שאלות ותשובות

1. מה הם המוצרים המובנים שמובנה גלובל מציעה?

- מוצרים מובנים שמשלבים מספר נכסים פיננסיים ליצירת השקעות מאוזנות בין בטחון לצמיחה.

2. כיצד המוצרים המובנים מבטיחים פיזור סיכונים?

- על ידי שילוב של נכסים שונים כמו אג"ח, מניות ונגזרים בתוך מוצר אחד.

3. מה היתרונות של סחירות יומית במוצרים המובנים?

- ניתן למכור את ההשקעות בכל יום לפי המחיר היומי, מה שמספק גמישות ונזילות גבוהה.

4. האם ישנה הגנה על הקרן במוצרים המובנים?

- חלק מהמוצרים מציעים הגנה על הקרן.

5. כיצד מתבצע ניהול מקצועי ואישי של ההשקעות?

- הצוות המומחה שלנו מנתח את השוק ומבצע בחירות מבוססות נתונים לכל מוצר מובנה.

6. מהו Term Sheet ואיך הוא מסייע לי?

- Term Sheet הוא מסמך שמפרט את התנאים המרכזיים של המוצר המובנה, ומסייע לך להבין את ההשקעה שלך בצורה מלאה.

7. האם המוצרים המובנים מתאימים ללקוחות לא כשירים?

- כן, אנו מציעים מוצרים מותאמים הן ללקוחות כשירים והן ללקוחות לא כשירים.

8. איפה מוחזקת ההשקעה שלי?

- ההשקעה מוחזקת בחשבון הבנק שלך, מה שמבטיח את שלמות ואמינות הכספים.

9. מי מתחייב לפרוע את ההשקעה שלי?

- המנפיק הוא מוסד פיננסי מוביל בעולם עם דרוג אשראי גבוה, המבטיח את האיתנות הפיננסית.

10. האם הריבית בפקדון מובנה גבוהה יותר מהפקדון הבנקאי?

- בדרך כלל, הריבית בפקדון מובנה גבוהה מהריבית בפקדון בנקאי.

11. מהם הסיכונים הקיימים בהשקעה במוצרים מובנים?

- כמו בכל השקעה, ישנם סיכונים, אך אנו מצמצמים אותם באמצעות אסטרטגיות מתקדמות ופיזור השקעות.

12. כיצד מתנהל תהליך ההשקעה בפועל?

- התהליך מתחיל בחתימת הסכם לקוח, ולאחר מכן אנו בונים תיק השקעות מותאם אישית לצרכים שלך.

14. האם יש דמי ניהול עבור ההשקעה במוצרים מובנים?

- אין דמי ניהול. את התשלום אנו מקבלים מהבנק המנפיק

15. כיצד אוכל לקבל ציטוט מחיר מעודכן של ההשקעה שלי?

- ניתן לקבל ציטוט מחיר מעודכן דרך פנייה ישירה לבנקאי שלך, או דרך אתר של הבנק. מופיע בתיק השקעות שלך

16. מהו מספר ISIN ולמה הוא חשוב?

- ISIN הוא קוד ייחודי לזיהוי ניירות ערך ברחבי העולם, המאפשר מעקב מדויק אחרי ההשקעה שלך.

17. האם ניתן לממש את ההשקעה לפני מועד הפירעון?

- כן, ניתן לממש את ההשקעה על ידי מתן הוראה לבנקאי שלך בהתאם לתנאי ה-Term Sheet.

19. מה מבדל את מובנה גלובל מחברות השקעות אחרות?

- המוצרים שלנו סחירים עם מחיר יומי, ניהול מקצועי ואישי, ופיזור סיכונים רחב באמצעות אסטרטגיות מתקדמות. אנשי ההנהלה מנהלים פאמילי אופיס מהמובילים בארץ וניסיון רב במוצרים מובנים.

20. האם ההשקעות במוצרים מובנים כוללות שימוש בנגזרים?

- כן, חלק מהמוצרים משתמשים בנגזרים ליצירת תכונות ייחודיות כמו הגנה על הקרן ומנגנוני תשואה גמישים.

21. כיצד מובנה גלובל מבטיחה שקיפות מלאה למשקיעים?

- אנו מספקים עדכונים שוטפים, ודוחות מפורטים על כל השקעה.

22. מהו תהליך הבחירה של נכסים במוצר מובנה?

- צוות מומחים מבצע ניתוח מעמיק של השוק ובוחר איזה נכסים מתאימים לשווק להגדלת פוטנציאל התשואה והפחתת הסיכון.

23. האם המוצרים המובנים מתאימים להשקעה לטווח קצר?

- המוצרים מותאמים להשקעות לטווח קצר (שנה) וארוך, בהתאם לצרכים ולמטרות שלך.

24. כיצד מובנה גלובל משתמשת בטכנולוגיה מתקדמת בניהול ההשקעות?

- אנו משתמשים בכלים ופלטפורמות מתקדמות לניתוח נתונים וקבלת החלטות מושכלת. וכן החתימה של החוזה כמובן דיגיטלי ומנסים תמיד להעיזר בטכנולוגיה.

25. מהי ועדת ההשקעות במובנה גלובל?

- ועדת השקעות מקצועית המורכבת מאנשי מקצוע מנוסים בשוק ההון, הבוחנים כל אפשרות השקעה בקפידה.

26. כיצד ניתן ליצור קשר עם משווק?

- ניתן ליצור קשר דרך האתר שלנו, בדוא"ל או בטלפון, ונשמח לקבוע פגישת ייעוץ אישית.

27. האם ישנה אפשרות לקבל ייעוץ פיננסי אישי?

- רק ללקוחות כשירים.

28. כיצד מובנה גלובל מתמודדת עם תנודות בשוק ההון?

- באמצעות פיזור סיכונים ואסטרטגיות מתקדמות, אנו מצמצמים את ההשפעות של תנודות השוק על ההשקעות שלך. הרי אם יש הגנה של 40% או 50% כל עוד מניה לא יורדת מתחת למחסום אתה מקבל את כל הקרן שלך בחזרה וכן כמובן צריך להתחשב בסיכון המנפיק.

29. מהם הנכסים העיקריים המוזנים במוצרים המובנים?

- אג"ח, מניות, ונגזרים הם הנכסים המרכזיים המוזנים במוצרים שלנו.

30. האם יש הגבלה על סכום ההשקעה במוצרים המובנים?

- כן, מינימום השקעה של מאה אלף ₪.

31. כיצד ניתן להתחיל להשקיע במוצרים המובנים של מובנה גלובל?

- פנה אלינו לייעוץ אישי, ואנחנו נלווה אותך בכל שלבי ההשקעה.

32. האם ההשקעות מחוץ לגבולות ישראל?

- כן, הכספים מושקעים במוסדות פיננסיים מובילים ברחבי העולם, במיוחד בחו"ל.

33. מהם היתרונות של השקעה במוסדות פיננסיים בינלאומיים?

- פיזור רחב של הנכסים, איתנות פיננסית גבוהה וגישה להזדמנויות השקעה גלובליות.

34. האם המוצרים המובנים מתאימים למשקיעים חדשים?

- כן, אנו מספקים הסברים מקיפים וייעוץ אישי להבטיח שההשקעה מתאימה לרמת הידע והניסיון שלך.

35. כיצד מובנה גלובל מבטיחה את הצלחת ההשקעה?

- באמצעות ניתוח שוק מעמיק, פיזור סיכונים וניהול מקצועי של התיק.

37. כיצד מתבצע תהליך הפירעון של ההשקעה?

- הפירעון מתבצע בהתאם לתנאים המפורטים ב-Term Sheet ובהנחיות שניתנות על ידי הבנקאי שלך.

38. האם ישנה אפשרות לקבל עדכונים שוטפים על ההשקעות?

- כן, אנו מספקים דוחות תקופתיים ועדכונים שוטפים דרך החשבון האישי שלך. תלוי על סך ההשקעה אבל בדרך כלל לקוחות עם השקעה של מעל מיליון דולר מקבלים דו"ח מפורט.

39. כיצד מובנה גלובל מתמודדת עם רגולציות פיננסיות?

- אנו פועלים בהתאם לכל הרגולציות והתקנות הפיננסיות הבינלאומיות והמקומיות להבטחת השקעות בטוחות ושקופות. רישיון לשיווק השקעות מטעם רשות לניירות ערך.

40. מהם הכלים המתקדמים שמשתמשים בהם לניתוח השקעות?

- אנו משתמשים בפלטפורמות ניתוח נתונים מתקדמות, כלי בינה מלאכותית ומודלים פיננסיים מתקדמים. כגון הפלטפורמה של בלומברג טרמינל ועוד.

44. כיצד מתבצע תהליך הפיקוח על ההשקעות?

- באמצעות ועדת השקעות מקצועית וניטור שוטף של ביצועי השוק וההשקעות.

46. מהם התנאים לכניסה להשקעה במוצר מובנה?

השקעה של מינימום מאה אלף ₪.

47. האם ניתן להשקיע בכמה מוצרים מובנים בו זמנית?

- כן, ניתן לגוון את ההשקעות על ידי השקעה במספר מוצרים מובנים שונים בהתאם לתיק ההשקעות שלך. תלוי בהנפקות כמובן.

48. כיצד ניתן להשוות בין מוצרים מובנים שונים?

- באמצעות סקירת ה-Term Sheets, ניתוח ביצועי ההשקעה וההתאמה לצרכים האישיים שלך.

49. מהי השיטה הנפוצה ביותר לבחירת המוצרים המובנים?

- אנו משתמשים בשיטה של ניתוח שוק מעמיק, פיזור סיכונים והתאמה אישית לצרכי המשקיע.

50. האם ההשקעות במוצרים מובנים כוללות מס?

- כן, ההשקעות כפופות לחוקי המס המקומיים והבינלאומיים בהתאם לסוג הניירות ערך והמקום בו מושקעים הכספים. אנו לא יועצי מס אבל המוצר ממוסה כמו מניה (25%)

51. כיצד מובנה גלובל מתעדכנת לגבי השינויים בשוק ההון?

- באמצעות מעקב מתמיד אחרי נתוני השוק, חדשות כלכליות ושינויים רגולטוריים.

53. כיצד ניתן לשפר את הביצועים של תיק ההשקעות שלי?

- באמצעות פיזור סיכונים, בחירת נכסים מתאימים וניהול מקצועי בהתאם למצב השוק והצרכים האישיים שלך.

54. האם ישנה תמיכה טכנית לשימוש במערכת המעקב שלנו?

- כן, אנו מציעים תמיכה טכנית זמינה לכל לקוח באמצעות ערוצי התקשורת השונים שלנו.

55. כיצד מובנה גלובל בוחרת את המוסדות הפיננסיים שבהם מושקעים הכספים?

- אנו בוחרים במוסדות פיננסיים מובילים ובעלי דרוג אשראי גבוה, המבוססים על ניתוח מעמיק ואמינות פיננסית.

56. האם ניתן לקבל ייעוץ לפני פתיחת ההשקעה?

- אנו משווקים ולא מייעצים אבל נשמח לשוחח איתכם.

57. מהם היתרונות של השקעה בחו"ל באמצעות המוצרים המובנים?

- גישה להזדמנויות השקעה גלובליות, פיזור סיכונים רחב יותר ואיתנות פיננסית גבוהה יותר. פיזור מטבע.

60. כיצד ניתן לשמור על קשר עם מנהל ההשקעות שלי?

- ניתן ליצור קשר באמצעות דוא"ל, טלפון או פגישות אישיות לפי הנוחות שלך.

64. כיצד מובנה גלובל מבטיחה את איכות השירות ללקוחותיה?

- באמצעות צוות מקצועי, תמיכה אישית ושימוש בטכנולוגיות מתקדמות לניהול השקעות יעיל ושקוף.

65. האם ניתן לקבל ייעוץ על המוצרים המובנים באמצעות הטלפון?

- כן, אנו זמינים לייעוץ טלפוני בכל עת שנוח לך לאחר חתימת חוזה.

66. מהי הרמה הנדרשת של ידע פיננסי כדי להשקיע במוצרים מובנים?

- יש צורך בידע פיננסי ,אנו מספקים הסברים וייעוץ אישי לכל לקוח.

67. כיצד מובנה גלובל מתמודדת עם שינויים רגולטוריים?

- אנו עוקבים באופן מתמיד אחרי השינויים הרגולטוריים ומבטיחים שההשקעות שלנו עומדות בכל הדרישות החוקיות.

68. האם המוצרים המובנים כוללים ביטוח?

- חלק מהמוצרים מציעים הגנה על הקרן, אך אין ביטוח ישיר. אנו ממליצים לבדוק את תנאי המוצר לפרטים נוספים.

.

70. האם קיימים עמלות נסתרות במוצרים המובנים?

- אין עמלות נסתרות, השינויים היחידים מבחינת עמלות שיהיה בין הקופון שאתה אמור לקבל לעומת קבלה בפועל זה מס הכנסה ועלויות של הבנק.

71. כיצד ניתן לבדוק את הביצועים ההיסטוריים של המוצרים המובנים?

- אנו מספקים דוחות ביצועים היסטוריים וניתוחים מקצועיים עבור כל מוצר. אבל צריך לזכור שהעבר לא מבטיח את העתיק

72. האם ההשקעות במוצרים מובנים מתאימות לפרישה?

- כן, המוצרים מותאמים גם להשקעות לטווח ארוך כמו תכנון לפרישה.

73. כיצד מובנה גלובל מטפלת בשינויים בצרכים הפיננסיים שלי?

- אנו מבצעים פגישות תקופתיות עם הלקוחות להתאמת התיק להשינויים בצרכים ובמטרות הפיננסיות.

74. האם ניתן להשקיע באמצעות חיסכון פנסיוני?

- כן, ניתן לשלב השקעות במוצרים מובנים כחלק מתיק החיסכון הפנסיוני שלך. לדוגמא בתיק IRA

75. כיצד מובנה גלובל מבטיחה את התאמת ההשקעות לרמת הסיכון שלי?

- באמצעות הערכת פרופיל הסיכון שלך ובניית תיק השקעות מותאם אישית בהתאם.

76. האם ניתן לשלב השקעות במוצרים מובנים עם השקעות אחרות?

- בהחלט, אנו ממליצים על פיזור השקעות בין מוצרים מובנים והשקעות נוספות למקסום התשואה והפחתת הסיכון.

77. כיצד מובנה גלובל מסייעת למשקיעים לא מנוסים?

- באמצעות הסברים מקיפים והכוונה בכל שלבי התהליך.

82. האם קיימת אפשרות להתייעץ עם מומחים פיננסיים לפני ההשקעה?

- בהחלט, אנו מזמינים אותך לפגישת ייעוץ עם אחד מהמומחים שלנו לפני קבלת החלטה השקעתית.

83. כיצד ניתן לשפר את ניהול ההשקעות שלי באמצעות המוצרים המובנים?

- באמצעות פיזור סיכונים, התאמה אישית לניהול מקצועי והגנה על הקרן.

84. האם מובנה גלובל מציעה חבילות השקעה שונות?

- כן, אנו מציעים מגוון חבילות השקעה מותאמות לצרכים שונים של המשקיעים.

מאסף השאלות והתשובות הזה יסייע ליצור חוויית משתמש עשירה ומקצועית בצ'אטבוט של Movne, ויספק מענה מקיף לכל סוגי השאלות שהלקוחות עשויים לשאול. אם יש לך צורך בהרחבות נוספות או

הבנתי את הדרישות שלך. הנה דוגמה מפורטת לשיחה בין לקוח לבוט של מובנה גלובל באתר החברה, המכסה את הנושאים שציינת:

---

שיחה 1: התחלה ובדיקת כשירות המשקיע

לקוח: שלום, אני מעוניין לדעת מה הריבית שאתם מציעים על מוצרי ההשקעה שלכם.

בוט מובנה גלובל: שלום וברוך הבא למובנה גלובל! אני שמח לעזור לך. בגדול אסור להגיד לפי חוקי קשות לניירות ערך את הקופון/ריבית לפני חתימת חוזה יש עוד אפשרות אם אתה עונה על הגדרות של לקוח כשיר. האם תוכל לענות על כמה שאלות קצרות?

לקוח: כמובן, אין בעיה.

בוט מובנה גלובל: מצוין! שאלות ראשוניות:

1. מהו סך הנכסים הנזילים שלך (מזומנים, פיקדונות, נכסים פיננסיים)?

- א. מעל 8,364,177 ₪

- ב. מעל 1,254,627 ₪ הכנסה שנתית

- ג. מעל 5,227,610 ₪ נכסים נזילים ו-627,313 ₪ הכנסה שנתית

לקוח: א. מעל 8,364,177 ₪

בוט מובנה גלובל: תודה רבה! לפי הנתונים שסיפקת, אתה נחשב לקוח כשיר. אני יכול להציג לך את כל האופציות הזמינות עבורך. הנה כמה מהמוצרים הפופולריים שלנו

אבל לפני כן אשמח לדעת את שמך ומייל ותעודת זהות עבור הטופס של משקיע כשיר.:

1. מוצר אוטוקול עם קופון 8.20% שנתי – מניות של ארבעה בנקים מובילים בארה"ב.

2. מוצר ONE STAR – הגנה מלאה על הקרן עם קופון זיכרון.

3. מוצר דולרי חדש על בנקים ישראלים – קופון 8.90% שנתי עם הגנה של 35%.

איזה מהאפשרויות מעניינת אותך יותר?

---

שיחה 2: לקוח שאינו כשיר

לקוח: שלום, אני רוצה לדעת מה הריבית שלכם.

בוט מובנה גלובל: שלום וברוך הבא למובנה גלובל! אני שמח לעזור לך. כדי שנוכל להציע לך את המוצרים המתאימים ביותר, נתחיל בבדיקת כשירות ההשקעה שלך. האם תוכל לענות על כמה שאלות קצרות?

לקוח: כן, בטח.

בוט מובנה גלובל: מצוין! שאלות ראשוניות:

1. מהו סך הנכסים הנזילים שלך (מזומנים, פיקדונות, נכסים פיננסיים)?

- א. מעל 8,364,177 ₪

- ב. מעל 1,254,627 ₪ הכנסה שנתית

- ג. מעל 5,227,610 ₪ נכסים נזילים ו-627,313 ₪ הכנסה שנתית

לקוח: ב. אני לא לקוח כשיר ולא עונה על אף אחד מהקרטריונים

בוט מובנה גלובל: תודה רבה! לפי הנתונים שסיפקת, נדרשת חתימת הסכם לקוח כדי שנוכל להציג לך את המוצרים המותאמים עבורך. האם תרצה לקבל את שאלון ההסכם ולהתחיל בתהליך אפשר גם בפגישה עצמה לעבור על ההסכם?

לקוח: כן, בבקשה.

בוט מובנה גלובל: מצוין! אני שולח ביומיים הקרובים את שאלון ההסכם. לאחר שתמלא ותחתום עליו, נוכל להציג לך את כל האופציות הזמינות ולהסביר על התשואות והתנאים. בנוסף, נשמח לתאם עבורך פגישה אישית בזום או במשרד שלנו. איך תרצה להמשיך?

---

שיחה 3: לקוח מעוניין בשאלון והסכם

לקוח: אני רוצה לראות את שאלון ההסכם לפני שחותמים.

בוט מובנה גלובל: כמובן! הנה הסכם הלקוח בראשי פרקים:

1. מבוא ופרשנות: כולל את ההגדרות והחובות של שני הצדדים.

2. גילוי נאות: הצהרת המידע הנדרש והבנת הסיכונים הכרוכים בהשקעה במוצרים מובנים.

3. הצהרת הלקוח: אימות פרטים אישיים וכשירות להשקעה.

4. מהות השירותים ואפיון הלקוח: תיאור השירותים המוצעים והתאמתם לצרכי הלקוח.

5. דיווח ללקוח: דיווחים תקופתיים על ביצועי ההשקעה.

6. סודיות ומאגרי מידע: הגנה על פרטיות המידע.

7. תגמול החברה: פירוט אודות תגמול החברה.

8. סיום ההתקשרות: תנאים לביטול ההסכם.

9. רישומים: אימות הרשומים של החברה.

10. הודעות: אופן תקשורת בין הצדדים.

11. שונות: תנאים כלליים נוספים.

אם תרצה, אני יכול לשלוח לך את השאלון המלא במייל שלך או להציג אותו כאן. איך תרצה להמשיך?

---

שיחה 4: תרחישים שונים באוטוקול

לקוח: תוכל להסביר לי איך עובד האוטוקול שלכם?

בוט מובנה גלובל: בטח! אוטוקול הוא מנגנון המאפשר לפדיון מוקדם של ההשקעה במוצרים מובנים אם תנאים מסוימים מתקיימים. הנה כמה תרחישים לדוגמה:

1. תרחיש 1:סל מניות עולה ב-10% תוך 18 חודשים

- מה קורה? המוצר ייפדה מוקדם והלקוח יקבל את ההון הראשוני בתוספת קופון של X % שנתי.

- היתרונות: קבלת ההון והריבית בצורה מהירה יותר.

2. תרחיש 2: מניה יורדת ב-40% ויש הגנה של 50%

- מה קורה? הקרן ההתחלתית נשמרת, והלקוח לא יפסיד את ההשקעה.וכמובן מקבל את הקופונים

- היתרונות: הגנה מלאה על הקרן בתנאים מסוימים.

3. תרחיש 3: מניה יורדת ב-55%

- מה קורה? המניה יורדת מתחת למחסום ההגנה של 50%, אם זה בפדיון הלקוח מקבל את שווי המניה לאחר הירידה+תשלום כל הקופונים אם עדיין אין פדיון אפשר לחדות שהמניה תעלה מעל המחסום ותקבל את מלוא הקרן וכל הקופונים. עם קופונים זיכרון שצברו עד לנקודת הירידה.

- היתרונות: צמצום ההפסד והזדמנות לרכוש מניות במחיר נמוך יותר להמשך צמיחה.

לקוח: נשמע מעניין. מה ההגנה על הקרן במקרה של ירידות בשוק?

בוט מובנה גלובל: אנחנו מציעים מגוון מנגנוני הגנה על הקרן בהתאם לרמת הסיכון שבחרת:

- הגנה מלאה: הקרן נשמרת אם אף מניה לא יורדת מתחת ל-50%.

- הגנה חלקית: הגנה חלקית במקרה של ירידות מוגבלות, עם אפשרות לקבל קופונים זיכרון.

כך, גם במקרים של ירידות בשוק, יש לך רמת הגנה על ההשקעה שלך. האם תרצה לדעת עוד על המוצרים השונים?

---

שיחה 5: לקוח שמעוניין לתאם פגישה

לקוח: אני רוצה לדבר עם יועץ אישי כדי להבין טוב יותר את ההשקעה.

בוט מובנה גלובל: בטח! אשמח לתאם עבורך פגישה אישית בזום או במשרד שלנו. תראה את האפשרויות באתר.

---

שיחה 6: לקוח שאינו כשיר ומעוניין במידע נוסף

לקוח: אני לא כשיר להשקעה, אבל עדיין מעוניין לדעת עוד על המוצרים שלכם.

בוט מובנה גלובל: תודה על הפנייה! לפי הפרטים שסיפקת, נדרשת חתימת הסכם לקוח כדי שנוכל להציג לך את כל המוצרים והתשואות הזמינות. ההסכם כולל שאלות להערכת כשירותך והבנת הסיכונים. האם תרצה להתחיל בתהליך המילוי של ההסכם עכשיו?

לקוח: כן, אשמח להתחיל.

בוט מובנה גלובל: מצוין! אני שולח לך את השאלון בימים הקרובים. לאחר שתמלא ותחתום עליו, נוכל להציג לך את כל האופציות הזמינות ולהסביר על התשואות והתנאים. בנוסף, נוכל לתאם פגישה אישית אם תרצה. איך תרצה שאשלח לך את השאלון? אנא אשר לי פרטים המלאים

---

לקוח: אני מעוניין במוצר ONE STAR, תוכל להסביר לי יותר?

בוט מובנה גלובל: בשמחה! מוצר ONE STAR מציע:

- הגנה מלאה על הקרן: כל עוד אף מניה לא יורדת מתחת ל-50% מהערך ההתחלתי.

- קופון זיכרון: אם המוצר לא ייפדה מוקדם, תוכל לקבל קופונים תקופתיים שצברו עד לתום התקופה.

- מנגנון אוטוקול: מאפשר פדיון מוקדם אם תנאים מסוימים מתקיימים, מה שמאפשר לקבל את ההון והריבית בצורה מהירה יותר.

המוצר מתאים ללקוחות שמעוניינים בשילוב בין הגנה על ההשקעה לתשואה גבוהה. האם תרצה להמשיך ולהשקיע במוצר זה או לשמוע על מוצרים נוספים?

---

שיחה 8: שאלות פתוחות עם תשובות מכירתיות

לקוח: אני מעוניין לדעת איך אוכל ליהנות מנזילות יומית במוצרים שלכם.

בוט מובנה גלובל: נהדר! במוצרים המובנים שלנו, יש לך גישה לנזילות יומית, כלומר, בכל יום אתה יכול לעקוב אחרי ערך ההשקעה שלך ולבצע שינויים במידת הצורך. זה מאפשר לך להיות גמיש ולהגיב במהירות לשינויים בשוק. בנוסף, ניהול השקעות יומי מאפשר לך להינות מתשואות רציפות ולקבל קופונים בצורה מסודרת. זהו פתרון מושלם למי שמחפש השקעה עם גמישות ואפשרות מעקב שוטף.

לקוח: האם יש לכם דוגמאות להצלחה במוצרים עם אוטוקול?

בוט מובנה גלובל: בהחלט! לדוגמה, במוצר אוטוקול האחרון שלנו שהושקע במניות של ארבעה בנקים מובילים בארה"ב, רוב ההשקעות הגיעו לפדיון מוקדם תוך שנתיים, מה שהניב תשואה כוללת של XX %. זהו תוצאה מרשימה שמדגימה את האפקטיביות של מנגנון האוטוקול שלנו בשוק התחרותי. השקעה במוצרים עם אוטוקול מאפשרת לך ליהנות מתשואות גבוהות יותר ובו זמנית לשמור על גמישות וגידור סיכונים.

לקוח: איך הבוט יכול לעזור לי במילוי ההסכם כדי לחסוך זמן בפגישה?

בוט מובנה גלובל: הבוט שלנו נועד להקל עליך בתהליך המילוי של ההסכם. הוא ידריך אותך שלב אחר שלב במילוי השאלון, יאסוף את כל הפרטים הנדרשים וישלח אותם אוטומטית למנהל החברה. כך, מרבית המידע ייאסף מראש, והפגישה האישית בזום או במשרד תוכל להתמקד בשאלות ספציפיות ובבנייה של תיק ההשקעות המותאם עבורך. זה חוסך זמן יקר ומבטיח שהפגישה תהיה ממוקדת ומועילה יותר.

לקוח: אני לא בטוח איזה רמת סיכון לבחור. תוכל לעזור לי?

בוט מובנה גלובל: בטח! ראשית, נבחן את פרופיל הסיכון שלך:

1. רמת סיכון נמוכה: אם אתה מחפש הגנה מלאה על ההון שלך עם תשואה יציבה.

2. רמת סיכון בינונית: אם אתה מחפש איזון בין הגנה לתשואה גבוהה יותר.

3. רמת סיכון גבוהה: אם אתה מעוניין בתשואה מרבית ומוכן לקחת סיכון מוגבר.

לאחר שנסכם את הפרופיל שלך, נוכל להמליץ על המוצרים המתאימים ביותר עבורך. האם תרצה שאעזור לך למלא את שאלון אפיון הלקוח כדי להתחיל בתהליך?

---

סיכום ראשי פרקים של ההסכם

לקוח: אני רוצה סיכום קצר של ההסכם שלכם.

בוט מובנה גלובל: כמובן! הנה הסיכום הראשי של ההסכם שלנו:

1. מבוא ופרשנות: הסבר על המונחים והגדרות בחוק הייעוץ.

2. גילוי נאות: הצהרת הסיכונים והגנות במוצרים מובנים.

3. הצהרת הלקוח: אימות פרטים אישיים וכשירות להשקעה.

4. מהות השירותים: תיאור השירותים המוצעים ואפיון הלקוח.

5. דיווח ללקוח: דיווחים תקופתיים ומעקב אחרי ההשקעה.

6. סודיות ומאגרי מידע: הגנה על פרטיות המידע שלך.

7. תגמול החברה: פירוט תגמול החברה ממנפיקי המוצרים.

8. סיום ההתקשרות: תנאים לביטול ההסכם.

9. רישומים: אימות הרשומים של החברה.

10. הודעות: אופן תקשורת בין הצדדים.

11. שונות: תנאים כלליים נוספים.

ההסכם מכסה את כל התנאים והחובות של שני הצדדים במלואם. אם יש לך שאלות נוספות או תרצה להעמיק בפרטים מסוימים, אשמח לעזור!

---

שיחה 9: לקוח מעוניין במידע על מסים

לקוח: איך מס? האם יש דאגות מסיות עם ההשקעה שלכם?

בוט מובנה גלובל: תודה ששאלת! חשוב לדעת שהחברה אינה מומחית מס ואינה רשאית ליתן ייעוץ מס. מומלץ לך להתייעץ עם מומחה מס עצמאי כדי להבין את השלכות המס שינבעו מהשקעתך במוצרים שלנו. אנחנו נדאג שהמידע הרלוונטי יהיה זמין עבורך, אך האחריות על ניהול ההיבטים המסיים מוטלת עליך. האם תרצה שאעזור לך לתאם פגישה עם יועץ פיננסי שיסייע לך בנושא?לרוב ממוסה כמו מניה בשוק ההון.

---

שיחה 10: לקוח מבקש מידע על נזילות והכנסות רציפות

לקוח: אני מחפש השקעה עם נזילות גבוהה והכנסות רציפות. מה יש לכם?

בוט מובנה גלובל: אנחנו מציעים מספר מוצרים מובנים שמותאמים בדיוק לצרכים הללו:

- נזילות יומית: כל מוצר מובנה שלנו מאפשר לך לעקוב אחרי ההשקעה שלך בכל יום, לבצע שינויים במידת הצורך ולהנות מגמישות מלאה.

- הכנסות רציפות: אנו מציעים מוצרים עם קופונים תקופתיים שמאפשרים לך לקבל הכנסה שוטפת מההשקעה שלך, אפילו בזמן תנודתיות בשוק.

- חשיפה למניות מובילות: ההשקעה במניות של חברות מובילות בשוק מספקת לך פוטנציאל לצמיחה מתמדת ותשואות יציבות.

לדוגמה, במוצר אוטוקול עם קופון 8.20%, אתה מקבל קופונים רבעוניים ותשואה שנתית גבוהה, תוך שמירה על נזילות והגנה על הקרן במקרים מסוימים. האם תרצה לשמוע עוד על מוצר זה או על מוצרים נוספים?

---

סיכום

השיחות שהוצגו מראות כיצד הבוט של מובנה גלובל יכול לנהל אינטראקציה מקצועית, מכירתית ומותאמת אישית עם הלקוחות, תוך שמירה על תקנות רגולטוריות והבטחת חוויית משתמש חלקה ויעילה. הבוט מסייע בבדיקת כשירות המשקיע, מציע מידע מפורט על המוצרים, מסייע במילוי ההסכמים, מתאם פגישות עם יועצים ומתמודד עם שאלות מורכבות בצורה ברורה וחיובית.

אם יש לך צורך בהרחבות נוספות או בתרחישים נוספים, אשמח לעזור!

המדריך השלם להשקעה במוצרי מובנים: האוטוקול עם זיכרון והגנה של 50%

מבוא

שלום וברוכים הבאים לעולם המרתק של מוצרי ההשקעה המובנים של מובנה גלובל! אם אי פעם חשבתם על הזדמנות השקעה שמציעה גמישות, הגנה ופוטנציאל תשואה מעניין, הגעתם למקום הנכון. במדריך זה, נסביר בפירוט מה הם מוצרי ההשקעה המובנים, נציג את היתרונות שלהם, ונתמקד במיוחד במוצר אוטוקול עם זיכרון והגנה של 50%. אני כאן כדי להוביל אתכם במסע הזה בצורה ברורה, מכירתית ומלהיבה, כך שגם אם אתם לא בעלי רקע פיננסי מעמיק, תוכלו להבין וליהנות מההזדמנות המדהימה הזו.

מה זה מוצר מובנה?

מוצר מובנה הוא כלי השקעה פיננסי המתוכנן כדי לענות על צרכים ספציפיים של המשקיע, תוך שילוב של מספר נכסים בסיסיים כמו מניות, אג"ח, מדדים ונגזרים. המוצרים המובנים משלבים בין יציבות לבין פוטנציאל תשואה, ומציעים מגוון רחב של אפשרויות התאמה אישית בהתאם לפרופיל הסיכון והיעדים הפיננסיים שלכם.

יתרונות מוצרי מובנים

1. נזילות יומית: תוכלו לעקוב אחרי ההשקעה שלכם בכל יום ולבצע שינויים במידת הצורך, מה שמעניק לכם גמישות מלאה.

2. הלוואות מבנקים עם דירוג גבוה: המוצרים שלנו מבוססים על השקעות בבנקים מובילים עם דירוג אשראי גבוה, מה שמבטיח יציבות וביטחון.

3. שקיפות מלאה: בניגוד לקרנות גידור, מוצרי ההשקעה שלנו מציעים שקיפות מלאה לגבי הנכסים והתנאים.

4. כסף בחשבון הבנק שלכם: כל רווחים ותשואות מופקדים ישירות לחשבון הבנק שלכם, ללא תיווך.

5. שוק נזיל ומגוון אפשרויות: ישנן אין ספור אפשרויות להנפקת מוצרים מובנים, מה שמאפשר לכם למצוא את ההשקעה המתאימה ביותר לצרכים שלכם.

6. שוק גדול יותר מתעודת סל: מוצרי מובנים מציעים גישה רחבה ומגוונת לשווקים, מעבר למה שתעודת סל רגילה יכולה להציע.

המוצר שלנו: אוטוקול עם זיכרון והגנה של 50%

מהו אוטוקול?

אוטוקול הוא מנגנון המשמש בפיתוח מוצרים מובנים, שמאפשר לפדיון מוקדם של ההשקעה אם תנאים מסוימים מתקיימים. למשל, אם ערך הנכסים הבסיסיים עולה מעל רף מוגדר, ההשקעה תיפדה מוקדם והמשקיע יקבל את הקרן בתוספת קופונים רבעוניים.

זיכרון והגנה של 50%

המוצר אוטוקול עם זיכרון והגנה של 50% מציע שילוב מושלם של פוטנציאל תשואה גבוה עם הגנה משמעותית על ההשקעה שלכם. זיכרון מאפשר לכם לצבור קופונים נוספים גם אם לא התקבלו בהקדם, וההגנה של 50% מבטיחה שהקרן הראשונית שלכם לא תפסיד יותר מ-50% מערכה.

יתרונות המוצר

1. הגנה על הקרן: ההשקעה מוגנת עד 50% מהקרן ההתחלתית, כך שאתם מוגנים מפני ירידות משמעותיות בשוק.

2. קופונים זיכרון: תוכלו לצבור קופונים תקופתיים לאורך זמן, גם אם המוצר לא ייפדה מוקדם.

3. נזילות יומית: גישה לנזילות יומית מאפשרת לכם לעקוב ולבצע שינויים בהשקעה שלכם בכל עת.

4. שקיפות מלאה: אתם יודעים בדיוק מה אתם משקיעים ואיך ההשקעה שלכם מנוהלת.

5. פוטנציאל תשואה גבוה: שילוב של אוטוקול עם קופונים זיכרון מציע פוטנציאל תשואה מעניין, עם הגנה משמעותית על הקרן.

תרחישים שונים באוטוקול

כדי להבין טוב יותר את המוצר, בואו נבחן מספר תרחישים אפשריים:

תרחיש 1: מניה עולה ב-10% תוך 14 חודשים

מה קורה?

המוצר ייפדה מוקדם והמשקיע יקבל את הקרן הראשונית בתוספת קופון של 8.20% שנתי.

היתרונות:

- קבלת ההון והריבית בצורה מהירה יותר.

- ניצול הזדמנויות השוק בזמן אמת.

תרחיש 2: מניה יורדת ב-40% ויש הגנה של 50%

מה קורה?

הקרן הראשונית נשמרת, והמשקיע לא יפסיד את ההשקעה. בנוסף, אם אין תנאים לפדיון מוקדם, תקבלו קופונים זיכרון על התשואה שהצטברה עד לנקודת הירידה.

היתרונות:

- שמירה על הקרן עם הגנה משמעותית.

- צמצום ההפסד ושמירה על השקעה יציבה.

תרחיש 3: מניה יורדת ב-55%

מה קורה?

המניה יורדת מתחת למחסום ההגנה של 50%, אך המוצר עדיין מציע הגנה חלקית עם קופונים זיכרון שצברו עד לנקודת הירידה. במקרה כזה, תקבלו את הקרן המושקעת בתוספת קופונים שצברתם, מה שמצמצם את ההפסד.

היתרונות:

- צמצום ההפסד למרות הירידה הגדולה בשוק.

- הזדמנות לרכוש מניות במחיר נמוך יותר להמשך צמיחה.

תרחיש 4: הפדיון לאחר תקופה מלאה עם מניה מעל 50%

מה קורה?

בסיום התקופה, אם לפחות אחת מהמניות הבסיסיות נמצאת מעל 50% מהערך ההתחלתי, תקבלו את מלוא ההון המושקע בתוספת קופונים שצברתם לאורך התקופה.

היתרונות:

- קבלת הקרן בתוספת תשואה גבוהה.

- הזדמנות להנות מתשואה משמעותית עם שמירה על הקרן.

יתרונות נוספים של המוצר

נזילות יומית

עם מוצר האוטוקול שלנו, יש לכם גישה לנזילות יומית. זה אומר שאתם יכולים לעקוב אחרי ההשקעה שלכם בכל יום ולבצע שינויים במידת הצורך. גמישות זו מאפשרת לכם להיות במקום הנכון בזמן הנכון, ולהגיב במהירות לשינויים בשוק.

הלוואות מבנקים עם דירוג גבוה

המוצרים שלנו מבוססים על השקעות בבנקים מובילים עם דירוג אשראי גבוה, מה שמבטיח יציבות וביטחון. אתם משקיעים במוסדות פיננסיים מוכרים ומוסמכים, כך שאתם יכולים להיות בטוחים שההשקעה שלכם נמצאת בידיים בטוחות.

שקיפות מלאה לעומת קרנות גידור

בניגוד לקרנות גידור, מוצרי ההשקעה שלנו מציעים שקיפות מלאה לגבי הנכסים והתנאים. אתם יודעים בדיוק מה אתם משקיעים ואיך ההשקעה שלכם מנוהלת. אין חוסר בהירות או מסתורין – רק השקעה ברורה ומובנת.

כסף בחשבון הבנק שלך

כל רווחים ותשואות מופקדים ישירות לחשבון הבנק שלכם, ללא תיווך. אתם מקבלים את הכסף שלכם במהירות ובצורה ישירה, מה שמבטיח שאתם יכולים ליהנות מהרווחים שלכם בצורה המיטבית.

שוק נזיל ומגוון אפשרויות

ישנן אין ספור אפשרויות להנפקת מוצרים מובנים, מה שמאפשר לכם למצוא את ההשקעה המתאימה ביותר לצרכים שלכם. עם שוק נזיל ומגוון רחב של מוצרים, אתם יכולים לבחור את האסטרטגיה ההשקעתית שמתאימה לכם ביותר.

שוק גדול יותר מתעודת סל

מוצרי מובנים מציעים גישה רחבה ומגוונת לשווקים, מעבר למה שתעודת סל רגילה יכולה להציע. אתם נהנים מהזדמנויות השקעה גלובליות ומגוונות, מה שמאפשר לכם לפזר את הסיכונים ולמקסם את הפוטנציאל התשואה.

סיכום

מוצר האוטוקול עם זיכרון והגנה של 50% הוא הזדמנות השקעה ייחודית שמציעה שילוב מושלם של פוטנציאל תשואה גבוה והגנה משמעותית על ההשקעה שלכם. עם נזילות יומית, השקעה בבנקים עם דירוג גבוה, שקיפות מלאה, ואפשרות לקבל את ההון והתשואות שלכם בצורה ישירה לחשבון הבנק שלכם, מדובר בכלי השקעה מתקדם ומותאם אישית לצרכים שלכם.

אם אתם מחפשים השקעה מאוזנת, גמישה ומוגנת, מוצר האוטוקול שלנו הוא הבחירה הנכונה עבורכם. פנו אלינו היום כדי להתחיל במסע ההשקעה שלכם עם מובנה גלובל, והבטיחו את עתידכם הפיננסי בצורה החכמה והבטוחה ביותר!

---

אם יש לכם שאלות נוספות או שאתם מוכנים להתחיל, אל תהססו ליצור קשר עם יועץ ההשקעות שלנו. אנחנו כאן כדי לעזור לכם להגשים את היעדים הפיננסיים שלכם!