

גם ביצועים של שוק ההון
וגם הגנה מובטחת לקרן



פיקדון מובנה

סל מניות פארמה

פיקדון המשתתף בעליית מניות פארמה ללא סיכון לקרן ההשקעה

פיקדון לשלוש שנים המעניק תשואה בהתאם לעליית סל מניות פארמה 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 מענף הפארמה והרפואה.
- ענף הפארמה נהנה משני מנועי צמיחה עיקריים: הראשון הזדקנות האוכלוסייה בעולם והשני הצמיחה החזקה בשווקים המתעוררים.

תשואת הפיקדון - המענק

- לכל מניה נקבעה תקרה של 40% (להלן ה"חסם") ביחס למחיר הפתיחה שלה ביום תחילת הפיקדון - "היום הקובע".
- במידה ומחיר המניה לא חרג מעל ולא "נגע" בחסם במהלך תקופת הפיקדון, תילקח בחשבון לצורך החישוב מלוא תשואת המניה, חיובית או שלילית.

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 מכיל בסיס לחווה. 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 הבא

*סל המניות:

משקל בסל	שם המניה	סימול	ענף
10%	Teva Pharmaceutical	TEVA UN Equity	פארמה
10%	Perrigo Company PLC	PRGO UN Equity	פארמה
10%	Mylan NV	MYL UQ Equity	פארמה
10%	GlaxoSmithKline PLC	GSK LN Equity	פארמה
10%	Eli Lilly & Co	LLY UN Equity	פארמה
10%	Gilead Sciences INC	GILD UQ Equity	ביוטכנולוגיה
10%	Tenet Healthcare Corp	THC UN Equity	רפואה
10%	Merck KGaA	MRK GY Equity	ביוטכנולוגיה
10%	Roche Holding	ROG VX Equity	פארמה
10%	CVS Health Corp	CVS UN Equity	פארמה

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 מכיל בסיס לחווה. 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.

להלן ביצועי סל המניות ב-5 השנים האחרונות
מול ה-S&P 500



להלן ביצועי סל המניות בשנה האחרונה
מול ה-S&P 500



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:

מניה	תרחיש אופטימי			תרחיש ניטרלי			תרחיש פסימי		
	תשואת המניה בפועל	חריגה מהחסם	שיעור שינוי מניה	תשואת המניה בפועל	חריגה מהחסם	שיעור שינוי מניה	תשואת המניה בפועל	חריגה מהחסם	שיעור שינוי מניה
Teva Pharmaceutical	46.20%	כן	6.00%	12.70%	לא	12.70%	-58.50%	לא	-58.50%
Perrigo Company PLC	28.80%	לא	28.80%	2.15%	לא	2.15%	13.40%	לא	13.40%
Mylan NV	23.00%	לא	23.00%	48.22%	כן	6.00%	-26.80%	לא	-26.80%
GlaxoSmithKline PLC	29.10%	לא	29.10%	21.48%	לא	21.48%	-19.60%	לא	-19.60%
Eli Lilly & Co	36.40%	לא	36.40%	-25.89%	לא	-25.89%	-52.00%	לא	-52.00%
Gilead Sciences INC	16.70%	לא	16.70%	-5.15%	לא	-5.15%	6.28%	לא	6.28%
Tenet Healthcare Corp	45.30%	כן	6.00%	12.42%	לא	12.42%	-14.42%	לא	-14.42%
Merck KGaA	27.60%	לא	27.60%	6.12%	לא	6.12%	-65.12%	לא	-65.12%
Roche Holding	12.55%	לא	12.55%	15.18%	לא	15.18%	13.12%	לא	13.12%
CVS Health Corp	22.40%	לא	22.40%	-5.22%	לא	-5.22%	-22.45%	לא	-22.45%
תשואת סל המניות			20.86%			3.98%			-22.61%
שיעור שינוי דולר/שקל			6.78%			1.46%			-2.32%
מענק			22.27%			4.04%			0.00%
סך החזר כולל קרן			122.27%			104.04%			100.00%

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.

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 לחווה. 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.

מסמך זה הינו למטרות מידע בלבד. המידע במסמך אינו מהווה המלצה ו/או הצעה להשקעה בפיקדון המובנה. המסמך אינו מהווה או מכיל בסיס לחווה. 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.

מטבע	שקל
מינימום הפקדה	10,000 ש"ח
קרן הפיקדון	100% מקרן הפיקדון מובטחת
תקופת הפיקדון	3 שנים
הצטרפות לפיקדון	החל מיום א' ה-17/07/16 ועד יום ד' ה-10/08/2016
יום תחילת הפיקדון	11/08/2016
יום סיום הפיקדון	11/08/2019
שער בסיס	שער הסגירה של סל המניות ב- 11/08/2016
שער קובע	שער הסגירה של סל המניות ב- 07/08/2019
שיעור השתתפות	100% במקרה ולא היתה נגיעה בחסם של מניה
חסם עליון לכל מניה	40%
הצמדת המענק	המענק צמוד לדולר ארה"ב ועשוי להשתנות בהתאם לשינוי בדולר ארה"ב במהלך תקופת הפיקדון
הצמדת המענק לדולר ארה"ב	תחושב בגין השינוי בשער היציג (עלייה או ירידה) שיפורסם ב- 11/08/2016 ועד השער היציג שיפורסם ב- 08/08/2019
דיבידנד	במידה ויחולק דיבידנד באחת מהמניות במהלך תקופת הפיקדון, לא יכלל הדיבידנד בסך התשואה ללקוח



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 שתיתן לפיקדון המובנה עדיפות על פני מוצרים אחרים הדומים לו מבחינת התאמתם ללקוח.

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 לחווה. 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

מסמך זה הינו למטרות מידע בלבד. המידע במסמך אינו מהווה המלצה ו/או הצעה להשקעה בפיקדון המובנה. המסמך אינו מהווה או מכיל בסיס לחווה. 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

לפרטים והצעות נוספות פנה ליועץ השקעות

*5727

או היכנסו לאתר jbank.co.il

לשירותכם סניפים בפריסה ארצית: סניפי ירושלים: סניף ראשי: רח' הרברט סמואל 2 | גאולה: רח' יעקב מאיר 10 | סניף בנקאות פרטית: רח' קרן היסוד 18, מסגת זאב: שדרות משה דיין 164 | אום אל פאחם: קניון אלהרם | אלעד: רח' יהודה הנשיא 94 | אשדוד: רח' שבי ציון 10 פינת רח' ראשונים, אשקלון: רח' הרצל 5 | באר שבע: רח' הדסה 90 | בני ברק: רח' חזון איש 2 | פינת רבי עקיבא | בת ים: קניון בת ים, יוספטל 92 | חולון: רח' סוקולוב 28, חיפה: שד' פל ים 9 | כרמיאל: מעלה כמון 5, קניון חוצות כרמיאל | מודיעין עילית: רח' אבני נזר 18 | נצרת: רח' 1100 בית 2, צומת אום ואסף, נתניה: רח' הרצל 45 | סחינין: קניון סחינין מול, בכביש הראשי ברחוב הגליל | פתח תקווה: רח' ההגנה 10 במדרחוב | קריון: רח' דרך עכו 192, קרית ביאליק, ראשון לציון: רח' הרצל 63 | תל אביב: רח' אחד העם 21.