנים ואופן לקבל ירידה בשווי. השווי יעלה כל יום באופן עקבי. - \*\*הגנת קרן\*\*: מוצרים עם הגנה מלאה על הקרן לאורך כל תקופת ההשקעה. - \*\*מורכבות\*\*: מוצרים פשוטים מאוד, עם מבנה ברור וקל מאוד להבנה. - \*\*אופק השקעה\*\*: קצר (עד שנה). - \*\*תנודתיות\*\*: אפסית, עם שינויים מינימליים ורק חיוביים בערך המוצר לאורך חיי ההשקעה. - \*\*נכסי בסיס\*\*: מבוסס על נכסים או מדדים יציבים מאוד, כגון אג"ח ממשלתיות קצרות טווח או פיקדונות בנקאיים. |
| רמת סיכון בינונית  - \*\*נזילות\*\*: מתאים ללקוח שמוכן להשקיע במוצר סחיר עם מחיר שוק שמתעדכן בצורה שוטפת. - \*\*חשיפת מנפיק\*\*: לקוחות המוכנים לקחת סיכון חשיפה למנפיק בודד. - \*\*תנודתיות שוק\*\*: לקוחות המוכנים להיחשף לתנודות בשוק ההון. - \*\*הגנת קרן\*\*: הקרן מובטחת כל עוד הביצוע של המניה עם הביצועים הכי פחות טובים מעל המחסום שנקבע מראש. - \*\*אופק השקעה\*\*: בינוני (2-5 שנים). - \*\*פוטנציאל תשואה\*\*: מעוניינים לייצר תשואה עודפת על פני פיקדון בנקאי. |
|  |
| רמת סיכון גבוהה  - \*\*נזילות\*\*: מתאים ללקוחות ללא צורך בנזילות גבוהה. - \*\*חשיפת מנפיק\*\*: לקוחות המוכנים לקחת סיכון חשיפה למנפיק בודד. - \*\*תנודתיות שוק\*\*: לקוחות המוכנים להיחשף לתנודות משמעותיות בשוק ההון. - \*\*הגנת קרן\*\*: ללא הגנת קרן או עם הגנה מינימלית. - \*\*מבנה תשלומים\*\*: מוצרים עם דחיית קופונים לסוף התקופה או מבנה תשלומים מורכב. - \*\*נכסי בסיס\*\*: מבוסס על נכסים או מדדים הצפויים להיות תנודתיים או אשר קיימת לגביהם אי-ודאות גדולה יותר. - \*\*תנודתיות\*\*: גבוהה מאוד, עם אפשרות לשינויים דרמטיים בערך המוצר לאורך חיי ההשקעה. - \*\*פוטנציאל תשואה\*\*: תשואה גבוהה משמעותית מפיקדון בנקאי, אך עם סיכון גבוה יותר. - \*\*נזילות נכסי הבסיס\*\*: עשוי לכלול נכסי בסיס פחות נזילים. |

**רמת סיכון כוללת ללקוח המומלצת על ידי החברה: \_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**המלצה לפיזור סוגי הנכסים:**

* המלצת השקעה לנכסים תשלח בנפרד ובהתאם לזמינות.
* חשוב להדגיש כי קיים סיכון מנפיק בכל השקעה. מובנה גלובל משווקת מוצרים מובנים אך ורק של בנקים בעלי דירוג IG, כלומר בנקים בעלי דירוג אשראי להשקעה (INVESTMENT GRADE).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| רמת סיכון המוצר | | אחוז חשיפה מומלץ מסך ההשקעות |
| מוצרים מובנים בסיכון בינוני:  מוצרים אשר חלקם הגדול מבוססים על מניות / מדדים יציבים ולרוב בעלי שווי שוק גבוה. כגון מדדים או מניות מ   אס.אנד.פי 500, נאסד"ק 100, ראסל 2000, תל אביב 125, יורוסטוקס 600 |  |
| מוצרים מובנים בסיכון גבוה:  מוצרים אשר בחלקם הגדול או כולו מבוסס על מניות / מדדים הצפויים להיות תנודתיים או אשר קיימת לגבהם אי וודאות גדולה יותר כגון מדדים של MID CAP & SMALL CAP . וכן מדדים משווקים מתעוררים |  |
|  |  |
|  |  |
| רמת סיכון המוצר | אחוז חשיפה מומלץ מסך ההשקעות |
|  |  |
|  |  |
|  | 100% |

|  |  |
| --- | --- |
| נימוקים להמלצה: |  |
| הלקוח קיבל את ההמלצה: | **כן / לא** |
|  | במידה ולא, מדוע הלקוח לא מקבל את ההמלצה:**.**  ציון בקשת הלקוח: |

**חתימת הלקוח \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**חתימת בעל הרישיון: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**תאריך \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

# **נספח - ייפוי כוח לשלוח מטעם הלקוח ( יועץ חיצוני)**

אני הח"מ ממנה את המפורטים מטה כשלוח/ים שלי ו/או מיופה כוחי אלא אם אודיע אחרת בכתב **אך ורק לצורך קבלת מידע מהחברה** (בין היתר, מבנה התיק ו/או הפעולות המבוצעות בו) בקשר להסכם זה.

|  |  |
| --- | --- |
| **פרטים על מיופה הכוח**: | |
| **שם חברה:** |  |
| **ח.פ:** |  |

אני מסיר בזאת אחריות ומוותר על כל טענה כנגד החברה ו/או עובדיה ו/או מנהליה בגין הרשאתי על פי ייפוי כוח זה.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| לקוח/ות |  | תאריך |