

פיקדון מובנה S&P500 לשנתיים



1. כללי:

פיקדון מובנה S&P500 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-S&P500 במהלך חיי הפיקדון. מובהר כי ייתכן שלא ישולם מענק כלל.

2. הגדרות ותנאים לפיקדון מובנה S&P500 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-S&P500 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** – 21/07/25, היום בו יחויב חשבונו של הלקוח ותתבצע ההפקדה בפיקדון המובנה.
- **יום הפירעון** – 21/07/27, 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 23% (לא כולל) מקרן ההפקדה.
- **מדד ה-S&P500 (להלן: "המדד" או "נכס הבסיס")** – מדד העוקב אחר 500 המניות בעלות שווי השוק הגבוה ביותר שנסחרות בבורסת NYSE בארה"ב. המדד מנוהל ע"י חברת S&P Dow Jones Indices בהתאם למתודולוגיה ולשיקול דעתה הבלעדי. ערכי המדד מצוטטים בצורה פומבית במערכת בלומברג תחת הסימול SPX index, וערכים אלה ישמשו את הבנק לעניין חישוב התשואה של הלקוח בהתאם למפורט להלן.
- **שער כניסה** – השער של מדד ה-S&P500, בסוף יום המסחר בארה"ב ביום ההפקדה. אם לא יפורסם שער למדד ה-S&P500 ביום ההפקדה, ידחה חישוב שער הכניסה ליום העסקים העוקב הבא בו יפורסם המדד, ובלבד שחישוב שער הכניסה לא ידחה 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.
- **שער היציאה** – שער הסגירה של מדד ה-S&P500, בתאריך 19/07/27 אם לא יפורסם שער למדד ה-S&P500 בתאריך זה, ידחה חישוב שער היציאה, ליום העסקים העוקב הבא בו יפורסם המדד, יום הפירעון ידחה 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.



פיקדון מובנה לשנתיים S&P500

- **תשואת המדד – "שער יציאה" חלקי "שער כניסה" מינוס 1.**
- **שער החסם – שער הכניסה כפול 1.23 (כלומר: שער החסם הינו גבוה ביחס לשער הכניסה ב-23%).**
- **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 ני"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-23% או ביותר מ-23% 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 23% - 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-23% או יותר מכך ביחס לשער הכניסה), הלקוח יקבל את הקרן המובטחת, ובנוסף יקבל מענק מותנה בצורת תשלום נוסף חד פעמי בשיעור של 8% על קרן ההפקדה - זאת בלי תלות בתשואת המדד ביום חישוב שער היציאה (שיכולה להיות חיובית או שלילית).

פיקדון מובנה S&P500 לשנתיים

נח

3. תרחישים אפשריים:

שינוי במדד	גובה המענק המותנה
המדד עלה, ולא נגע בחסם	שיעור עליית המדד
המדד עלה ונגע בחסם	8%
המדד ירד, ולא נגע בחסם	קרן מובטחת ללא מענק
המדד ירד ונגע בחסם	8%

4. דוגמאות לחישוב התשואה:

דוגמה 1	דוגמה 2	דוגמה 3	דוגמה 4	דוגמה 5	דוגמה 6	דוגמה 7	
22%	22%	-20%	-20%	7.2%	4%	50%	תשואת מדד בתום שנתיים
לא נגע	נגע	לא נגע	נגע	לא נגע	נגע	נגע	תנאי: נגע לא נגע בחסם, 23% במהלך התקופה
22%	8%	0%	8%	7.2%	8%	8%	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 S&P500 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 *8%, בהשוואה לריבית כוללת בשיעור של כ 6.24% נכון ל- 03/07/2025 על פיקדון שקלי לשנתיים, בכפוף לעדכונים. *גובה הריבית עשוי להשתנות 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.
- גובה המענק יהיה צמוד לתשואת מדד ה-S&P500 כל עוד תהיה חיובית, ולא הייתה נגיעה בחסם בתקופה הנבדקת כמתואר לעיל וזאת ללא סיכון הקרן המובטחת.
- 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-S&P500 בעבר, אינם מעידים ואין בהם ללמד על תשואות המדד בתקופת הפיקדון או הסיכוי לנגיעת המדד בחסם, או על גובה המענק או הסיכוי לקבלת המענק המותנה.

מסמך זה אינו מהווה תחליף לייעוץ אישי כאמור, ואינו מהווה הזמנה להפקדה במוצר המובנה.

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.