



פיקדון מובנה שקלי נאסד"ק 100 לשנתיים

כללי:

פיקדון מובנה שקלי לתקופה של שנתיים ללא תחנות יציאה, עם קרן נומינלית מובטחת. במועד הפירעון של הפיקדון ייתכן שישולם מענק המותנה בתנאים המפורטים להלן, לרבות בשינויים במדד ה-נאסד"ק 100 במהלך חיי הפיקדון. מובהר כי ייתכן שלא ישולם מענק כלל.

1. הגדרות ותנאים לפיקדון מובנה נאסד"ק 100 לשנתיים:

- **תקופת ההשקעה** – שנתיים (תקופת ההשקעה הינה פרק הזמן שבין יום ההפקדה ועד יום הפירעון (כולל)).
- **היעדר אפשרות לפירעון מוקדם** – לא תהיה אפשרות למשיכת כספי ההפקדה מהפיקדון המובנה במהלך תקופת ההשקעה לרבות הרווחים על כספי ההפקדה, ככל שיהיו, באופן מלא/חלקי.
- **קרן מובטחת** – בכל מקרה, גם במצב בו תשואת מדד ה-נאסד"ק 100 תהיה שלילית, הלקוח יקבל לכל הפחות את מלוא הקרן השקלית הנומינלית בסוף תקופת ההשקעה, כלומר קרן מובטחת ב-100% (ללא הפרשי הצמדה וריבית).
- **יום ההפקדה** – 26/10/26, היום בו יחויב חשבונו של הלקוח ותתבצע ההפקדה בפיקדון המובנה.
- **יום הפירעון** – 26/10/28, היום בו תיפרע קרן הפיקדון לחשבון הלקוח. המענק, ככל שיהיה, יוצג בחשבון הלקוח ביום העסקים הראשון שלאחר יום הפירעון עם ערך יום מועד הפירעון. בהתאם ובכפוף למפורט להלן.
- **מינימום הפקדה** – 50 אלף ₪.
- **מענק מותנה** – מעבר לקרן השקלית הנומינלית המובטחת (ללא הפרשי הצמדה וריבית), עשוי הלקוח לקבל מענק מותנה. גובה המענק וסכומו מותנים במספר תנאים כמפורט להלן כאשר הטווח האפשרי של שיעור המענק יכול להיות בין 0% ועד 25% (לא כולל) מקרן ההפקדה.
- **מדד ה-נאסד"ק 100 (להלן: "המדד" או "נכס הבסיס")** – מדד העוקב אחר 100 המניות בעלות שווי השוק הגבוה ביותר שנסחרות בבורסת נאסד"ק בארה"ב. המדד מנוהל ע"י חברת Inc Nasdaq (להלן: "החברה") בהתאם למתודולוגיה ולשיקול דעתה הבלעדי, החברה רשאית לשנות את מרכיבי המדד ושיטת החישוב וכן רשאית להפסיק את חישוב המדד ופרסומו מעת לעת. ערכי המדד מצוטטים בצורה פומבית במערכת בלומברג תחת הסימול NDX index וערכים אלה ישמשו את הבנק לעניין חישוב התשואה של הלקוח בהתאם למפורט להלן. החברה והבנק אינם מתחייבים לשלמות נתוני המדד לרבות לזמן, רצף ודיוק הנתונים בכל הקשור לחישובי המדד ולחברה אין כל אחריות בקשר עם נתוני המדד עליהם יסתמך הבנק בקשר עם חישוב המוצר לרבות שער הסגירה ושער היציאה כהגדרתם להלן.
- **שער כניסה** – השער של מדד ה-נאסד"ק 100, בסוף יום המסחר בארה"ב ביום ההפקדה. אם לא יפורסם שער למדד ה-נאסד"ק 100 ביום ההפקדה, ידחה חישוב שער הכניסה ליום העסקים העוקב הבא בו יפורסם המדד, ובלבד שחישוב שער הכניסה לא יידחה למשך של יותר מ-3 ימי עסקים. במקרה בו לא יפורסם שער המדד גם בתום 3 ימי עסקים כאמור, הבנק לא יפקיד את כספי הלקוח לפיקדון וללקוח לא תהיה כל טענה בדבר אי ביצוע הוראת ההפקדה לפיקדון מובנה זה.



פיקדון מובנה שקלי נאסד"ק 100 לשנתיים

- **שער היציאה** – שער הסגירה של מדד ה-נאסד"ק 100, בתאריך 24/10/28. אם לא יפורסם שער למדד ה-נאסד"ק 100 בתאריך זה, יידחה חישוב שער היציאה, ליום העסקים העוקב הבא בו יפורסם המדד, יום הפירעון יידחה בהתאמה. (להלן: "יום חישוב שער היציאה") אם שער המדד לא יפורסם, גם בימי העסקים העוקבים, הבנק, בהתאם לשיקול דעתו, יהיה רשאי לקבוע כי מדובר באירוע מפסיק כהגדרתו בתנאי הפיקדון ולבצע פירעון בשל אירוע מפסיק כמתואר להלן בטופס ההפקדה.
- **תשואת המדד** – "שער יציאה" חלקי "שער כניסה" מינוס 1.
- **שער החסם** – שער הכניסה כפול 1.25 (כלומר: שער החסם הינו גבוה ביחס לשער הכניסה ב-25%).
- **התקופה הנבדקת** – פרק הזמן מיום ההפקדה עד יום חישוב שער היציאה (כולל).
- **תהליך בדיקת שער החסם** – בכל יום מסחר, בתקופה הנבדקת, תתבצע בדיקה של שער הסגירה היומי של המדד. במסגרת הבדיקה יבחן האם שער הסגירה הינו גבוה, נמוך או שווה ביחס לשער החסם.
- **מס: ייגבה על פי דין.** על הלקוח לפנות לקבלת ייעוץ מס מקצועי על בסיס הנתונים הייחודיים לו. יובהר כי פיקדון מובנה מסווג כפיקדון לעניין מיסוי ולפיכך לא יותר קיזוז מס בין הפיקדון המובנה לבין תיק נ"ע של הלקוח.
- **מענק מותנה**, אם וככל שישולם ללקוח, יחושב בהתאם לאחת מהאפשרויות המפורטות להלן:
 - **אפשרות 1:** אם שער הסגירה בכל אחד מימי המסחר, במהלך התקופה הנבדקת, היה נמוך משער החסם (כלומר באף סוף יום מסחר במהלך התקופה הנבדקת, המדד לא עלה ב-25% או ביותר מ-25% ביחס לשער הכניסה) אזי:
 1. אם ביום חישוב שער היציאה תשואת המדד הייתה שלילית ("שער היציאה" הינו נמוך מ"שער הכניסה") לא ישולם ללקוח מענק מותנה והוא יקבל את הקרן המובטחת.
 2. אם ביום חישוב שער היציאה תשואת המדד הייתה חיובית ("שער יציאה" גבוה מ"שער הכניסה"), הלקוח יקבל את הקרן המובטחת, ובנוסף יקבל מענק מותנה בצורת תשלום נוסף חד פעמי – בסך 100% מתשואת המדד (כלומר קרן ההפקדה תצבור תשואה זהה לתשואת המדד, ולא יותר מעד 25% – לא כולל).
 - **אפשרות 2:** אם במהלך התקופה הנבדקת, שער הסגירה של אחד מימי המסחר, היה שווה או גבוה לשער החסם (כלומר המדד בסוף יום מסחר בתקופה הנבדקת עלה ב-25% או יותר מכך ביחס לשער הכניסה), הלקוח יקבל את הקרן המובטחת, ובנוסף יקבל מענק מותנה בצורת תשלום נוסף חד פעמי בשיעור של 7% על קרן ההפקדה – זאת בלי תלות בתשואת המדד ביום חישוב שער היציאה (שיכולה להיות חיובית או שלילית).



פיקדון מובנה שקלי נאסד"ק 100 לשנתיים

3. תרחישים אפשריים:

שינוי במדד	גובה המענק המותנה
המדד עלה, ולא נגע בחסם	שיעור עליית המדד
המדד עלה ונגע בחסם	7%
המדד ירד, ולא נגע בחסם	קרן מובטחת ללא מענק
המדד ירד ונגע בחסם	7%

4. דוגמאות לחישוב התשואה:

דוגמה 1	דוגמה 2	דוגמה 3	דוגמה 4	דוגמה 5	דוגמה 6	דוגמה 7	
24%	24%	-20%	-20%	8%	8%	50%	תשואת מדד בתום שנתיים
לא נגע	נגע	לא נגע	נגע	לא נגע	נגע	נגע	תנאי: נגע לא נגע בחסם, 25% במהלך התקופה
24%	7%	0%	7%	8%	7%	7%	סה"כ רווח ללקוח לפני מס

5. דגשים:

- על-פי חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995, מוצר מובנה הינו מוצר "בסיכון מיוחד".
- לתשומת ליבך, הבנק, על אף שעובדיו הינם בעלי רישיון יועץ השקעות, רשאי, בהתאם להוראות הדין, לעסוק ב"שיווק השקעות" בעת מכירת מוצרים מובנים המוצאים על ידו ואשר יש לו זיקה אליהם כמו כן רשאי הבנק להעדיף מוצרים אלה על פני מוצרים דומים אחרים הקיימים בשוק.

6. סיכונים וסיכונים הכרוכים בהשקעה במוצר:

סיכונים

- סיכון לפיו ישולמו רווחים חלקיים או לא ישולמו רווחים כלל, לרבות הפסד ריבית ו/או הצמדה המשולמת בהשקעה אלטרנטיבית באמצעות פיקדון בנקאי רגיל;
- במקרה בו תשואת המדד תהיה שלילית והמדד לא נגע בחסם לאורך חיי הפיקדון, יקבל הלקוח את הקרן המובטחת בלבד.



פיקדון מובנה שקלי נאסד"ק 100 לשנתיים

• במקרה בו תשואת המדד תהיה חיובית אך בנקודה כלשהי במהלך התקופה הנבדקת היא תגיע לחסם, יקבל הלקוח את הקרן המובטחת בתוספת מענק חד פעמי של 7%, בהשוואה לריבית כוללת בשיעור של כ-6.09%* נכון ל-12/10/2026 על פיקדון שקלי לשנתיים, בכפוף לעדכונים. *גובה הריבית עשוי להשתנות, בין היתר, בהתאם לסוג הפיקדון וסכום ההפקדה.

• היעדר נזילות – לא תתאפשר שבירה מלאה או חלקית במהלך תקופת ההשקעה.

• אירוע מפסיק – בגינו הלקוח יקבל רק את קרן ההפקדה או במקרה שהייתה נגיעה בחסם עד קרות האירוע המפסיק תתקבל הקרן הנומינלית המובטחת ותוספת של מענק מותנה.

סיכויים

- הקרן השקלית הנומינלית מובטחת גם במקרה של ירידה במדד.
- המענק עשוי להינתן אם תשואת מדד ה-נאסד"ק 100 תהיה חיובית, ללא סיכון הקרן המובטחת, וזאת ככל ולא נגע בחסם בתקופה הנבדקת כמתואר לעיל.
- סיכוי לתשואה גבוהה יותר מפיקדון שקלי על אותו הסכום לתקופה דומה במקרה בו תשואת המדד תהיה חיובית ולא תיגע בחסם.

*המידע והדוגמאות המפורטים בדף זה, וכן תשואות שהושגו בעבר וכן תנודות מדד ה-נאסד"ק 100 בעבר, אינם מעידים ואין בהם ללמד על תשואת המדד בתקופת הפיקדון או הסיכוי לנגיעת המדד בחסם, או על גובה המענק או הסיכוי לקבלת המענק המותנה.

מסמך זה מהווה תמצית עיקרי תנאי הפיקדון ואינו אינפורמטיבי בלבד והאמור כפוף לאמור בתנאי הפיקדון. תנאי הפיקדון המלאים מפורטים בתנאי הפיקדון שיאושרו על ידי הלקוח מול הבנק. אין לראות במסמך זה משום המלצה או תחליף לייעוץ אישי המתחשב בצרכיו של כל אדם ו/או הזמנה להשקעה בפיקדון מובנה. ההשקעה במוצר מותנית בקבלת שירותי ייעוץ ובכפוף לתנאי ונהלי הבנק. בהצעת מוצר זה הבנק עוסק בשיווק השקעות ובעל זיקה לפיקדון ועל כן מעדיף את מוצר זה על פני מוצרים דומים אחרים הקיימים בשוק. לבנק שיקול דעת בלעדי לבטל את האפשרות להפקיד כספים לפיקדון מובנה זה מכל סיבה.

Nasdaq, Inc. והגופים הקשורים אליה (נאסד"ק והגופים הקשורים אליה יכונן להלן "התאגידים") לא נותנים כל חסות או המלצה למוצר/ים, והמוצר/ים אינם נמכרים או מקודמים על ידיהם. התאגידים לא אישרו את החוקיות, ההתאמה, הדיוק או הנאותות של תיאורים וגילויים הקשורים למוצר/ים. התאגידים לא נותנים כל מצג או אחריות, במפורש או במשתמע, לבעלי המוצר/ים או לציבור בנוגע לכדאיות ההשקעה בניירות ערך בכלל או במוצר/ים בפרט, או בנוגע ליכולת של נאסד"ק 100 לעקוב אחר ביצועי שוק המניות הכללי. הקשר היחיד של התאגידים לבנק מזרחי טפחות בע"מ ("מקבל הרישיון") מתמצה במתן רישיון בשם המסחר Nasdaq[®] ו-נאסד"ק 100 ושמות מסחר מסוימים של התאגידים, ולשימוש ב-נאסד"ק 100 הקבוע, מורכב ומחושב של ידי נאסד"ק ללא קשר למקבל הרישיון או למוצר/ים. לנאסד"ק אין כל חובה לקחת בחשבון את הצרכים של מקבל הרישיון או של בעלי המוצר/ים בקביעה, בהרכבה או בחישוב של נאסד"ק 100. לתאגידים אין כל אחריות לקביעת התזמון, המחירים או הכמויות של המוצר/ים שיופקו והם לא השתתפו בקביעות כאמור, או בקביעה או בחישוב של המשוואה להמרת המוצר/ים למזומן. התאגידים לא נושאים באחריות כלשהי בקשר עם ניהול המוצר/ים, שיווקם או המסחר בהם.

התאגידים לא מבטיחים את הדיוק ו/או החישוב הרציף של נאסד"ק 100 או כל נתון הכלול בו. התאגידים לא נותנים שום אחריות, במפורש או במשתמע, לתוצאות ששיגו מקבל הרישיון, בעלי המוצר/ים או כל אדם או גוף אחר מהשימוש בנאסד"ק 100 או נתון כלשהו הכלול בו. התאגידים לא נותנים שום אחריות מפורשת או משתמעת, והם מסירים מעצמם במפורש כל אחריות להלימה או להתאמה למטרה או שימוש מסוימים בקשר עם נאסד"ק 100 או כל נתון הכלול בו. מבלי להגביל את האמור לעיל, התאגידים לא יישאו בשום מקרה באחריות כלשהי לכל אובדן רווחים או לפיצויים מיוחדים, אגביים, עונשיים, עקיפים או תוצאתיים בגין נזק, אף אם קיבלו הודעה על האפשרות להתרחשות נזק כאמור.

יובהר כי הלקוח יהיה רשאי לפנות לבנק לקבל את נוסח הגילוי לעיל באנגלית. בכל סתירה בין נוסח הגילוי לעיל ובין נוסחו המקורי באנגלית – הנוסח המקורי באנגלית יגבר.