

פיקדון מובנה שקלי לשנה וחצי מותנה בשינוי בשער חליפין דולר לעומת השקל, קרן ההפקדה מובטחת בפירעון

נכון לתאריך: 06/05/2019

פיקדון מובנה שקלי לשנה וחצי עם קרן מובטחת מותנה בשינוי בשער החליפין דולר/ש"ח. כמפורט להלן.

מספר מוצר: 560/3 תנאים כללים:

קרן הפיקדון	100% קרן שקלית מובטחת בתאריך הפירעון
תאריך תחילת הפיקדון	20 במאי 2019
תאריך פירעון הפיקדון	20 בנובמבר 2020
המועד הקובע	18 בנובמבר 2020
התקופה הקובעת	מ-20 במאי 2019 עד 18 בנובמבר 2020 כולל, לאורך כל שעות היום בימים בהם פתוח חדר עסקאות מט"ח ונגזרים
שער חליפין	שער החליפין של הדולר לעומת השקל, כפי שמתפרסם מדי יום עסקים במט"ח באופן רציף במערכת "בלומברג" בעמוד ILS BGN CRNCY או בכל דף או פרסום שיחליף אותו, המפורסם בבלומברג או, ברויטרס, או בפרסום אחר שיהיה בו, לדעת הבנק, כדי להוות תחליף נאות לפרסום כאמור
שער הבסיס	שער החליפין של הדולר/ש"ח החל ב 20 במאי 2019, 15:00 שעון תל-אביב, או 12:00 שעון תל-אביב אם מדובר ביום שישי, ערב חג או חול מועד. אם במועד זה לא יהיה יום עסקים במט"ח אז המועד הקובע ידחה ליום העסקים במט"ח הבא מיד לאחריו.
המועד הקובע	יום העסקים במט"ח החל ב 18 בנובמבר 2020, 15:00 שעון תל-אביב, או 12:00 שעון תל-אביב אם מדובר ביום שישי, ערב חג או חול מועד. אם במועד זה לא יהיה יום עסקים במט"ח אז המועד הקובע ידחה ליום העסקים במט"ח הבא מיד לאחריו.
אירוע נגיעה בחסם	עליה של 8% או יותר בשער החליפין של הדולר לעומת השקל ביחס לשער הבסיס בכל יום מימי התקופה הקובעת.
ריבית	אם לא אירע אירוע נגיעה בחסם: 100% השתתפות בעליית נכס הבסיס אם אירע אירוע נגיעה בחסם: 1.5% לכל תקופת הפיקדון. במידה ולא קרה אירוע נגיעה בחסם ושער החליפין דולר/שקל במועד הקובע יהיה שווה או נמוך משער החליפין הבסיסי (שער הבסיס), לא תשולם כל ריבית.
מינימום עסקה	15,000 שקלים
מועד אחרון להפקדות	20 במאי 2019 בשעה 12:00 (שעון ישראל), או עד גמר המלאי
שבירה:	הפיקדון ניתן לשבירה, רק בהסכמת הבנק. יודגש כי במקרה של שבירה, הלקוח יקבל סכום הנמוך מסכום ההשקעה ההתחלתי
מיסוי:	מיסים, היטלים ותשלומי חובה על פי כל דין או הוראה, הרווחים שהופקו או שנצברו מיום פתיחת הפיקדון בהם יהיו המפקידים חייבים, ינוכו במקור ע"י הבנק כדלהלן: - אם לא קרה אירוע מזכה ריבית: ניכוי מס במקור ליחיד תושב ישראל – 25% מהרווח הריאלי, ניכוי מס במקור ליחיד תושב חוץ- פטור מניכוי מס במקור - אם קרה אירוע מזכה ריבית: ניכוי מס במקור ליחיד תושב ישראל – 15% מהרווח הנומינלי, ניכוי מס במקור ליחיד תושב חוץ- כמו יחיד תושב ישראל שיעורי המס נקבעו בהתאם להוראות החוק והנחיות רשות המיסים בישראל כפי שהיו ידועות בזמן פתיחת הפיקדון, וכפופים לשינויים בהתאם להוראות חוק והנחיות חדשות כפי שיתפרסמו מעת לעת.

מובהר בזאת כי פיקדון מובנה זה מוגדר כעסקה הכרוכה בסיכון מיוחד.

בפיקדון מובנה זה הבנק עוסק בשיווק השקעות. הבנק הינו בעל זיקה לפיקדון מובנה זה ויש לו אינטרס כלכלי בשיווקו. לפיכך יתכן שתניתן לפיקדון המובנה עדיפות על פני מוצרים אחרים הדומים לו מבחינת התאמתם ללקוח. התנאים המדויקים והמחייבים של הפיקדון המובנה הינם כמפורט בתנאי הניהול של הפיקדון המובנה. להבנק רשאי, לפי שיקול דעתו לא לפתוח את הפיקדון המובנה וכן רשאי בכל עת, לפי שיקול דעתו, להפסיק לקבל הפקדות חדשות. המידע במסמך זה אינו מהווה המלצה ו/או הצעה להשקעה בפיקדון המובנה. אין הרשום לעיל מחליף ייעוץ אישי. החלטות השקעה של הלקוח ייקבעו בהתאם לאופיו, נכסיו, ורמת הסיכון של כל לקוח ולקוח. יש לציין כי עלולות להתגלות סטיות משמעותיות בין ההערכות המובאות כאן לתוצאות בפועל. הנתונים בדבר התשואות שהושגו בעבר, אינם מהווים כל אינדיקציה לגבי התשואות שיושגו בעתיד.

קהל היעד

לקוחות המעוניינים במוצר לתקופה של שנה וחצי עם אפשרות לתשואה שקלית גבוהה שמותנית בשער החליפין של השקל מול הדולר.

מובהר בזאת כי פיקדון מובנה זה מוגדר כעסקה הכרוכה בסיכון מיוחד.

בפיקדון מובנה זה הבנק עוסק בשיווק השקעות. הבנק הינו בעל זיקה לפיקדון מובנה זה ויש לו אינטרס כלכלי בשיווקו. לפיכך יתכן שתיתן לפיקדון המובנה עדיפות על פני מוצרים אחרים הדומים לו מבחינת התאמתם ללקוח. מסמך זה הינו לצרכי מידע בלבד. התנאים המדויקים והמחייבים של הפיקדון המובנה הינם כמפורט בתנאי הניהול של הפיקדון המובנה. *הבנק רשאי, לפי שיקול דעתו לא לפתוח את הפיקדון המובנה וכן רשאי בכל עת, לפי שיקול דעתו, להפסיק לקבל הפקדות חדשות. המידע במסמך זה אינו מהווה המלצה ו/או הצעה להשקעה בפיקדון המובנה. אין הרשום לעיל מחליף ייעוץ אישי. החלטות השקעה של הלקוח ייקבעו בהתאם לאופיו, נכסיו, ורמת הסיכון של כל לקוח ולקוח. יש לציין כי עלולות להתגלות סטיות משמעותיות בין ההערכות המובאות כאן לתוצאות בפועל. הנתונים בדבר התשואות שהושגו בעבר, אינם מהווים כל אינדיקציה לגבי התשואות שיושגו בעתיד.