



# פיקדון מובנה

משקיעים בפיקדון הצמוד לסל מניות פיננסיים  
יכולים ליהנות מתשואה אטרקטיבית במיוחד

## פיקדון המשתתף בעליית סל מניות פיננסיים ללא סיכון לקרן ההשקעה

פיקדון לשלוש שנים המעניק תשואה בהתאם לעליית סל מניות פיננסיים עד לתקרת עלייה של 40% לסל המניות\* לתקופת הפיקדון. תשואת הפיקדון מחושבת עפ"י סעיף-תשואת הפיקדון.

### על הפיקדון:

- הפיקדון מיועד ללקוחות המעוניינים בהשקעה עם פוטנציאל לתשואה גבוהה וקרן מובטחת.
- הפיקדון מאפשר חשיפה לסל מניות של חברות מן הסקטור הפיננסי בעלות חשיפה לפעילות בארה"ב.
- עפ"י הערכות אנליסטים, כלכלת ארה"ב ממשיכה בתהליך התאוששות עם ירידה באבטלה ונתוני צמיחה חיוביים. על רקע הנתונים החיוביים, הבנק המרכזי בארה"ב החל בתהליך מתון של העלאת הריבית שצפוי, כך עפ"י ההערכות, להימשך בשנים הקרובות.
- תהליך זה, ככל שיתרחש, צפוי להשפיע באופן חיובי על ענף הפיננסיים אשר אמור להרוויח מהצמיחה הכלכלית והגידול במרווח הריבית של הענף הבנקאי.
- כל אלה, בנוסף לביצועי חסר של מניות הסקטור הפיננסי ב-5 השנים האחרונות מול ה-S&P 500, מהווים נקודת כניסה מעניינת לחשיפה למניות הסקטור עפ"י התחזיות.

### תשואת הפיקדון - המענק

- לכל מניה נקבעה תקרה של 40% - להלן ה"חסם" - ביחס למחיר הפתיחה שלה ביום תחילת הפיקדון - "היום הקובע".
- במידה ומחיר הסגירה של מניה לא חרג מעל ולא "נגע" בחסם במהלך תקופת הפיקדון, תילקח בחשבון לצורך החישוב מלוא תשואת המניה - חיובית או שלילית.
- עבור כל מניה בסל, במידה וביום מסחר כלשהו מחיר הסגירה היומי שלה יחרוג מעל או ייגע (ולו פעם אחת במהלך חיי הפיקדון) בחסם, תשואת המניה הספציפית תיקבע על 6% למשך תקופת הפיקדון.
- המענק בגין הפיקדון יחושב לפי ממוצע תשואת המניות בתקופת הפיקדון כפי שחושבה לעיל כשבכל מקרה 100% מקרן הפיקדון מובטחת.

### \*סל המניות:

משקל בסל	שם המניה	סימול	ענף פיננסי
10%	HSBC HOLDINGS	HSBA LN Equity	בנקים
10%	BARCLAYS	BARC LN Equity	
10%	PNC FINANCIAL SERVICES GROUP	PNC UN Equity	
10%	US BANCORP	USB UN Equity	
10%	WELLS FARGO & CO	WFC UN Equity	
10%	JPMORGAN CHASE & CO	JPM UN Equity	
10%	BANK OF AMERICA	BAC UN Equity	
10%	CREDIT SUISSE GROUP	CSGN VX Equity	שירותים פיננסיים
10%	LENDINGCLUB	LC UN Equity	הלוואות
10%	CAPITAL ONE FINANCIAL	COF UN Equity	

מובהר בזאת כי פיקדון מובנה מוגדר כעסקה הכרוכה בסיכון מיוחד. לבנק אינטרס כלכלי בשיווק הפיקדון המובנה. לפיכך יתכן שתיתנת לפיקדון המובנה עדיפות על פני מוצרים אחרים הדומים לו מבחינת התאמתם ללקוח.

מסמך זה הינו למטרות מידע בלבד. המידע במסמך אינו מהווה המלצה ו/או הצעה להשקעה בפיקדון המובנה. המסמך אינו מהווה או מכיל בסיס לחוזה. כמו כן, המסמך אינו בא להקנות ללקוח זכויות או להטיל על הבנק התחייבויות או מחויבויות כלשהן. אין הרשום לעיל מחליף ייעוץ אישי. כל המידע והנתונים במסמך מגיעים ממקורות אשר הבנק מחשיב כאמינים ונכונים לזמן הפקת המסמך. עם זאת, הבנק לא יישא בכל אחריות על נכונות, שלמות, נאותות ודיוק המידע במסמך. כל השקעה במוצרים פיננסיים כרוכה בסיכון. ביצועי העבר של נכסים פיננסיים אינם מעידים על הביצועים בעתיד. \* הסל מפורט בעמוד 2.



בנק ירושלים

תתרגלו לקבל יותר



# חדש גם ביצועים של שוק ההון וגם הגנה מובטחת לקרן פיקדון מובנה

## משקיעים בפיקדון הצמוד לסל מניות פיננסיים יכולים ליהנות מתשואה אטרקטיבית במיוחד

### תרחישים אפשריים

הטבלה הבאה מציגה המחשה של החזר הפיקדון תחת תרחישי שוק שונים המדמים מצב שוק אופטימי, ניטרלי ופסימי, וביצועי המניות האפשריים עבור אותם תרחישי שוק, בהתאמה:

תרחיש פסימי			תרחיש ניטרלי			תרחיש אופטימי			מניה
שיעור שינוי מניה	חריגה מהחסם	תשואת המניה בפועל	שיעור שינוי מניה	חריגה מהחסם	תשואת המניה בפועל	שיעור שינוי מניה	חריגה מהחסם	תשואת המניה בפועל	
-58.50%	לא	-58.50%	12.70%	לא	12.70%	16.40%	לא	16.40%	HSBC Holdings
13.40%	לא	13.40%	2.15%	לא	2.15%	28.80%	לא	28.80%	Barclays
-12.43%	לא	-12.43%	6.00%	כן	48.22%	23.00%	לא	23.00%	Credit Suisse Group
-14.00%	לא	-14.00%	22.48%	לא	22.48	6.00%	כן	43.00%	US Bancorp
-52.00%	לא	-52.00%	-25.89%	לא	-25.89%	36.40%	לא	36.40%	Wells Fargo & Co
6.28%	לא	6.28%	-5.15%	לא	-5.15%	28.60%	לא	28.60%	JPMorgan Chase & Co
-14.42%	לא	-14.42%	12.42%	לא	12.42%	6.00%	כן	42.00%	LendingClub
-65.12%	לא	-65.12%	6.12%	לא	6.12%	27.60%	לא	27.60%	Bank of America
13.12%	לא	13.12%	16.12%	לא	16.12%	12.55%	לא	12.55%	PNC Financial Services Group
-8.60%	לא	-8.60%	-5.22%	לא	-5.22%	22.40%	לא	22.40%	Capital One Financial
-19.23%			4.17%			20.78%			תשואת סל המניות
-4.22%			1.46%			6.78%			שיעור שינוי דולר/שקל
0.00%			4.23%			22.19%			מענק
100.00%			104.23%			122.19%			סך החזר כולל קרן

מובהר בזאת כי פיקדון מובנה מוגדר כעסקה הכרוכה בסיכון מיוחד. לבנק אינטרס כלכלי בשיווק הפיקדון המובנה. לפיכך יתכן שתיתן לפיקדון המובנה עדיפות על פני מוצרים אחרים הדומים לו מבחינת התאמתם ללקוח.

מסמך זה הינו למטרות מידע בלבד. המידע במסמך אינו מהווה המלצה ו/או הצעה להשקעה בפיקדון המובנה. המסמך אינו מהווה או מכיל בסיס לחוזה. כמו כן, המסמך אינו בא להקנות ללקוח זכויות או להטיל על הבנק התחייבויות או מחויבויות כלשהן. אין הרשום לעיל מחליף ייעוץ אישי. כל המידע וההנחיות במסמך מגיעים ממקורות אשר הבנק מחשיב כאמינים ונכונים לזמן הפקת המסמך. עם זאת, הבנק לא יישא בכל אחריות על נכונות, שלמות, נאותות ודיוק המידע במסמך. כל השקעה במוצרים פיננסיים כרוכה בסיכון. ביצועי העבר של נכסים פיננסיים אינם מעידים על הביצועים בעתיד. \* הסל מפורט בעמוד 2.





**חדש** גם ביצועים של שוק ההון וגם הגנה מובטחת לקרן

# פיקדון מובנה

**משקיעים בפיקדון הצמוד לסל מניות פיננסיים  
יכולים ליהנות מתשואה אטרקטיבית במיוחד**

## תנאים כלליים

שקל	מטבע
10,000 ש"ח	מינימום הפקדה
100% מקרן הפיקדון מובטחת	קרן הפיקדון
3 שנים	תקופת הפיקדון
החל מיום א' ה-20/3/2016 ועד יום ד' ה-13/4/2016	הצטרפות לפיקדון
14/4/2016	יום תחילת הפיקדון- "היום הקובע"
14/4/2019	יום סיום הפיקדון
שער הסגירה של סל המניות ב-14/4/2016	שער בסיס
שער הסגירה של סל המניות בתאריך ה-10/4/2019	שער קובע (חדש)
100% במקרה ולא היתה נגיעה בחסם של מניה	שיעור ההשתתפות בתשואת מניות הסל
40%	חסם עליון לכל מניה
המענק צמוד לדולר ארה"ב ועשוי להשתנות בהתאם לשינוי בדולר ארה"ב במהלך תקופת הפיקדון	הצמדת המענק
תחושב בגין השינוי בשער היציג (עלייה או ירידה) שיפורסם ב-14/4/2016 ועד השער היציג שיפורסם ב-11/4/2019	הצמדת המענק לדולר ארה"ב
במידה יוחלק דיבידנד באחת מהמניות במהלך תקופת הפיקדון, לא יכלל הדיבידנד בסך התשואה ללקוח	דיבידנד

**מובהר בזאת כי פיקדון מובנה מוגדר כעסקה הכרוכה בסיכון מיוחד. לבנק אינטרס כלכלי בשיווק הפיקדון המובנה. לפיכך יתכן שתינתן לפיקדון המובנה עדיפות על פני מוצרים אחרים הדומים לו מבחינת התאמתם ללקוח.**

מסמך זה הינו למטרות מידע בלבד. המידע במסמך אינו מהווה המלצה ו/או הצעה להשקעה בפיקדון המובנה. המסמך אינו מהווה או מכיל בסיס לחוזה. כמו כן, המסמך אינו בא להקנות ללקוח זכויות או להטיל על הבנק התחייבויות או מחויבויות כלשהן. אין הרשום לעיל מחליף ייעוץ אישי. כל המידע והנתונים במסמך מגיעים ממקורות אשר הבנק מחשיב כאמינים ונכונים לזמן הפקת המסמך. עם זאת, הבנק לא יישא בכל אחריות על נכונות, שלמות, נאותות ודיוק המידע במסמך. כל השקעה במוצרים פיננסיים כרוכה בסיכון. ביצועי העבר של נכסים פיננסיים אינם מעידים על הביצועים בעתיד. \* הסל מפורט בעמוד 2.



**בנק ירושלים**

תתרגלו לקבל יותר



# חדש גם ביצועים של שוק ההון וגם הגנה מובטחת לקרן

## פיקדון מובנה

משקיעים בפיקדון הצמוד לסל מניות פיננסיים ויכולים ליהנות מתשואה אטרקטיבית במיוחד

### דגשים

#### יתרונות:

- הפיקדון מאפשר לגוון את תיק ההשקעות של הלקוח בנכס פיננסי בעל פוטנציאל תשואה גבוה עם הבטחה של 100% מקרן הפיקדון, כך שהוא מצמצם את הסיכון הגלום באותו נכס פיננסי באופן משמעותי.
- הפיקדון מאפשר פוטנציאל מהותי לקבלת תשואה עודפת על פני החלופות הקיימות לאותה רמת הסיכון.
- הפיקדון מאפשר חשיפה לסל מניות בסכום הפקדה נמוך יחסית וללא עמלות קניה/מכירה.



#### הסיכון:

- תשלום המענק בסוף התקופה אינו מובטח ומותנה בביצועי נכסי הבסיס. יתכן והפיקדון לא יישא כל תשואה.
- יתכן ותשואת הפיקדון בסוף התקופה תהיה נמוכה מתשואת הריבית האלטרנטיבית לאותה תקופה.
- הפיקדון ללא תחנות יציאה/שבירה - העדר נזילות לתקופת הפיקדון.



#### מיסוי

- במידה וארע אירוע מזכה ריבית בכל המניות כלומר כולן "נגעו" או חרגו מן החסם - ניכוי מס במקור ליחיד תושב ישראל/חוץ - 15% מהרווח הנומינלי.
- במידה ולא חל אירוע מזכה ריבית לכל המניות - ניכוי מס במקור ליחיד תושב ישראל/חוץ 25% מהרווח הריאלי.
- שיעורי המס נקבעו בהתאם להוראות החוק והנחיות רשות המיסים בישראל כפי שידועות במועד פתיחת הפיקדון.
- שיעורי המס כפופים לשינוי בהתאם להוראות חוק והנחיות חדשות כפי שיתפרסמו מעת לעת.



מובהר בזאת כי פיקדון מובנה מוגדר כעסקה הכרוכה בסיכון מיוחד. לבנק אינטרס כלכלי בשיווק הפיקדון המובנה. לפיכך יתכן שתינתן לפיקדון המובנה עדיפות על פני מוצרים אחרים הדומים לו מבחינת התאמתם ללקוח.

מסמך זה הינו למטרות מידע בלבד. המידע במסמך אינו מהווה המלצה ו/או הצעה להשקעה בפיקדון המובנה. המסמך אינו מהווה או מכיל בסיס לחוזה. כמו כן, המסמך אינו בא להקנות ללקוח זכויות או להטיל על הבנק התחייבויות או מחויבויות כלשהן. אין הרשום לעיל מחליף ייעוץ אישי. כל המידע והנתונים במסמך מגיעים ממקורות אשר הבנק מחשיב כאמינים ונכונים לזמן הפקת המסמך. עם זאת, הבנק לא יישא בכל אחריות על נכונות, שלמות, נאותות ודיוק המידע במסמך. כל השקעה במוצרים פיננסיים כרוכה בסיכון. ביצועי העבר של נכסים פיננסיים אינם מעידים על הביצועים בעתיד. \* הסל מפורט בעמוד 2.



**בנק ירושלים**

תתרגלו לקבל יותר