

צורכי והנחיות לקוח ובחירת מדיניות השקעה

(נספח ב' להסכם בין הלקוח למנהל התיקים)

לקוח נכבד,

1. בהתאם להוראות חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה – 1995 (להלן: "החוק"), מחויב בעל רשיון לניהול תיקי השקעות סינרגיה שווקים פיננסיים בע"מ (להלן: "מנהל התיקים") להתאים, ככל האפשר, את שירותי ניהול ההשקעות שהוא נותן ללקוחותיו ו/או את אופי העסקאות שהוא מבצע עבור הלקוחות, מטרת ההשקעה ונסיבות נוספות בעלות משמעות בכל הנוגע לשירותים שישפק מנהל התיקים ללקוח.
על מנת להקפיד על כך שמנהל התיקים יהיה מעודכן על מצבו האישי של הלקוח, יש לעדכן את המידע הנ"ל אחת לשנה לפחות.
מענה אמיתי, כן ומלא לשאלון שלהלן יסיע למנהל התיקים להתאים בצורה המיטבית האפשרית את אופי תיק ההשקעות לצרכיך המיוחדים.
2. סירוב להשיב על השאלון או חלק ממנו עלול לפגוע בצורה ניכרת ביכולתו של מנהל התיקים לספק לך את השירות המתאים ביותר. הינך רשאי שלא לענות על שאלות שלדעתך פוגעות בפרטיותך. כל שאלה שתסרב לענות עליה, יצוין הדבר על ידך בכתב ידך על יד השאלה או בסוף כל חלק במקום המיועד לכך.
עם זאת, חובה לענות על שאלות הנדרשות מתוקף צו איסור הלבנת הון (חובת זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים למניעת הלבנת הון ומימון טרור, התש"ע 2010).
3. כאשר החשבון הינו בבעלות משותפת יכול שההליך יבוצע מול אחד מבעלי החשבון אם הוסמך לייצג את יתר בעלי החשבון בהתקשרות עם בעל הרשיון. על בעל הרשיון לבצע את התשאול באשר לנתונים האישיים בנוגע לכל בעלי החשבון. כמו כן, על בעל הרשיון לקבל מבעל החשבון מולו מבוצע ההליך, הצהרה בכתב בדבר הסמכתו לייצג את יתר בעלי החשבון בהליך. בסיום ההליך תיקבע מדיניות השקעה משותפת ואחידה המותאמת לאפיון כל הבעלים בחשבון המשותף.
בעל רשיון רשאי לבצע את ההליך מול מיופה כוח בחשבון ובלבד שווידא קיומה של הסמכה גם לעניין בירור הצרכים.
4. היה והליך בירור צרכי והנחיות הלקוח ובחירת מדיניות ההשקעה, כמפורט מטה, יתקיים באמצעות שיחה טלפונית מוקלטת:
 - 4.1. בעל הרשיון יודא כי השאלון נמצא לנגד עיני הלקוח וכי הנ"ל קרא השאלות קודם לכן.
 - 4.2. בעל הרשיון יוודא רמת קשב נאותה מצד הלקוח, קיומם של תנאים מתאימים לניהול השיחה מבחינת הלקוח והזמן העומד לרשותו לניהול השיחה אשר ימסר ללקוח מראש.

הצהרה:

אני _____ מצהיר בזאת כי הוסמכתי על ידי _____ (השותפים לחשבון) לייצגם ולענות בשמם על כל השאלות בנספח בירור צרכי לקוח.

חתימה

חתימה

חתימה

חלק א' – פרופיל אישי

1. שם פרטי ומשפחה: _____.
2. שנת לידה: _____.
3. מצב משפחתי (רווק/ נשוי/ אלמן/ גרוש): _____.
4. שנת לידה בן/בת זוג: _____.
5. מספר ילדים: _____ . גילאי הילדים: _____ , _____ , _____ , _____ , _____ .
6. מצב תעסוקתי: _____.

בן/בת זוג	בעל החשבון	
		עובד / לא עובד
		עיסוק
		מקצוע
		השכלה
		מצב תעסוקתי (עצמאי/ שכיר/ לא עובד)
		שם המעסיק/ מקום העבודה
		קביעות (יש/ אין)

חלק ב' – הבנה וידע פיננסי קודם

7. תאר את רמת הניסיון שלך בתחום ההשקעות ושוק ההון:

1. גבוהה, בעל ידע ונסיון רב
2. מעל הממוצע
3. בינונית
4. נמוכה, ידע ונסיון מועט
5. נמוכה מאוד, ללא ידע ונסיון

8. האם נעזרת בשירותי מנהל תיקים בעבר?

1. כן
2. לא

9. באיזו תדירות אתה נוהג לבדוק את ביצועי תיק ההשקעות שלך?

- 1. מדי יום
- 2. מדי שבוע
- 3. מדי חודש
- 4. מדי חצי שנה

10. באיזו תדירות אתה נוהג לעקוב אחר הנעשה בשוק ההון?

- 1. לא בודק
- 2. מדי יום
- 3. מדי שבוע
- 4. מדי חודש
- 5. מדי חצי שנה

חלק ג' – יכולת נזילות

ניקוד
אג"ח

ניקוד
מניות

11. מתי תזדקק לכל תיק ההשקעות שלך?

- 1. תוך שנה
- 2. בין שנה לשנתיים
- 3. שנתיים עד ארבע שנים
- 4. מעל ארבע שנים

חלק ד' – מצב כספי והשפעתו על תיק המניות

12. סה"כ תזרים חודשי

- 1. בחובה
- 2. מאוזן
- 3. בזכות מעל 2,000
- 4. בזכות מעל 4,000

13. פירוט סכומי השקעות פיננסיות ונכסים נוספים (על פי דרישת הרשות לני"ע):

- פקדונות ותוכניות חיסכון: _____.
- ניירות ערך וקרנות נאמנות (כולל התיקים המנוהלים): _____.
- השקעות בחו"ל: _____.
- ביטוח חיים: _____.
- קופות גמל / קרנות השתלמות: _____.
- קרנות פנסיה - צבירה: _____.
- נכסים נוספים שבבעלותי (דירות נוספות): _____.
- צפי לקבלת תשלומים נוספים (ירושה, פיצויים): _____.
- סה"כ נכסים: _____.

14. פירוט סכומי התחייבויות פיננסיות:

- משכנתא: _____.
- הלוואות: _____.
- חובות אחרים: _____.
- סה"כ התחייבויות: _____.

ניקוד
מניות

ניקוד
אג"ח

15. סה"כ נכסים בניכוי התחייבויות:

- 1. פחות מ- 500,000
- 2. 500,000-1,000,000
- 3. 1,000,000-3,000,000
- 4. 3,000,000 ומעלה

16. הערכת התיק העובר לניהול:

- 1. למעלה מ-50% מהנכסים
- 2. 26%-50% מהנכסים
- 3. 11%-25% מהנכסים
- 4. עד 10% מהנכסים

חלק ה' – יחס לסיכון

מדידת ביצועים רב-שנתית אמפירית של שוקי ההון, מראה כי, בטווח הבינוני והארוך שוק המניות הניב בדרך כלל תשואה גבוהה יותר, מאשר השקעות באגרות חוב ומכשירים סולידיים. עם זאת השקעות בשוק ההון בכלל (כולל באגרות חוב) ובמניות בפרט, חשופות מעת לעת לתנודתיות וירידות מחירים, שעשויות להיות מהותיות. מלבד ההגיון הכלכלי והסטטיסטיקה לאורך שנים, אין אפשרות להבטיח תשואות בוודאות ותיק השקעות מעצם טיבו, ואפילו תיק אגרות חוב סולידי, עשוי לסבול מתקופות של ירידות והפסדים.

ניקוד
מניות

17. המושג סיכון מהווה עבור תיק ההשקעות שלי:

1. סכנה
2. אי וודאות
3. הזדמנות השקעה
4. אפשרות לרווח מהיר

18. מהי עמדתך לגבי אחזקת מניות בתיק:

1. מעדיף להמעיט באחזקה בהן ככל שניתן
2. כדי להשיג תשואה סבירה יש להחזיקן במינון נמוך
3. יש להחזיק בהן על מנת להשיג תשואה משמעותית
4. על מנת להרוויח יש להכניסן כחלק נכבד בתיק

19. אם תיק ההשקעות שלך ירד בתקופה האחרונה ב-10% בשל ירידות בשווקים, איך היית מגיב:

1. אינני מסוגל להתמודד עם הפסד כזה, לכן הייתי מוכר מיד את כל אחזקותיי
2. הייתי שוקל להקטין את מרכיב המניות בתיק
3. למרות ההפסדים הייתי ממשיך להתמיד במדיניות ההשקעה שבה בחרתי
4. הייתי שוקל אף להגדיל את מרכיב המניות בתיק

ניקוד
מניות

20. קיבלת ירושה בהיקף של 400,000 ש"ח, באיזה אופן היית משקיע את הכסף?

1. השקעה בסיכון נמוך אשר עשויה להניב לאורך שנים תשואה ממוצעת של 2% לשנה
2. השקעה בסיכון נמוך אשר עשויה להניב לאורך שנים תשואה ממוצעת של 2%-4% לשנה
3. השקעה בסיכון גבוה אשר עשויה להניב לאורך שנים תשואה ממוצעת של 8% לשנה
4. השקעה בסיכון גבוה מאוד אשר עשויה להניב לאורך שנים תשואה ממוצעת מעל 10% לשנה

21. איזו ירידה בשווקים הפיננסיים תגרום לך לשקול למכור את תיק ההשקעות?

1. כאשר שוק המניות יורד 10% מתחת לשיאו
2. כאשר שוק המניות יורד 20% מתחת לשיאו
3. כאשר שוק המניות יורד 30% מתחת לשיאו
4. מניות עולות לאורך זמן ולכן אינני מתרגש מירידות

22. להערכתך, תיק ההשקעות שלך יספק לך:

1. אפיק השקעה בדומה לפיקדונות הבנקאיים
2. אפשרות להרוויח תשואה דומה לאורך זמן למדדי שוק האג"ח
3. תשואה עודפת מעל שוק המניות והאג"ח
4. אפשרות לרווחים משמעותיים

23. כאשר השווקים הפיננסיים יורדים, מה סביר לצפות מתיק ההשקעות שלך?

1. שוויו התיק עלול לרדת באחוזים בודדים
2. סביר לצפות מהתיק לרדת בשיעור דומה לקופות הגמל וקרנות הפנסיה
3. אפשר להניח כי כשהשווקים יורדים גם התיק ירד בשיעור דומה
4. בתיק השקעות עם סיכונים צריך לצפות לירידות, לעיתים אף משמעותיות

ניקוד
מניות

ניקוד
אג"ח

24. לפניך שתי אפשרויות השקעה בלבד -

השקעה א': מניבה ריבית בטוחה, אך ללא סיכון.

השקעה ב': אפשרות להרוויח או להפסיד עשרות אחוזים בשנה.

כיצד תחלק את השקעתך ביניהן?

1. לפחות 90% בהשקעה א', השאר בהשקעה ב'

2. לפחות 70% בהשקעה א', השאר בהשקעה ב'

3. לפחות 50% בהשקעה א', השאר בהשקעה ב'

4. רוב התיק יושקע בהשקעה ב'

25. בתקופות מסוימות שווי התיק עלול לרדת בשיעור של 10% ובתקופות אחרות

הוא עשוי לעלות בשיעור של 10%. מהי גישתך ביחס לתנודתיות?

1. חשוב לי מאוד שהתיק יהיה כמה שפחות תנודתי, גם על חשבון התשואה שאקבל

2. אני מעדיף שהתנודתיות תהיה נמוכה

3. אני מבין שכדי לקבל תשואה גבוהה, עשויה להיות תנודתיות בתיק

4. המטרה העיקרית שלי הינה להגדיל את ערך השקעותי. תנודות גבוהות בשווי התיק הן

דבר הגיוני.

חלק ו' – מטרת פיננסיות ושיקולים פיננסיים

26. מהי המטרה העיקרית של ההשקעה שלך?

1. לחסוך לגיל פרישה מהעבודה

2. לחסוך לצורך רכישה גדולה (למשל דירה)

3. להגדיל ריאלית את ערך הכסף בתוספת של 2%-3%

4. להגדיל ריאלית את ערך ההשקעה באופן משמעותי

חתימת לקוח המסרב למסור פרטים

הנני מסרב להשיב על:

- שאלות מספר ___ בחלק ___ העוסקות ב _____.
- שאלות מספר ___ בחלק ___ העוסקות ב _____.
- שאלות מספר ___ בחלק ___ העוסקות ב _____.
- שאלות מספר ___ בחלק ___ העוסקות ב _____.
- שאלות מספר ___ בחלק ___ העוסקות ב _____.
- שאלות מספר ___ בחלק ___ העוסקות ב _____.
- שאלות מספר ___ בחלק ___ העוסקות ב _____.
- שאלות מספר ___ בחלק ___ העוסקות ב _____.
- שאלות מספר ___ בחלק ___ העוסקות ב _____.
- שאלות מספר ___ בחלק ___ העוסקות ב _____.
- שאלות מספר ___ בחלק ___ העוסקות ב _____.
- שאלות מספר ___ בחלק ___ העוסקות ב _____.
- שאלות מספר ___ בחלק ___ העוסקות ב _____.
- שאלות מספר ___ בחלק ___ העוסקות ב _____.
- שאלות מספר ___ בחלק ___ העוסקות ב _____.
- שאלות מספר ___ בחלק ___ העוסקות ב _____.

אני מודע למלוא ההשלכות של סירובי כאמור לעיל, לרבות פגיעה אפשרית של סירובי ביכולתו של המנהל להתאים את השירות לצרכי האישיים, השלכות אשר הובהרו לי ע"י המנהל.

חתימה

חתימה

חלק ז' – הרכב התיק הרצוי

1. הנחיות הלקוח – אופן פעילות ניהול תיק ההשקעות:

בהתבסס על מידע אותו מסר נציג החברה ללקוח בנוגע לאופן קבלת ההחלטות בחברה (ועדת השקעות, מודלים וניתוחים כלכליים בחברה ו/או ע"י כלכלי מאקרו ומיקרו מוכרים בשוק ההון) ובמקביל על פי המידע שמסר הלקוח כמפורט בנספח לעיל, הלקוח מורה למנהל התיקים לנהל את תיק ההשקעות לפי שיקול דעתו של מנהל התיקים בבחירת **ניירות הערך והנכסים הפיננסיים הספציפיים** שייכללו בתיק ההשקעות ושיעורם ביחס לשווי התיק, בכפוף להוראות לגבי מרכיב ניירות הערך בתיק המנוהל.

רמת הסיכון תיקבע בהתאם לרכיבי האפיקים, באילו אפיקי השקעה הינך מעוניין להשקיע:

מדיניות בתיק		אפיקי השקעה
לא מאשר	מאשר	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	מניות בארץ
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	מניות הנסחרות בשווקים בינלאומיים
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	אג"ח ממשלתי
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	אג"ח חברות
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	אג"ח בשווקים בינלאומיים
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	אחזקות מט"ח
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	סחורות (יכלל כחלק מהרכיב המנייתי)

1.1. מוסכם בין הצדדים כי גם רכישת יחידות השתתפות של קרנות להשקעות משותפות בנאמנות או מוצרי מדדים תעשה בכפוף למדינות ההשקעה המפורטת לעיל.

1.2. מוסכם בזאת בין הצדדים כי במידה והלקוח יבקש שינוי בסוג ני"ע והנכסים הפיננסיים שייכללו בתיק ההשקעות יפעל מנהל התיקים לביצוע שינוי כאמור בתיק ההשקעות תוך 14 יום ממועד קבלת בקשת הלקוח בכתב.

2. **תיק קרנות – מנוהל באמצעות קרנות נאמנות**

3. **הערות, הנחיות ומידע נוסף:**

חלק ח' – ניתוח מדיניות ההשקעה

מדיניות ההשקעה המפורטת להלן נקבעה בין מנהל התיקים לבין הלקוח בהתבסס על מידע שמסר הלקוח.

מניות

תנודתיות	רמת סיכון מניות	דירוג סיכון מניות	ניקוד	
נמוכה	נמוכה מאוד – 0%	1	13-16	<input type="checkbox"/>
נמוכה	נמוכה – עד 10%	2	17-20	<input type="checkbox"/>
בינונית	נמוכה בינונית – עד 20%	3	21-30	<input type="checkbox"/>
בינונית	בינונית – עד 30%	4	31-40	<input type="checkbox"/>
גבוהה	בינונית גבוהה – עד 50%	5	41-46	<input type="checkbox"/>
גבוהה	גבוהה עד 100%	6	47-52	<input type="checkbox"/>

אג"ח

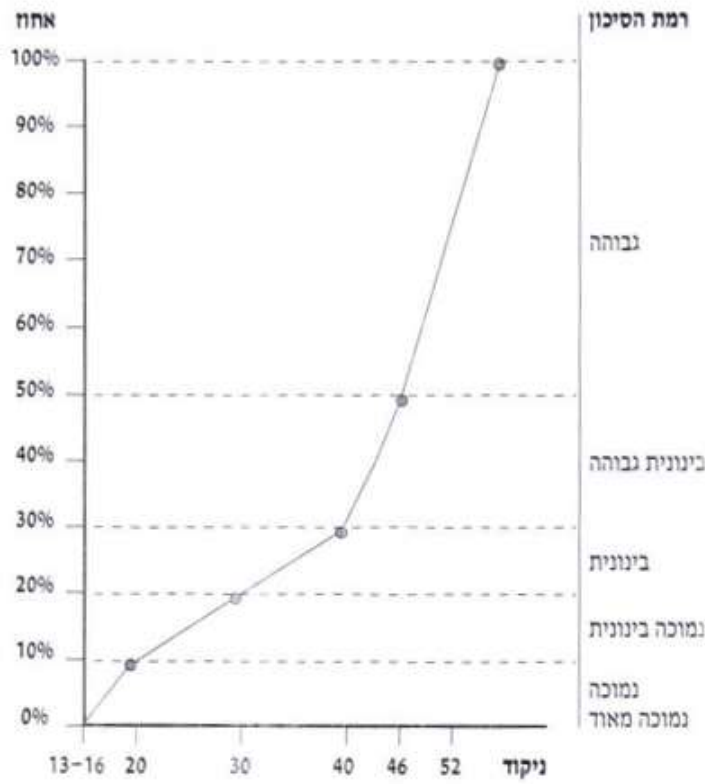
תנודתיות	רמת סיכון אג"ח	דירוג סיכון אג"ח	ניקוד	
נמוכה מאוד	נמוכה – AA ומעלה	A	4-5	<input type="checkbox"/>
נמוכה	בינונית – BBB ומעלה	B	6-7	<input type="checkbox"/>
בינונית	משתנה – כל סוגי האג"ח (מדורג ולא מדורג)	C	8-16	<input type="checkbox"/>

הקצאת הנכסים הפנימית בתיק תעשה בכפוף להנחיית הלקוח כמפורט בחלק ז' סעיף 1 מדיניות השקעה ורמת הסיכון

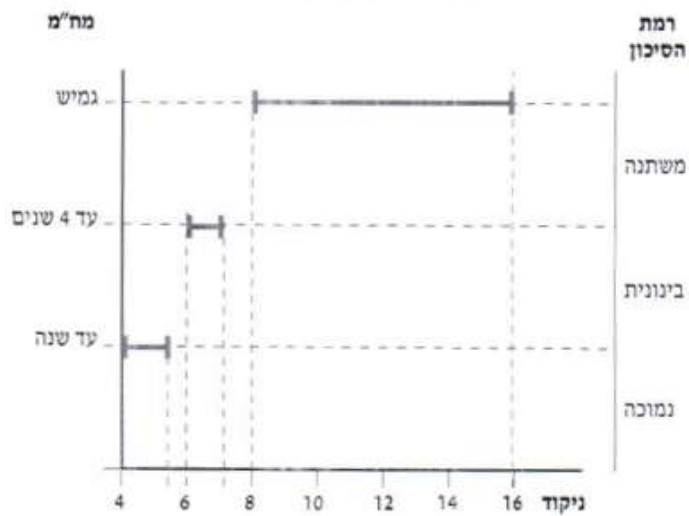
מדיניות ההשקעה המפורטת להלן נקבעה בין מנהל התיקים לבין הלקוח בהתבסס על מידע שמסר הלקוח כמפורט בנספח לעיל.

מדיניות ההשקעות והרכב תיק ההשקעות המבוקשים:

רמת הסיכון במניות



רמת הסיכון באג"ח



קבלתי הסבר באמצעות הגרפים על רמת הסיכון הנגזרת ממדיניות ניהול התיק כפי שנבחרה עלידי.

למילוי ע"י בעל הרישיון: קיימת / לא קיימת – התאמה בין רמת הסיכון שנבחרה לתיק לבין רמת הסיכון המתאימה ללקוח על פי תשובותיו לשאלון זה.

הנימוקים במקרה של חוסר התאמה:

אישור לקוח

אני הח"מ _____ ת.ז. _____ מצהיר בזאת כי המידע המופיע לעיל, הינו המידע אותו מסרתי לידיעתו של מנהל התיקים וכי כל מידע אחר אשר נתבקשתי למסור לידיעת מנהל התיקים אולם נמנעתי מלמסרו, הינו מידע אשר אין ברצוני שישמש את מנהל התיקים במסגרת הפעלת שיקול דעתו ויפוי כוחו לנהל את תיק השקעותיי, ואני מוותר בזאת על כל טענה ו/או תביעה ו/או זכות כל שהי בדבר ניהול תיק ההשקעות שלי ללא שימוש במידע זה.

מאשר כי קביעת המדיניות נעשתה בתיאום עימי בהסתמך על פי המידע המפורט לעיל ככל שהסכמתי למסרו.

חתימת הלקוח

חתימת הלקוח

חתימת הלקוח

אישור בעל הרישיון

הלקוח חתם בפני בכל המקומות הדרושים, והוסברו לו השלכות אי מסירת מלוא המידע הרלוונטי לצורך התאמת שירותי ניהול ההשקעות לצרכיו הייחודיים של הלקוח.

חתימה

שם המאשר

ייפוי כוח לניהול פעילות באופציות (Options) וחוזים עתידיים

1. הלקוח מייפה בזאת את כוחו של מנהל התיקים לנהל עבורו פעילות באופציות וחוזים עתידיים על מדד המעו"ף ועל כל נכס פיננסי אחר שייסחר בבורסה כהגדרת מונח זה בהסכם.
2. ידוע ללקוח, כי במסגרת התקשרותו זו הוא מייפה את כוחו של מנהל התיקים לבצע עסקות רכישה ומכירה של אופציות וחוזים עתידיים והרשומים למסחר בבורסה וכן לכתוב (ליצור) אופציות אשר תרשמנה למסחר בבורסה.
3. **הלקוח מצהיר בזה כי ידוע לו כדלקמן:**
 - 3.1. פעולות הגרוגות במסחר באופציות על מדד המעו"ף הינן בעלות סיכון גבוה.
 - 3.2. ייתכנו תנודות חריפות במחירי האופציות כתוצאה מגורמים רבים ושונים.
 - 3.3. פעילות באופציות עלולה לגרום לאובדן של מלא סכום ההשקעה באותן אופציות (הפרמיה), וכן קיים אובדן ערך בהחזקת אופציות עקב שחיקת מחירן (Time decay).
 - 3.4. כתיבה של אופציה עלולה לחשוף את הלקוח לסיכון כספי בלתי מוגבל.
 - 3.5. בגין פעילות באופציות וחוזים עתידיים הלקוח ישלם עמלות כפי שסיכם עם הבנק ועם סינרגיה. כתיבת אופציות תתבצע רק לאחר שתאושר ללקוח מסגרת בטחונות על ידי הבנק. הלקוח יידרש לשמור על רמת בטחונות זו.
 - 3.6. ההשקעה באסטרטגיות של אופציות כרוכה בסיכון רב, שכן הן תלויות באירועים חיצוניים ואין דרך להבטיח, גם באמצעות אסטרטגיות גידור, כי הלקוח לא ייחשף להפסדים.
 - 3.7. אסטרטגיית אופציות תלויה גם בתנודות שוק, אפשרות העברת פקודות ויכולות הביצוע של האסטרטגיה ועל כן קיימת חשיפה ורגישות לצורת יישום האסטרטגיה ובכלל זה אין להוציא מכלל האפשרות הפסדים הנגרמים עקב הנחות ושיקולים של מנהל התיקים, אשר בדיעבד עשויים להתגלות כלא נכונים.
 - 3.8. על הלקוח מוטלת החובה לבדוק ולעקוב ברמה שוטפת אחר פעילות סינרגיה בתיקי האופציות ולפנות למנהל התיקים בכל מקרה של אי בהירות, השגות בהתייחס לצורת ההשקעה, שיעור החשיפה וכד'.
 - 3.8. עם חתימתו על הסכם זה מסכים הלקוח בצורה מפורשת כי מלוא הסיכון ליישום וביצוע אסטרטגיה זו מוטלת עליו והלקוח מוותר בזה על כל טענה כנגד מנהל התיקים ובכלל זה לעניין הפסדים וחשיפה שעלולים להיגרם לו.
4. הלקוח מאשר בזה, כי קרא והבין את כל האמור לעיל, קיבל את כל ההסברים שביקש ממנהל התיקים, וכי כתב התקשרות זה יחול על כל הפעולות שיבוצעו בתיק ההשקעות באופציות וחוזים עתידיים הנסחרים בבורסה.
5. הלקוח מסכים כי למנהל התיקים נתון שיקול הדעת המוחלט בכל עת לביצוע פעילות באופציות וחוזים עתידיים, לרבות פעולות באופציות וחוזים עתידיים שלגביהן ניתנו הוראות מאת הלקוח, וזאת אם לפי שיקול דעתו הבלעדי של המנהל עשויות פעולות שהוראות לביצוען ניתנו כאמור, להביא לידי הפסדים חריגים בחשבון. בכל מקרה של אי ביצוע הוראה שניתנה ע"י הלקוח ו/או החלטת מנהל התיקים להפסקת פעילות באופציות ו/או חוזים עתידיים, תינתן על כך הודעה ללקוח בסמוך לאחר קבלת החלטה כאמור.

אופציות חו"ל

6. הלקוח מייפה בזאת את כוחו של מנהל התיקים לנהל עבורו פעילות באופציות (Options) על מניות ו/או על מדדים בחו"ל ומצהיר כי ידוע לו כי הסיכונים המפורטים לעיל וכן התנאים דלעיל חלים אף על פעילות זאת, למעט העובדה כי דרישת הבטוחות תעשה בהתאם לנדרש ע"י הבורסות השונות בחו"ל, סוכני ני"ע והבנקים באמצעותם מבוצעת הפעילות.

תחומי הפעילות באופציות

קניה ומכירה בלבד

קניה ומכירה כולל כתיבה

7. הערות:

הלקוח מאשר כי הבין את האמור לעיל.

חתימת הלקוח

חתימת הלקוח

בקשה לביצוע פעולות באמצעי תקשורת

הואיל ומפעם לפעם אנו הח"מ מעוניינים לפנות אליכם בבקשות ו/או הוראות ו/או הסכמות באמצעי תקשורת כהגדרת המונח בהסכם העיקרי על מנת להורות לכם לבצע בחשבון או בקשר אליו פעולות כלשהן, לרבות פעולות מהסוגים הנזכרים בהסכם, ו/או כדי לשאול בקשר להשקעה ו/או מימוש השקעה ו/או אי ביצוע השקעה, בנכסים לסוגיהם.

לפיכך אנו מסכימים שבכל מקרה שתיענו להוראה או הסכמה באמצעות אמצעי תקשורת כאמור (להלן ביחד ולחוד – "הוראה"), יחול האמור להלן:

1. בכל מקרה שתימסר לכם איזו הוראה כאמור, תהיו רשאים לנקוט בכל הפעולות שיתחייבו מכם, וכל פעולה שתנקטו כאמור תחייב אותנו.
2. כל רישומים בדבר תוכנה של הוראה כנ"ל, והמועד בו נעשתה, ישמשו הוכחה מכרעת הן לכך שאכן פנינו אליכם באמצעי תקשורת בהוראה כנ"ל, הן ביחס לתכנה של אותה הוראה, הן לפרטים שסוכם באותה הוראה והן למועד בו התקיימה.
3. בכל מקרה שבו – לפי שיקול דעתכם – תהיה מניעה חוקית כלשהי לביצוע של איזו הוראה, תחשב ההוראה כמבוטלת ואתם לא תהיו חייבים להודיע לנו על כך.
4. אנו מקבלים על עצמנו את כל הסיכונים הכרוכים בהעברת הוראות בדרך של אמצעי תקשורת. תהיו פטורים מאחריות לכל נזק, הפסד או הוצאה העלולים להיגרם לנו, במישרין או בעקיפין, כתוצאה מביצוע ו/או מאי ביצוע חלקי של איזו הוראה שהורינו באמצעי תקשורת. במקרה ויתברר כי הוראה כאמור הופנתה אליכם בשמנו ע"י מי שלא היה מוסמך לכך או נחתמה ע"י מי שלא היה מוסמך לכך ו/או שחתימתנו על גבי ההוראה זויפה וכי אתם לא התרשלתם בטיפול באותה הוראה, לרבות בבדיקתה. כמו כן תהיו פטורים מכל אחריות לכל נזק, הפסד או הוצאה כלשהם העלולים להיגרם לנו במישרין או בעקיפין כתוצאה מאי ביצוע הוראה שלנו עקב מניעה חוקית כלשהי לביצועה של אותה הוראה, כאמור בס' 3 לעיל.
5. אתם תהיו רשאים בכל עת להתנות ביצוע הוראה באמצעי תקשורת בביצוע פעולה כלשהי על ידינו אשר נדרשת לפי מיטב הבנתכם על מנת לאפשר ביצוע ההוראה.
6. למניעת כל ספק מובהר בזה, כי במקרה שהודענו או נודיע לכם כי נתנו רשות למי מאתנו או לאחרים לפעול בחשבון מטעמנו, יהיה כל מי שנתנו או ניתן לו רשות כאמור, רשאי לפנות אליכם בהוראה באמצעי תקשורת, והאמור בכתב זה יחול גם ביחס לכל הוראה של מורשה כנ"ל.
7. אנו נכיר בכל הסכומים שיירשמו לזכות ו/או לחובת החשבון עקב ביצוע הוראה כאמור.
8. ידוע לנו ומוסכם עלינו כי היענותכם ופעולתכם עפ"י הוראה שלנו באמצעי תקשורת במקרה מסוים, לא ישמשו תקדים או ראיה לחובתכם לפעול עפ"י הוראות כאמור במקרים אחרים, ללא כל קשר לנסיבות המיוחדות לכל מקרה, ואתם תהיו רשאים לבחור בכל עת שלא לפעול עפ"י הוראות כאמור.
9. כל טעות בתום-לב שלכם הנובעת מקבלת הוראה באמצעי תקשורת וכל נזק שייגרם לנו כתוצאה מטעות כאמור יהיו באחריותנו הבלעדית ואנו מוותרים בזאת על כל טענה, דרישה או תביעה כנגדכם או מי מעובדיכם בגין טעות כאמור.
10. אנו מוותרים בזאת ואנו נהיה מנועים בעתיד מלהעלות כל טענה נגדכם ו/או נגד מי מעובדיכם הקשורה במישרין או בעקיפין לעובדה כי בידיכם נמצא העתק בפקסימיליה בלבד של ההוראה ולא ההוראה המקורית, ובכל מקרה אנו מתחייבים בזאת לשלוח בדואר או במסירה אישית לכם עותק מקורי של כל הוראה שנמסרה לכם באמצעות הפקסימיליה.
11. אתם תהיו רשאים להודיע לנו בכל עת כי אינכם מסכימים עוד לקבל מאתנו הוראות באמצעי תקשורת, בין בכלל ובין לגבי נושאים או סכומים מסוימים, ועם מתן הודעה כאמור, לא נהיה רשאים ליתן לכם הוראות באמצעי תקשורת.

חתימת הלקוח

חתימת הלקוח