

נספח ב': פרטי הלקוח, הנחיותיו וצרכיו

אני הח"מ _____ (שם לקוח) מצהיר בזאת כדלקמן:

- א. המידע המופיע להלן, הינו כל המידע אותו מסרתי לידיעתו של היועץ.
 ב. כל מידע אחר שנתבקשתי למסור לידיעת היועץ אולם נמנעתי מלמסרו, הינו מידע אשר אין ברצוני שישמש את היועץ במסגרת הייעוץ, ואני מוותר בזאת על כל טענה ו/או טרזניה ו/או זכות כלשהי בדבר הייעוץ ללא שימוש במידע זה.

על פי הנחיות הרשות לניירות ערך במידה והלקוח מסרב למסור פרטים עליו לרשום בכתב ידו: "מסרב למסור פרטים" ולחתום ליד.
 מובהר שהייעוץ בתיק ההשקעות יכול להיפגע מאי מסירת פרטים או מסירת פרטים חלקיים.

1. פרופיל אישי

שם	מצב משפחתי	תאריך לידה	מקצוע	מצב תעסוקתי	גיל יציאה לגמלאות
					ילד 1
					ילד 2
					ילד 3
					ילד 4
					ילד 5
					ילד 6

לא מעוניין/ת למסור פרטים

2. מצב כספי

2.1. מקורות והוצאות

הוצאות שוטפות (חודשי)	
שם/סוג	סכום
מחייה חודשי	
תמיכת בני משפחה	
חופשות ופנאי	
מזונות	
אחר	
סה"כ	

מקורות הכנסה (חודשי)	
שם/סוג	סכום
משכורת 1 נטו	
משכורת 2 נטו	
הכנסה משכ"ד	
רווח נטו מעסק	
פנסיה 1 כיום	
פנסיה 2 כיום	
ביטוח לאומי 1	
ביטוח לאומי 2	
מזונות	

סה"כ

לא מעוניין/ת למסור פרטים

2.2. מקורות הון

מקורות הון			
נושא	פרטים	סכום	הערות נוספות
חשבון השקעות			
חשבון השקעות			
חשבון השקעות			
חשבון השקעות			
נדל"ן להשקעה			
נדל"ן להשקעה			
ביטוח מנהלים			
ביטוח מנהלים			
קרן פנסיה			
קרן פנסיה			
קופות גמל			
קופות גמל			
קרנות השתלמות			
קרנות השתלמות			
פוליסות חסכון			
פוליסות חסכון			
ירושה			
			סה"כ

לא מעוניינת למסור פרטים

2.3 נכסים והתחייבויות נוספים

פרטים	שווי הנכס/התחייבות	סוג הנכס/התחייבות
		נדל"ן למגורים
		משכנתאות
		הלוואות
		ביטוח ריסק למקרה מוות לקוח/ה
		ביטוח ריסק למקרה מוות לקוח/ה
סכום ביטוח		ביטוחים נוספים
מעש/ת		ביטוח בריאות פרטי לקוח/ה
מעש/ת		ביטוח בריאות פרטי לקוח/ה
		ביטוח סיעודי פרטי לקוח/ה
		ביטוח סיעודי פרטי לקוח/ה
		ביטוח א.כ.ע לקוח/ה
		ביטוח א.כ.ע לקוח/ה
		ביטוחים משלימים בקופ"ח לקוח/ה
		ביטוחים משלימים בקופ"ח לקוח/ה

לא מעוניין/ת למסור פרטים

2.4 מטרות השקעה

פרטים נוספים	סכום	אופי	טווח
		תזרים למחייה	קצר עד 3 שנים
		רכישת דירה	
		רכישת רכבים	
		מתנות	
		נופשים ופנאי	
		תזרים למחייה	בינוני 3 עד 5 שנים
		רכישת דירה	
		רכישת רכבים	
		מתנות	
		חסכונות ילדים/נכדים	
		תזרים למחייה	ארוך 5 שנים ומעלה
		רכישת דירה/דירה מוגן	
		חסכון נוסף לבריאות וסיעוד	
		מתנות	
		חסכונות ילדים/נכדים	

לא מעוניין/ת למסור פרטים

בחר/ את התשובה המתאימה ביותר עבורך :

- 3.1 נניח שהשווי הכספי של תיק ההשקעות הנו, לצורך דוגמה בלבד, בסך 1,000,000 ₪ :
- א. אינני יכול/ה להרשות לעצמי הפסד הון, הנני מוכן/ה לוותר על השקעה בנכסים אשר צפויים להניב תשואה עודפת.
 - ב. הפסד ההון המקסימלי מבחינתי הנו עד 5% מתיק ההשקעות (50,000 ₪ הפסד בדוגמה לעיל). ידוע לי שלמטרת השגת תשואה עודפת על ריבית בנק ישראל יש להשקיע באופן מוגבל בנכסים בסיכון יחסי.
 - ג. הפסד ההון המקסימלי מבחינתי הנו עד 20% מתיק ההשקעות (200,000 ₪ הפסד בדוגמה לעיל). ידוע לי שלמטרת הגדלת התשואה לאורך זמן עלי להשקיע בנכסי סיכון באופן מפורז.
 - ד. הפסד ההון האפשרי מבחינתי עולה על 20% מתיק ההשקעות (מעל 200,000 ₪ בדוגמה לעיל). ידוע לי שלמטרת השגת תשואה גבוהה, עלי להשקיע בנכסים בסיכון גבוה.

3.2 הכרות עם סיכונים פיננסיים

- א. ידוע לי שהשקעה במניות אינה מוגבלת בהפסדים, אך השקעה מפורזת על פני שנים רבות מאוד, מניבה ברוב המקרים תשואה גבוהה יותר מאפיקי השקעה סולידיים.
- ב. ידוע לי שהשקעה באג"ח כרוכה בסיכון מכיוון שהחזר ההשקעה תלוי ביכולת החזר של מנפיק האג"ח.
- ג. ידוע לי שהשקעה באיגרות חוב לתקופות פדיון לטווח בינוני וארוך עלולה להניב הפסדי הון בטווח הקצר (אך בכפוף ליכולת החזר של המנפיק, מבטיחה תשואה לפדיון כתוצאה משינויים בציפיות לריבית במשק
- ד. ידוע לי שהשקעה במט"ח עלולה ליצור הפסדי הון ביחס להשקעה שקלית

3.3 השקעות לא סחירות (השקעות בסיכון מיוחד): קרנות חוב, אשראי חוץ בנקאי, קרנות פרייבט אקוויטי, קרנות גידור, השקעות נדל"ן וכו'

- א. הנני מודע כי קיימים ב במכשירי השקעה אלו הסיכונים הבאים :
סיכון נזילות וסחירות - קיימות מגבלות למשיכת הכספים המושקעים.
- ב. ההשקעה אינה מוגנת וקיים סיכון להון המושקע
- ג. הנני מודע שלהשקעות אלו אין תשקיף מאושר ע"י הרשות לני"ע בישראל ולפיכך מדובר על השקעה בסיכון מיוחד

4. ניסיון קודם בשוק ההון

4.1 האם יש לך ניסיון קודם בשוק ההון? (נא לבחור):

- א. לא, אין לי כל ניסיון ואיני מכיר את המושגים המקצועיים בתחום
- ב. מכיר מושגים בתחום שוק ההון באופן כללי, לא התנסיתי בהשקעה בני"ע.
- ג. מכיר מושגים בתחום שוק ההון, התנסיתי בהשקעה בני"ע.
- ד. בעל ניסיון מקצועי (לימודים, תעסוקה, ניסיון השקעה רב) בתחום שוק ההון

4.2 הכרות עם סיכונים פיננסיים

- א. לא התנסיתי בהפסד בשוק ההון בעבר.
- ב. התנסיתי בהפסד כספי בהשקעה לא ישירה בשוק ההון (תיק מנוהל, קרן השתלמות, קופת גמל וכו').
- ג. התנסיתי בהפסד כספי כתוצאה מהשקעה ישירה בשוק ההון (מניה, אג"ח, קרן נאמנות וכו')

4.3 האם הנך עוקב/ת אחר ההתפתחויות בשוק ההון? (נא לבחור)

- א. ברמה יומית.
- ב. ברמה שבועית.
- ג. ברמה החודשית.
- ד. עוקב לעיתים רחוקות או לא עוקב בכלל.

5. הסבר פרופיל הסיכון:

ההשקעה בשוק ההון כרוכה בדרגות סיכון שונות. ככל שהתשואה הפוטנציאלית הצפויה בהשקעה הנה גבוהה יותר, האפשרות להפסד מקרן ההשקעה הולך וגדל.

ניתן לחלק את אפשרויות ההשקעה בשוק ההון ל- 3 קטגוריות עיקריות:

1. השקעות בעלות מאפייני תשואה נמוכה הקרובה לתשואה המתקבלת מתשואת ריבית בנק ישראל (או ריביות בנקים מרכזים בעולם). הסיכון הכרוך בהשקעות אלו הנו הפסד כספי נמוך (להלן השקעות עוגן)
2. השקעות בעלות מאפייני סיכון גבוה יותר בטווח הקצר (אפשרות לירידת שווי נכסים ניכרת בטווח הקצר). השקעות אלו מפורזות במספר רב של נכסים ופוטנציאל התשואה בהם גבוה לאורך שנים מריבית בנק ישראל. (להלן השקעות בסיכון בינוני)
3. השקעות בעלות מאפייני סיכון גבוה מאוד. השקעות אלו מאופיינות באפשרות להפסד הון גבוה הן בטווח הקצר והן בטווח הארוך. השקעות אלו אינן מפורזות במספר רב של נכסים. פוטנציאל התשואה בהשקעות אלו גבוה מאוד. (להלן השקעות בסיכון גבוה)

להלן פרוט נכסים להשקעה על פי רמות סיכון

נכסי עוגן	נכסים סיכון בינוני	נכסים בסיכון גבוה
אגח צמוד ממשלתי	תעודות סל מניות	מניה בודדת
אגח שקלי ממשלתי	קרנות נאמנות גמישות	אגח לא מדורג
תוכנית חיסכון	אגח חברות דירוג השקעה	אופציות אסטרטגיות
פקדונות/מזומן שקלים	אופציות למטרות הגנה	תעודות סל חסר
קרנות כספיות	תעודות סל תמהיל סחורות	תעודות סל סחורה בודדת
פקדונות מובנים-קרן מוגנת	תעודות סל /קרנות אגח לא מדורג	תעודות סל ממונפות
	מטח	קרן גידור בודדת
	מוצרים מובנים קרן לא מוגנת	נכס לא סחיר
	תעודות סל קרנות גידור	
	קרן אגד קרנות גידור	
	נכס לא סחיר מפוזר	

הערה: במקרה של אחזקת 15 מניות בודדות ומעלה, ההתייחסות הנה לסיכון בינוני.

לצורך הגדרת מטרות ההשקעה ורמות הסיכון המתאימות לבניית תיק ההשקעות,

אנא בחר/ את מבנה ההשקעות הרצוי מבחינתך:

א. **פרופיל סיכון נמוך:** המטרה הינה הגדלת ההשקעה תוך שילוב של תיק אג"ח ומרכיב מסוים של מניות. מיועד ללקוח השמרן ביסודו אך עם רצון להגדיל את פוטנציאל התשואה תוך נטילת סיכונים מבוקרים.

הסבר: השקעות עוגן יהיו לא פחות מ- 30%
 השקעות בסיכון בינוני יהיו בין 30% ל- 70%
 השקעות בסיכון גבוה - יהיו בשיעור עד 15%

ב. **פרופיל סיכון בינוני:** המטרה הינה הגדלת ההשקעה תוך שילוב של תיק אג"ח קונצרני (חברות) ומרכיב מסוים של מניות. בפרופיל סיכון זה, אין הכרח להשקיע בנכסי עוגן, למעט משיקולי נזילות. כמו כן, רכיב אפשרי גמיש יותר בדבר השקעות בסיכון גבוה.

הסבר: השקעות עוגן – ללא מגבלה
 השקעות בסיכון בינוני – ללא מגבלה
 השקעות בסיכון גבוה - יהיו בשיעור עד 30%

ג. **פרופיל סיכון גבוה:** המטרה הינה להגדיל את ערך ההשקעה בצורה ניכרת. מיועד ללקוח אשר מוכן לקחת סיכון ניכר בשאיפה להשיג תשואות גבוהות מהממוצע.

הסבר: השקעות עוגן יהיו עד - ללא מגבלה
 השקעות בסיכון בינוני יהיו בין - ללא מגבלה
 השקעות בסיכון גבוה - ללא מגבלה

מובהר ומודגש כי בכל פרופיל סיכון (א'-ג') קיים סיכוי להפסד!

6. השקעות לא סחירות (השקעות בסיכון מיוחד): קרנות חוב, אשראי חוץ בנקאי, קרנות פרייבט אקוויטי, קרנות גידור, השקעות נדל"ן וכו'

אנא בחר/י את בקשת לשילוב השקעות לא סחירות במסגרת פרופיל ההשקעות הנבחר

- א. ללא
- ב. עד 25%
- ג. עד 50%
- ד. עד 100%

7. בחינת ביצועי תיק ההשקעות נעשית במטבע:

- א. שקל
- ב. דולר
- ג. אירו
- ד. אחר _____

8. מידע נוסף

נושא	האם אזרחות זרה	לקוח/ה	כן/לא	פרטים
שיקולי מיסוי מיוחדים	האם אזרחות זרה	לקוח/ה		
		לקוח/ה		
	האם קיימת נכות	לקוח/ה		
		לקוח/ה		
	האם בעלי חברה	לקוח/ה		
		לקוח/ה		
אחר	לקוח/ה			
	לקוח/ה			

האם מדווחים דווח שנתי ישיר למס הכנסה?			
פרטי רואה חשבון			
שם:	כתובת:		
טלפון:	כתובת מייל:		
האם קיים ייפוי כוח מתמשך?			
פרטי עורך דין			
שם:	כתובת:		
טלפון:	כתובת מייל:		

הלקוח/ה

תאריך