

| מנהל הקרן:                                                                                                                                                                                      | הנאמן:                                                                                                                                                            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| אי.בי.אי. ניהול קרנות נאמנות (1978) בע"מ<br>מר' אחד העם 9 מגדל שלום קומה 29 תל אביב<br>טלפון: 03-5193445 פקס: 03-5193440<br>דואר אלקטרוני: <a href="mailto:ori_b@ibi.co.il">ori_b@ibi.co.il</a> | יובנק חברה לנאמנות בע"מ<br>מר' רוטשילד 38 תל אביב<br>טלפון: 03-5645334 פקס: 03-5645259<br>דואר אלקטרוני: <a href="mailto:skoren@u-bank.net">skoren@u-bank.net</a> |

<sup>1</sup> תאריך התשקיף 28 אוקטובר 2014

## תשקיף חלק א'<sup>2</sup>

"אי.בי.אי. (00) סל שקלי ריבית משתנה ממשלתי" - קרן נאמנות  
(מספר בורסה: 5112990)

### מאפיינים עיקריים של הקרן:

**סוג הקרן:** קרן פתוחה  
**סיווג הקרן בפרסום:** אג"ח בארץ - שקליות, אג"ח שקליות בלבד, שקליות לטווח קצר (עד שנה)  
**הקרן היא קרן מחקה**  
**הקרן היא קרן מוגבלת בניירות ערך חוץ**  
**מסלול המס:** פטורה  
**סוג הקרן לצורך עמלת הפצה:** <sup>3</sup>1

**שכר מנהל הקרן:** 0.0%.

**שכר נאמן:** 0.03% מהשווי הנקי השנתי הממוצע של נכסי הקרן.

### פרטי ההצעה לציבור:

יחידות הקרן מוצעות לציבור החל מיום 28.10.2014 ועד ליום 27.10.2015 בכל יום מסחר, בימים א' עד ה', ללא תוספת הוספה.  
**השעה היעודה להגשת הזמנות:** ביום א': 15:00, בימים ב'-ה': 16:00

**המטבע בו נקובות יחידות הקרן:** 1 ש"ח ערך נקוב.

**מטרת הקרן:** השגת תוצאות דומות ככל הניתן לשיעורי השינוי במדד שקליות ריבית משתנה ממשלתיות. אין באמור לעיל כדי להוות התחייבות מנהל הקרן ו/או הבטחה מצידו להשיג את מטרת הקרן ו/או להשיג תשואה חיובית או תשואה כלשהי לאורך זמן.

### הדרך להשגת המטרה – מדיניות ההשקעות של הקרן:

- לפחות 75% מהשווי הנקי של נכסי הקרן יהיו חשופים לאג"ח ממשלתי הנכלל במדד "שקליות ריבית משתנה ממשלתיות", כפי שיפורסם מעת לעת ע"י הבורסה לניירות ערך בת"א בע"מ. יעודה של הקרן הינו השגת תוצאות דומות ככל הניתן לשיעורי השינוי במדד "שקליות ריבית משתנה ממשלתיות".
- מבלי לגרוע מהאמור לעיל, כל נכסי הקרן יהיו חשופים לנכסים שקליים.
- לפחות 85% מנכסי הקרן יושקעו באיגרות חוב שהוצאו בידי מדינת ישראל, שיתרת התקופה עד מועד פדיון אינו עולה על שנתיים או ששיעור הריבית שהן נושאות נקבע מחדש אחת לשנה לפחות ו/או באיגרות חוב שדורגו בידי חברה מדרגת בדירוג הגבוה ביותר בסולם הדרגות שקבעה, שיתרת התקופה עד מועד פדיון אינו עולה על שנתיים ו/או בפקדונות.
- הקרן לא תיצור חשיפה למניות ו/או למט"ח.
- הקרן לא תיצור חשיפה לאג"ח שאינו בדירוג השקעה<sup>4</sup>.

<sup>1</sup> המידע המוצג בחלק זה (חלק א' של התשקיף) נכון לתאריך התשקיף (אלא אם צוין מועד אחר). יש להתעדכן באופן שוטף בדוחות אודות אירועים הנוגעים לקרן, למנהל הקרן ולנאמן וכן במידע נוסף, המתפרסמים באתר האינטרנט של רשות ניירות ערך שכתובתו [www.magna.isa.gov.il](http://www.magna.isa.gov.il) (להלן - אתר ההפצה). כמו כן, רצוי לעקוב באופן שוטף אחר השינויים במחירי יחידות הקרן המבטאים את תשואתה של הקרן.

<sup>2</sup> בחלק ב' של התשקיף, המשותף לכלל הקרנות שבניהול מנהל הקרן, נכלל מידע נוסף אודות הקרן, מנהל הקרן והנאמן. חלק ב' הינו חלק בלתי נפרד מתשקיף הקרן. שני חלקי התשקיף (חלק א' וחלק ב') מתפרסמים באתר ההפצה. ביום 03.02.2014 פרסם מנהל הקרן באתר ההפצה את חלק ב' של התשקיף (מספר אסמכתא: 2014-03-029590). בדיווח אודות פרסום חלק זה (חלק א' של התשקיף) נכלל ריכוז הפרטים ששנו בהשוואה לחלק ב' כאמור.

<sup>3</sup> מפיץ אינו רשאי לגבות עמלת הפצה בגין הפצת יחידות הקרן עקב היותן יחידות של קרן מחקה. על אף האמור, המפיץ רשאי לגבות מבעל יחידות עמלה בגין קניית ו/או מכירת יחידות הקרן

<sup>4</sup> "אג"ח שאינו בדירוג השקעה" – אגרות חוב קונצרניות המדרגות בדירוג נמוך מ- (BBB) או דירוג מקביל לו או שאינן מדרגות. במקרה בו ירד דירוג אג"ח המוחזק בקרן לדירוג הנמוך מדירוג השקעה, באופן שהשקעות הקרן חרגו ממדיניות ההשקעות שלה כאמור לעיל, יתאים מנהל הקרן את השקעות הקרן למדיניות ההשקעות עד תום יום חישוב המחירים העשירי לאחר היום שבו החלה החריגה.

6. השווי הכולל של ניירות ערך חוץ, יחידות של קרנות חוץ ומטבע חוץ, שיוחזקו בקרן, בתוספת החשיפה לנכס בסיס הנסחר בחו"ל באמצעות פעילות בנגזרים בבורסות בחו"ל לא יעלה על 10% מהשווי הנקי של נכסיה.
7. יתרת נכסי הקרן תושקע על פי שיקול דעתו הבלעדי של מנהל הקרן.

### **הדרך שבה הקרן תנהל:**

ניהול השקעות הקרן מתאפיין בקניה ומכירה של אגרות החוב הנכללות במדד שקליות ריבית משתנה ממשלתיות בדרך כלל בשלב מסחר הפתיחה בבורסה ובשלב מסחר הנעילה בבורסה.

### **נכס הייחוס של הקרן<sup>1</sup>: מדד שקליות ריבית משתנה ממשלתיות**

#### **פרופיל החשיפה<sup>2</sup>: 00**

0 - ללא חשיפה למניות

0 - ללא חשיפה למט"ח

### **גורמי סיכון ייחודיים להשקעות הקרן ולאופן ניהולה:**

בשל כך שהקרן הינה קרן מחקה ובשל מגבלות הנובעות מהוראות הדין, מתאפיין ניהול השקעות הקרן בכך שמנהל הקרן פועל על מנת שאגרות החוב הנכללות במדד הקרן ירכשו וימכרו בעבור הקרן בדרך כלל בשלב מסחר הנעילה בבורסה.

על אף האמור לעיל, ייתכן שהמחיר בו יבוצעו העסקאות באגרות החוב האמורות בעבור הקרן יהיה שונה מהמחיר הקובע בו ישוערכו אגרות החוב האמורות.

יצוין, כי מאחר ומסחר הנעילה בבורסה אורך זמן קצר ביותר, ייתכן שמנהל הקרן לא יוכל לבצע את כל העסקאות אותן ביקש לבצע בעבור הקרן.

כמו כן, קיימות מגבלות הנובעות מכך שמנהל הקרן מתבסס לצורך ניהול השקעות הקרן על מידע המתקבל מהבורסה לגבי המדד.

כל האמור לעיל עלול לפגוע ביכולתו של מנהל הקרן להשיג את ייעודה של הקרן.

גורמי סיכון ייחודיים מפורטים בהתאם להערכת מנהל הקרן את מצב השווקים השונים, בהתאם לתחזיותיו ובהתאם לאסטרטגיית ההשקעה שלו, בתקופת התשקיף, והכול נכון לתאריך התשקיף. מנהל הקרן עשוי, מעת לעת ובכפוף למדיניות ההשקעות של הקרן, לשנות את אסטרטגיית ההשקעה (לרבות אופן ניהול ההשקעה ומעבר בין אפיקי השקעה) בהתאם למגמות בשווקים ותחזיות מנהל הקרן לגביהן. שינויים כאמור עשויים לגלם בתוכם גורמי סיכון שלא צוינו לעיל.

גורמי סיכון המצוינים לעיל אינם מהווים את כל גורמי הסיכון הגלומים ברכישת יחידות הקרן לרבות גורמי סיכון הנובעים מהשקעה בשווקי הון בכלל והשקעה בשוק ההון באמצעות רכישת יחידות בקרן נאמנות בפרט (לרבות תפעול ובקרה); כמו כן, גורמי סיכון המצוינים לעיל אינם מהווים את גורמי הסיכון הנובעים מהשקעה בקרן הנאמנות בהתאם לסוגי הנכסים או סוגי הפעילות בהם היא צפויה להשקיע ולפעול ואשר אינם ייחודיים לקרן בהתחשב במדיניות ההשקעות שלה וסיווגה לצורך פרסום.

<sup>1</sup> נכס הייחוס של הקרן הוא מדד או נכס, שלהערכת מנהל הקרן צפוי, כי לשינויים בו או בערכו, בהתאמה, תהיה ההשפעה הגדולה ביותר על תשואתה של הקרן.

<sup>2</sup> פרופיל החשיפה של הקרן הוא צירוף של שני תווים המייצגים את שיעור החשיפה המרבי של הקרן למניות (בסולם דרגות המורכב מהמספרים 0 עד 6) ולמטבע חוץ (בסולם דרגות המורכב מהספרה 0 והאותיות F עד A); ככל שהספרה או האות בסולם גבוהים יותר החשיפה המרבית גבוהה יותר.

## נתוני החשיפה של הקרן לנכסי בסיס שונים - לפי תקופות<sup>1</sup>

| 2013                         |                                                                                                                |                    |                                  |                          |                                  |
|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| <u>אגרות חוב<sup>3</sup></u> |                                                                                                                | <u>מטבע חוץ</u>    |                                  | <u>מניות<sup>2</sup></u> |                                  |
| <u>ממוצע חשיפה</u>           | <u>טווח חשיפה</u>                                                                                              | <u>ממוצע חשיפה</u> | <u>טווח חשיפה</u>                | <u>ממוצע חשיפה</u>       | <u>טווח חשיפה</u>                |
| 100.49%                      | 98.76% - 104.14%                                                                                               | 0.00%              | 0.00% - 0.00%                    | 0.00%                    | 0.00% - 0.00%                    |
|                              | <u>נכסים עיקריים<sup>4</sup></u>                                                                               |                    | <u>נכסים עיקריים<sup>4</sup></u> |                          | <u>נכסים עיקריים<sup>4</sup></u> |
| 100.49%                      | ני"ע הנכללים במדד שקליות ריבית<br>משתנה ממשלתיות<br>מתוכם:<br>1. ממשלתית משתנה 05/20<br>2. ממשלתית משתנה 08/17 |                    | אין                              |                          | אין                              |
| 50.93%                       |                                                                                                                |                    |                                  |                          |                                  |
| 42.76%                       |                                                                                                                |                    |                                  |                          |                                  |

| מ-01.01.2014 עד 31.07.2014   |                                                                                                                |                    |                                  |                          |                                  |
|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| <u>אגרות חוב<sup>3</sup></u> |                                                                                                                | <u>מטבע חוץ</u>    |                                  | <u>מניות<sup>2</sup></u> |                                  |
| <u>ממוצע חשיפה</u>           | <u>טווח חשיפה</u>                                                                                              | <u>ממוצע חשיפה</u> | <u>טווח חשיפה</u>                | <u>ממוצע חשיפה</u>       | <u>טווח חשיפה</u>                |
| 100.57%                      | 99.43% - 106.80%                                                                                               | 0.00%              | 0.00% - 0.00%                    | 0.00%                    | 0.00% - 0.00%                    |
|                              | <u>נכסים עיקריים<sup>4</sup></u>                                                                               |                    | <u>נכסים עיקריים<sup>4</sup></u> |                          | <u>נכסים עיקריים<sup>4</sup></u> |
| 100.57%                      | ני"ע הנכללים במדד שקליות ריבית<br>משתנה ממשלתיות<br>מתוכם:<br>1. ממשלתית משתנה 05/20<br>2. ממשלתית משתנה 08/17 |                    | אין                              |                          | אין                              |
| 46.03%                       |                                                                                                                |                    |                                  |                          |                                  |
| 38.56%                       |                                                                                                                |                    |                                  |                          |                                  |

<sup>1</sup> ממוצע חשיפה וטווח חשיפה הינם לפי נתוני חשיפה המחושבים ליום המסחר האחרון בכל שבוע.  
<sup>2</sup> מניות - לרבות סחורות (commodities) ואגרות חוב היוצרות חשיפה למניות, וכן נכסים נוספים הנכללים בהגדרת "מניות"  
בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (סיווג קרנות לצורך פרסום), התשס"ח-2007.  
<sup>3</sup> אגרות חוב - למעט אגרות חוב היוצרות חשיפה למניות.  
<sup>4</sup> נכסים שהחשיפה הממוצעת בהם היתה בשיעור 20% ומעלה.

## מאפייני תיק אגרות החוב של הקרן - לפי תקופות<sup>1</sup>

| 2013                    |                 |                              |                 |                        |                 |
|-------------------------|-----------------|------------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|
| אפיק השקעה              |                 | סיכון מנפיק                  |                 | טווח השקעה             |                 |
| בסיס הצמדה              | ממוצע חשיפה (%) | דירוג <sup>2</sup>           | ממוצע חשיפה (%) | מח"מ <sup>3</sup>      | ממוצע חשיפה (%) |
| 1. לא צמוד              | 100.49          | 1. גבוה (AA) (ומעלה)         | 100.49          | 1. עד שנתיים           | 100.49          |
| 2. צמוד מדד             | 0.00            | 2. בינוני (BBB עד למטה מ-AA) | 0.00            | 2. עד 4 שנים           | 0.00            |
| 3. צמוד ו/או נסחר במט"ח | 0.00            | 3. נמוך (למטה מ-BBB)         | 0.00            | 3. עד 10 שנים          | 0.00            |
|                         |                 | 4. אג"ח שאינן מדורגות        | 0.00            | 4. למעלה מ-10 שנים     | 0.00            |
| <b>סה"כ</b>             | <b>100.49</b>   |                              | <b>100.49</b>   |                        | <b>100.49</b>   |
|                         |                 |                              |                 | <b>מח"מ תיק האג"ח:</b> | 1.00            |

| מ-01.01.2014 עד 31.07.2014 |                 |                              |                 |                        |                 |
|----------------------------|-----------------|------------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|
| אפיק השקעה                 |                 | סיכון מנפיק                  |                 | טווח השקעה             |                 |
| בסיס הצמדה                 | ממוצע חשיפה (%) | דירוג <sup>2</sup>           | ממוצע חשיפה (%) | מח"מ <sup>3</sup>      | ממוצע חשיפה (%) |
| 1. לא צמוד                 | 100.57          | 1. גבוה (AA) (ומעלה)         | 100.57          | 1. עד שנתיים           | 100.57          |
| 2. צמוד מדד                | 0.00            | 2. בינוני (BBB עד למטה מ-AA) | 0.00            | 2. עד 4 שנים           | 0.00            |
| 3. צמוד ו/או נסחר במט"ח    | 0.00            | 3. נמוך (למטה מ-BBB)         | 0.00            | 3. עד 10 שנים          | 0.00            |
|                            |                 | 4. אג"ח שאינן מדורגות        | 0.00            | 4. למעלה מ-10 שנים     | 0.00            |
| <b>סה"כ</b>                | <b>100.57</b>   |                              | <b>100.57</b>   |                        | <b>100.57</b>   |
|                            |                 |                              |                 | <b>מח"מ תיק האג"ח:</b> | 1.00            |

<sup>1</sup> הנתונים המובאים בטבלה זו אינם כוללים נתונים אודות אגרות חוב היוצרות חשיפה למניות.  
<sup>2</sup> ככל שדירוג אגרת חוב נמוך יותר כך סיכון המנפיק שלה גבוה יותר. היעדר דירוג אגרת חוב שלא הונפקה על ידי המדינה, עלול להצביע על סיכון מנפיק גבוה יותר מסיכון מנפיק של אגרת חוב מדורגת. כמו כן, בדירוג הגבוה נכללות גם אגרות חוב שהונפקו על ידי המדינה.  
<sup>3</sup> מח"מ (משך חיים ממוצע) של אגרת חוב משקף את משך חיי האגרת. ככל שהמח"מ ארוך יותר, כך רגישות מחיר האגרת לשינויים בשערי הריבית גבוהה יותר ולפיכך גם הסיכון הכרוך בהשקעה בה עולה.

## התשואה בקרן, סטיית התקן של מחירי הפדיון ונתוני השוואה - לפי תקופות

| <u>2011</u>                              |          | <u>2012</u>            |       | <u>2013</u>            |        | <u>מ-01.01.2014 עד 31.07.2014</u> |       |                                              |
|------------------------------------------|----------|------------------------|-------|------------------------|--------|-----------------------------------|-------|----------------------------------------------|
| סטיית תקן <sup>1</sup>                   | תשואה    | סטיית תקן <sup>1</sup> | תשואה | סטיית תקן <sup>1</sup> | תשואה  | סטיית תקן <sup>1</sup>            | תשואה |                                              |
| 0.93                                     | 1.70%    | 0.84                   | 3.48% | 0.64                   | 2.28%  | 0.43                              | 0.50% | <b>מחירי הקרן</b>                            |
| <b>נכס/י הייחוס של הקרן<sup>2</sup>:</b> |          |                        |       |                        |        |                                   |       |                                              |
| 0.93                                     | 2.01%    | 0.84                   | 3.72% | 0.64                   | 2.32%  | 0.42                              | 0.52% | מדד שקליות ריבית משתנה ממשלתיות <sup>3</sup> |
| <b>מדדי השוואה רלוונטיים: אין.</b>       |          |                        |       |                        |        |                                   |       |                                              |
| <b>נתוני השוואה נוספים<sup>4</sup>:</b>  |          |                        |       |                        |        |                                   |       |                                              |
| 23.01                                    | 20.06 -% | 13.49                  | 7.21% | 10.04                  | 15.12% | 8.84                              | 3.18% | מדד ת"א 100                                  |
| 0.25                                     | 2.95%    | 0.23                   | 2.61% | 0.17                   | 1.69%  | 0.17                              | 0.60% | מדד מלווה קצר מועד                           |
|                                          | 2.17%    |                        | 1.63% |                        | 1.82%  |                                   | 0.10% | מדד המחירים לצרכן                            |

### תשואת הקרן בהשוואה לשיעור השינוי בנכס הייחוס כפי שנקבע בתשקיף הקודם של הקרן

| <b>מ-28.10.2013 עד 31.07.2014</b>                                     |                       |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| תשואת נכס הייחוס שנקבע בתשקיף הקודם – מדד שקליות ריבית משתנה ממשלתיות | התשואה השקלית של הקרן |
| 0.83%                                                                 | 0.81%                 |

<sup>1</sup> סטיית התקן הינה במונחים שנתיים.

<sup>2</sup> נכס ייחוס של קרן הוא מדד או נכס שלהערכת מנהל הקרן לשינויים בו או בערכו, בהתאמה, היתה ההשפעה הגדולה ביותר על תשואתה של הקרן.

<sup>3</sup> שיעור חשיפת נכסי הקרן לני"ע הנכללים במדד שקליות ריבית משתנה ממשלתיות היה כדלקמן:

| תקופה                 | שיעור חשיפה                       |
|-----------------------|-----------------------------------|
| 01.01.2014-31.07.2014 | 100.57% (חשיפה בממוצע לסופי שבוע) |
| 2013                  | 100.49% (חשיפה בממוצע לסופי שבוע) |
| 2012                  | 99.97% (חשיפה בממוצע לסופי שבוע)  |
| 2011                  | 100.41% (חשיפה בממוצע לסופי שבוע) |

<sup>4</sup> נתוני ההשוואה הנוספים מייצגים נתונים אודות אפיק השקעה המאופיין בסיכון נמוך לעומת אפיק השקעה המאופיין בסיכון גבוה יחסית.

## שינויים במאפייני הקרן

| מספר שינויים בתקופה: |             |             |                                   | מהות השינוי           |
|----------------------|-------------|-------------|-----------------------------------|-----------------------|
| <u>2011</u>          | <u>2012</u> | <u>2013</u> | <u>מ-01.01.2014 עד 31.07.2014</u> |                       |
| 0                    | 0           | 0           | 0                                 | שם הקרן               |
| 0                    | 0           | 0           | 0                                 | סיווג הקרן בפרסום     |
| 0                    | 0           | 0           | 0                                 | פרופיל החשיפה של הקרן |
| 0                    | 1           | 0           | 0                                 | שכר מנהל הקרן         |
| 0                    | 1           | 0           | 0                                 | שכר הנאמן             |

### פירוט השינויים:

#### שכר מנהל הקרן:

(שיעור מהשווי הנקי של נכסי הקרן)

| תאריך השינוי | שכר מנהל הקרן טרם השינוי | שכר מנהל הקרן לאחר השינוי |
|--------------|--------------------------|---------------------------|
| 14.10.2012   | 0.25%                    | 0%                        |

#### שכר הנאמן:

(מהשווי הנקי של נכסי הקרן)

| תאריך השינוי | שכר הנאמן טרם השינוי | שכר הנאמן לאחר השינוי |
|--------------|----------------------|-----------------------|
| 01.11.2012   | 0.04%                | 0.03%                 |

## הוצאות שנפרעו מנכסי הקרן<sup>1</sup> כשיעור מהשווי הנקי הממוצע של נכסי הקרן

| <u>2011</u>  | <u>2012</u>  | <u>2013</u>  | <u>מ-01.01.2014 עד</u><br><u><sup>2</sup> 31.07.2014</u> | <b>סוג ההוצאה</b>      |
|--------------|--------------|--------------|----------------------------------------------------------|------------------------|
| 0.25%        | 0.19%        | 0.0%         | 0.00%                                                    | שכר מנהל הקרן          |
| 0.04%        | 0.04%        | 0.03%        | 0.02%                                                    | שכר הנאמן              |
| 0%           | 0%           | 0.00%        | 0.00%                                                    | עמלות <sup>3</sup>     |
| 0%           | 0%           | 0.00%        | 0.00%                                                    | הוצאות מס <sup>4</sup> |
| <b>0.29%</b> | <b>0.23%</b> | <b>0.03%</b> | <b>0.02%</b>                                             | <b>סה"כ</b>            |

<sup>1</sup> על פי החוק רשאי מנהל הקרן לפרוע מנכסי הקרן עמלות והוצאות אחרות הכרוכות בביצוע עסקאות בעד הקרן. בחלק ב' של התשקיף מפורטות העמלות שמשלם מנהל הקרן מאמצעי הקרן, ככל שקיימות עמלות כאמור, בגין העסקאות הנעשות בעד הקרן לבנקאי הקרן ולסוכן ניירות הערך. נכון לתאריך התשקיף, הקרן אינה משלמת עמלות בעבור ביצוע עסקאות, ומנהל הקרן נושא בעלות עמלות הקרן מאמצעיו.

<sup>2</sup> להלן נתונים לשנת 2014 המתבססים על שיעור ההוצאות שהוצאו בפועל כמפורט בטבלה שלעיל ועל שיעור ההוצאות שצפויות להיפרע מנכסי הקרן, כשהם מבוטאים במונחים שנתיים:

שכר מנהל הקרן – 0.00%

שכר הנאמן – 0.03%

עמלות – 0.00%

סך ההוצאות – 0.03%

במקרה של שינוי בשכר מנהל הקרן ו/או שכר הנאמן ו/או שינוי בהיקף העסקאות שמבוצעות בגין הקרן ו/או שיעורי עמלות המשולמות בגין עסקאות קניה ומכירה של נכסי הקרן ו/או שינוי בהיקף נכסי הקרן וכן במקרים נוספים, שיעור ההוצאות בפועל יהיה שונה מהנתונים המוצגים במונחים שנתיים כאמור לעיל ביחס לשנת 2014.

<sup>3</sup> סוכני ני"ע של הקרן הינם יובנק בע"מ, בעל השליטה בנאמן הקרן וכן "שרותי בורסה והשקעות בישראל אי. בי. אי. בע"מ". חברה אחת של מנהל הקרן.

<sup>4</sup> קרן פטורה אינה חייבת בתשלום מיסים, למעט חריגים המפורטים בחלק ב' של התשקיף לעניין מיסוי הקרן ומיסוי בעל יחידה בקרן. בעת פדיון, יהיה חייב משקיע יחיד בתשלום מס שינוכה מהרווח הריאלי שנצבר על היחידות שפדה, בשיעור של 25%.

## נתונים שונים

| <u>2011</u> | <u>2012</u> | <u>2013</u> | <u>מ-01.01.2014 עד 31.07.2014</u> |                                                                                                |
|-------------|-------------|-------------|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 10.14       | 12.09       | 41.17       | 54.65                             | השווי הנקי של נכסי הקרן ליום המסחר האחרון של התקופה (במיליוני ש"ח)                             |
| 9.30        | 3.13        | 42.30       | 32.03                             | תקבולים מצטברים ממכירת יחידות (במיליוני ש"ח)                                                   |
| 5.46        | 1.53        | 13.66       | 18.79                             | תשלומים מצטברים לפדיון יחידות (במיליוני ש"ח)                                                   |
| 103.20      | 106.79      | 109.23      | 109.78                            | מחיר הפדיון ליום המסחר האחרון של התקופה                                                        |
| 1.07        | 0.15        | 0.38        | 0.24                              | התחלופה בנכסי הקרן <sup>1</sup>                                                                |
| *           | *           | *           | 0.07%                             | מנוף האשראי הממוצע של הקרן כשיעור מהשווי הנקי הממוצע של נכסי הקרן <sup>2</sup>                 |
| 0%          | 0%          | 0%          | 0%                                | מתוכו :<br><br>מנוף הפעילות בנגזרים הממוצע כשיעור מהשווי הנקי הממוצע של נכסי הקרן <sup>3</sup> |

### פרטים נוספים:

הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (להלן – "הבורסה") הינה בעלת כל הזכויות במדד: "שקליות ריבית משתנה ממשלתיות". הבורסה רשאית בכל עת וללא מתן הודעה מוקדמת לשנות את הרכב המדד, לשנות את שמו, להפסיק לחשבו או להפסיק לפרסמו. הבורסה אינה אחראית כלפי מנהל הקרן, כלפי רוכשי יחידות בקרן או כלפי צד ג' כלשהו בגין נזקים ישירים, עקיפים, תוצאתיים או אחרים שיגרמו להם כתוצאה משימוש בנתוני המדד או כתוצאה מטעות, לקוי או שגיאה במדד. הבורסה אינה מתחייבת להודיע בצורה כלשהי על טעות, ליקוי או שגיאה שנפלו במדד. אין ברשות שניתנה למנהל הקרן על ידי הבורסה להשתמש בנתוני המדד או בשמו משום המלצה לרכוש יחידות בקרן, משום מתן חסות לקרן או משום יצירת מצג כלשהו, במפורש או במשתמע, בקשר עם כדאיות ההשקעה בקרן.

### היתרים להצעת היחידות:

מנהל הקרן קיבל את כל ההיתרים, האישורים והרישיונות הדרושים על פי כל דין להצעת היחידות, להנפקתן ולפרסום התשקיף.

**אין בהיתר רשות ניירות ערך משום אימות הפרטים המובאים בתשקיף או אישור מהימנותם או שלמותם או הבעת דעה על טיבן של היחידות המוצעות.**

### דוחות כספיים:

ביום 24.10.2013 פרסם מנהל הקרן דוחות כספיים לקרן, הערוכים ליום 31.07.2013 לפי תקנות השקעות משותפות בנאמנות (דוחות כספיים של קרן), התש"ע-2009 (להלן: "תקנות דוחות כספיים"), וניתן לעיין בהם באתר ההפצה (מס' אסמכתא 03-2013-174519).

מנהל הקרן יפרסם באתר ההפצה דוחות כספיים, ערוכים לפי תקנות דוחות כספיים, ליום 31.07.2014 וזאת עד ליום 31.10.2014.

**מנהל הקרן רשאי לערוך שינויים במידע הנכלל בתשקיף זה בכפוף להוראות הדין.**

\* שיעור זניח.

<sup>1</sup> התחלופה משקפת את היחס שבין היקף העסקאות שנעשו בעד הקרן לשווי הנקי הממוצע של נכסי הקרן. ככל שהמספר גבוה יותר כך תחלופת הנכסים בקרן גדולה יותר.

<sup>2</sup> מנוף אשראי של קרן משקף את היקף המינוף של הקרן כתוצאה מנטילת אשראי ופעילות בנגזרים בניכוי סך כל התמורות ממכירה באשראי הצפויות להתקבל בחשבון הקרן, ובניכוי סכומי המזומנים והפיקדונות שבנכסי הקרן. מנוף אשראי של קרן לא יעלה, בכל עת, על 20% מהשווי הנקי של נכסי הקרן, ובקרן ממונפת - על 40% מהשווי האמור.

<sup>3</sup> מנוף הפעילות בנגזרים משקף את היקף פעילות הקרן בקניה ויצירה של אופציות ושל חוזים עתידיים, לרבות התחייבות למכור או לרכוש נכס במסגרת עסקת מכר חוזר, ומכירת ניירות ערך בחסר ושיעורו מצביע על מידת הסיכון הטמון בפעילות הקרן.

**ח ת י מ ה**

**שמות הדירקטורים של מנהל הקרן החתומים על התשקיף:**

|       |            |
|-------|------------|
| _____ | דוד לובצקי |
| _____ | דרור טנא   |
| _____ | רפאל גוזלן |
| _____ | סיגל סגל   |
| _____ | דן דרד     |

**חתום בשם מנהל הקרן:**

|       |            |
|-------|------------|
| _____ | דוד לובצקי |
| _____ | דרור טנא   |

**חתום בשם הנאמן:**

|       |            |
|-------|------------|
| _____ | מגי בוחניק |
| _____ | סימה שפר   |

"אי.בי.אי. (00) סל שקלי ריבית משתנה ממשלתי" - קרן נאמנות 2014