



פיקדון נפטון

חשיפה לביצועים, הגנה מסכנות

פיקדון מובנה עם חשיפה לשוק ההון והגנה על קרן ההשקעה

Finvex Sustainable Efficient Europe 30

פיקדון מובנה

פיקדון המשתתף בעליית מדד המניות Finvex Sustainable Efficient Europe 30 (להלן המדד) ללא סיכון לקרן ההשקעה

פיקדון לשלוש שנים המעניק תשואה של 40% מעליית מדד המניות Finvex Sustainable Efficient Europe 30 ללא הגבלת עליה. תשואת הפיקדון מחושבת עפ"י סעיף - תשואת הפיקדון.

על הפיקדון

- הפיקדון מיועד ללקוחות המעוניינים בהשקעה עם פוטנציאל לתשואה גבוהה ביחס לפיקדונות רגילים וקרן מובטחת.
- הפיקדון מאפשר חשיפה למדד מניות אירופאיות יציבות בעל מאפייני סיכון מופחתים ביחס למדדי המניות האירופאיים המוכרים כדוגמת הירוסטוקס 50.
- לפי הערכות אנליסטים השוק האירופאי מעניין להשקעה עקב רמות המכפילים הנמוכות ביחס למדדים האמריקאיים. בנוסף, עקב סביבת הריבית הנמוכה באירופה הצפויה להישאר ברמות אלה בשנים הקרובות ועקב העדר אלטרנטיבות השקעה בשוק האירופאי נראה כי שוק המניות האירופאי ימשיך להוות אלטרנטיבה מעניינת לתיקי ההשקעות.

- בחירת המניות במדד נעשית על ידי שיטת סינון ייחודית אשר מטרתה לבנות סל מניות של חברות גדולות, יציבות וברורות קיימא, בעלות תנועתיות נמוכה מהממוצע בשוק. סינון המניות מבוסס על שיטת ניתוח להורדת סיכון ותנועתיות בתיק ומבוססת על הורדת חשיפה למניות בעלות תנועתיות גבוהה בעת ירידות בבורסה, הורדת סיכון במצבי קיצון ופיזור נרחב.
- לפי הערכות אנליסטים, בשנים האחרונות התנועתיות של כלל השווקים הולכת וגוברת. על כן, ישנה חשיבות רבה להפחתת התנועתיות בתיק ההשקעות, במיוחד בתקופות בהן השוק יורד.

תשואת הפיקדון - המענק

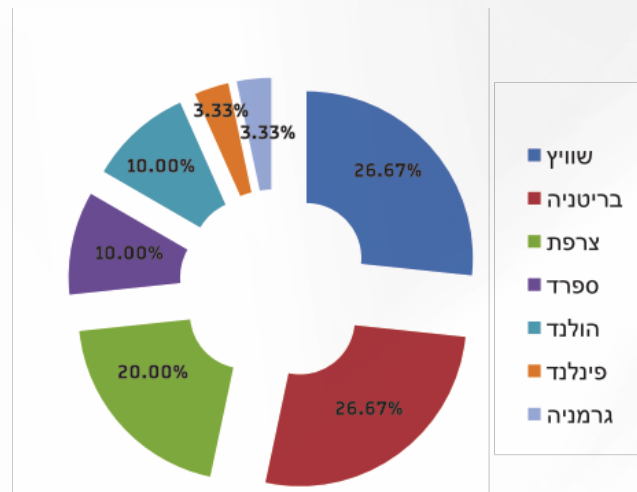
- המענק בגין הפיקדון יחושב לפי השתתפות של 40% בעליה של מדד המניות Finvex Sustainable Efficient Europe 30 כשבכל מקרה 100% מקרן הפיקדון השיקלית מובטחת. המענק מעבר לקרן השקלית המובטחת צמוד לשער היורו.

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.

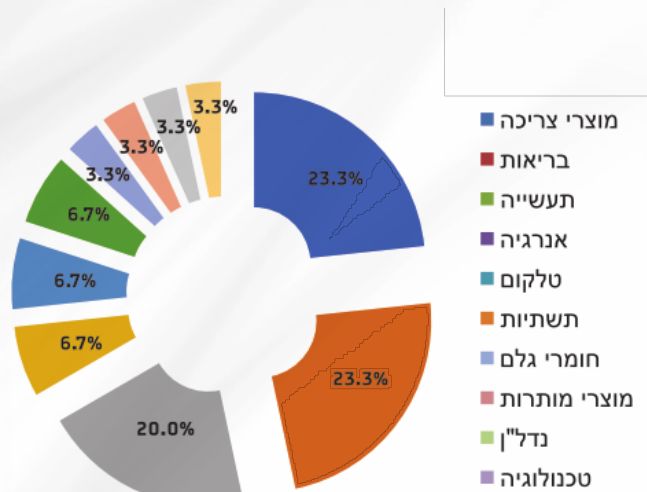
מסמך זה הינו למטרות מידע בלבד. המידע במסמך אינו מהווה המלצה וא/או הצעה להשקעה בפיקדון המובנה. המסמך אינו מהווה או מכיל בסיס לחווה. כמו כן, המסמך אינו בא להקנות ללקוח זכויות או להטיל על הבנק התחייבויות או מחויבויות כלשהן. אין הרשום לעיל מחליף ייעוץ אישי. כל המידע והנתונים במסמך מגיעים ממקורות אשר הבנק 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.

הרכב המדד*

הרכב המדד לפי חלוקה גיאוגרפית:



הרכב המדד לפי חלוקה סקטוריאלית:



* נכון לפברואר 2017

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

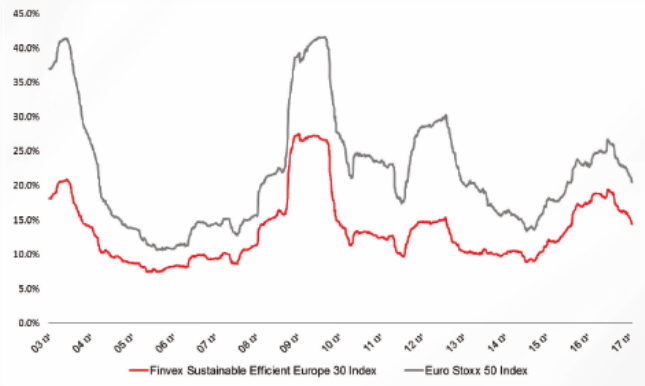
מסמך זה הינו למטרות מידע בלבד. המידע במסמך אינו מהווה המלצה וא/או הצעה להשקעה בפיקדון המובנה. המסמך אינו מהווה או מכיל בסיס לחווה. כמו כן, המסמך אינו בא להקנות ללקוח זכויות או להטיל על הבנק התחייבויות או מחויבויות כלשהן. אין הרשום לעיל מחליף ייעוץ אישי. כל המידע וההנחות במסמך מגיעים ממקורות אשר הבנק 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.

ביצועי עבר של המדד בהשוואה למדד היורוסטוקס 50:

מדד היורוסטוקס 50	Finvex Sustainable & Efficient Europe 30 Index	נתונים לתקופה שבין 03/01/2002* לבין 01/02/2017
-1.07%	6.05%	תשואה שנתית ממוצעת
23.66%	14.37%	תנודתיות
-4.52%	42.09%	מדד שארפ
-60.29%	-46.38%	הפסד מקסימלי במהלך התקופה

בגרפים שלהלן ניתן לראות כי למדד ביצוע עודף על פני היורוסטוקס 50, הן ברמת התשואה* והן ברמת התנודתיות*:

תנודתיות שנתית



ביצועי המדד מול מדד היורוסטוקס 50



* המדד קיים החל מ-1 ביולי 2011. הנתונים לפני מועד זה הינם סימולציה של המדד. נתוני עבר אינם מהווים תחזית לעתיד.

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 וא/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.

חברות המרכיבות את המדד*

מדי חודש נבחרות 30 מניות בעלות משקל שווה, בהתאם למגנון הסיכון של המדד. ביהן ניתן למצוא לדוגמא את המניות הבאות:

מדינה	ענף	מניה
שוויץ	מוצרי צריכה, לא מחזוריים	NESTLE SA-REG
שוויץ	תקשורת	SWISSCOM AG-REG
שוויץ	בריאות	ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN
גרמניה	מוצרי צריכה, מחזוריים	ADIDAS AG
צרפת	מוצרי צריכה, לא מחזוריים	DANONE
בריטניה	מוצרי צריכה, לא מחזוריים	BRITISH AMERICAN TOBACCO PLC
בריטניה	בריאות	GLAXOSMITHKLINE PLC
הולנד	מוצרי צריכה, לא מחזוריים	UNILEVER NV-CVA

תרחישים לדוגמא

הטבלה הבאה מציגה המחשה של החזר הפיקדון תחת תרחישי שוק שונים המדמים מצב שוק אופטימי, ניטרלי ופסימי, וביצועים לדוגמא של המדד והיורו עבור אותם תרחישי שוק, בהתאמה:

מדד	תרחיש אופטימי	תרחיש אופטימי	תרחיש ניטרלי
Finvex Sustainable Efficient Europe 30	50%	9%	-50%
שיעור המענק לפני השפעה מטבעית	20%	3.6%	0%
שיעור שינוי יורו/שקל	5%	0%	-5%
שיעור המענק הסופי	21%	3.6%	0%
סך החזר כולל קרן	121%	103.6%	100%

*נכון לפברואר 2017

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 וא/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 וההנחות 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.

תנאים כלליים

מטבע	שקל
מינימום הפקדה	10,000 ש"ח
קרן הפיקדון	100% מקרן הפיקדון מובטחת
תקופת הפיקדון	3 שנים
הצטרפות לפיקדון	החל מיום ה-01/03/2017 ועד יום ה-29/3/2017
יום תחילת הפיקדון- "היום הקובע"	30/3/2017
יום סיום הפיקדון	30/3/2020
מדד בסיס	שער הסגירה של מדד המניות ב- 30/3/2017
מדד קובע	שער הסגירה של מדד המניות ב- 25/3/2020
שיעור השתתפות	40% בעליה של מדד המניות
הצמדת המענק	המענק צמוד לשער היורו ועשוי להשתנות בהתאם לשינוי ביורו במהלך תקופת הפיקדון
הצמדת המענק ליורו	תחושב בגין השינוי בשער היציג (עלייה או ירידה) שיפורסם ב- 30/3/2017 ועד השער היציג שיפורסם ב 26/3/2020
דיבידנד	המדד הינו מדד מנוטרל דיבידנד, המדד מניח דיבידנד סינטי קבוע של 3.5% לשנה, שיעור הדיבידנד הסינטי מופחת משער המדד, כאשר הדיבידנד שיחולק בפועל (ככל שיחולק) מושקע בחזרה במדד. במקרה ששיעור הדיבידנד שיחולק יהיה גבוה מ-3.5% תתקבל תוספת לשער המדד וביצועי המדד יהיו גבוהים מביצועי המניות בפועל, במקרה ששיעור הדיבידנד שיחולק יהיה נמוך יותר עדין יופחתו 3.5% כך שתשואת המדד עשויה להיות נמוכה מתשואת המניות בפועל.

מובהר בזאת כי פיקדון מובנה מוגדר כעסקה הכרוכה בסיכון מיוחד. לבנק אינטרס כלכלי בשיווק הפיקדון המובנה. לפיכך יתכן שתניתן 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

דגשים

יתרונות

- הפיקדון מאפשר לגוון את תיק ההשקעות של הלקוח בנכס פיננסי בעל פוטנציאל תשואה גבוה עם הבטחה של 100% מקרן הפיקדון.
- הפיקדון מאפשר חשיפה למדד מניות יחודי אשר מטרתו לצמצם את התנודתיות הגלומה במדדי השוק הסטנדרטיים.
- הפיקדון מאפשר פוטנציאל לקבלת תשואה עודפת על פני החלופות הקיימות לאותה רמת הסיכון.
- הפיקדון מאפשר חשיפה למדד 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 ותשואות הפיקדון בסוף התקופה תהיה נמוכה מתשואות הריבית האלטרנטיבית לאותה תקופה.
- הפיקדון ללא תחנות יציאה/שבירה – העדר גילולות לתקופת הפיקדון.
- דיבידנדים – המדד מפחית שיעור דיבידנד של 3.5%. במידה ושיעור הדיבידנד של המניות המרכיבות את המדד בפועל יהיה נמוך יותר, עדיין יופחת דיבידנד של 3.5%.



מיסוי

- ניכוי מס במקור ליחיד תושב ישראל/חוץ 25% מהרווח הריאלי.
- הפסד שנוצר בפיקדון המובנה לא ניתן יהיה לקזזו כנגד רווחי הון אחרים או כנגד הכנסת ריבית מפיקדון אחר.
- 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.

מסמך זה הינו למטרות מידע בלבד. המידע במסמך אינו מהווה המלצה וא/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.

לפרטים והצעות נוספות
פנה ליועץ השקעות

***5727**

או היכנסו לאתר jbank.co.il



בנק ירושלים

לשירותכם סניפים בפריסה ארצית: סניפי ירושלים: סניף ראשי: רח' הרברט סמואל 2 | גאולה: רח' יעקב מאיר 10 | סניף בנקאות פרטית: רח' קרן היסוד 18, פסגת 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 נור 18 | נצרת: רח' 1100 בית 2, צומת אום ואסף, נתניה: רח' הרצל 45 | סחנין: קניון סחנין מול, בכביש הראשי ברחוב הגליל פתח תקווה: רח' ההגנה 10 במדרחוב | קרית ביאליק, ראשון לציון: רח' הרצל 63 | תל אביב: רח' אחד העם 21.