"אי.בי.אי. (2B) 20/80" - קרן נאמנות

(מספר קרן: 5122494)

הסכם קרן

שנערך ונחתם ביום 7 לחודש דצמבר, 2015

- ב י ן -

יובנק חברה לנאמנות בע"מ, משד' רוטשילד 38, תל אביב (להלן - "**הנאמן**"), מצד אחד;

- לבין -

אי.בי.אי. ניהול קרנות נאמנות (1978) בע"מ, מרח' אחד העם 9, תל אביב (להלן - "**מנהל הקרן**"), מצד שני;

הואיל: והנאמן מצהיר, כי הינו חברה שעיסוקה העיקרי הינו בנאמנות וכי הוא כשיר לשמש כנאמן במובן חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994 (להלן -"**החוק**");

והואיל: ומנהל הקרן מצהיר, כי הינו חברה שעיסוקה הבלעדי הינו ניהול קרנות להשקעה בנאמנות והוא כשיר לשמש כמנהל קרן במובן החוק;

והואיל: ואין לנאמן, לבעלי ענין בו לרבות עובדים או דירקטורים של הנאמן כל ענין במנהל הקרן ואין למנהל הקרן, לבעלי ענין בו לרבות עובדים או דירקטורים שלו כל ענין בנאמן;

והואיל: ומנהל הקרן או חברה שולטת במנהל הקרן או חברה בשליטת חברה כאמור אינה משמשת כנאמן לחברה שמנהלה הוא חברה השולטת בנאמן או חברה בשליטת חברה כאמור;

והואיל: והצדדים הסכימו להקים קרן להשקעות בנאמנות בהתאם להוראות החוק ולתנאים שנקבעו בהסכם זה;

לפיכך הוסכם והותנה בין הצדדים כדלהלן:

המבוא

1. המבוא להסכם זה מהווה חלק בלתי נפרד ממנו.

הגדרות ופרשנות

2. למונחים בהסכם המצויים בחוק ובתקנות, תהיה להם אותה משמעות שיש להם בחוק או בתקנות, זולת אם קשר הדברים מחייב אחרת.

הקמת הקרן

3. א. הקרן מוקמת בהתאם להוראות הסכם זה תקרא בשם: "**אי.בי.אי.(2B) 20/80**".

ב. הקרן הינה קרן פתוחה כהגדרתה בחוק ויחידותיה יופצו על פי תשקיף לפיו יוצעו יחידות הקרן לציבור.

ג. הקרן הינה קרן **פטורה,** בהתאם לקבוע בפקודת מס הכנסה [נוסח משולב].

תקופת קיום הקרן

4. הקרן הוקמה לתקופה בלתי מוגבלת והיא תפורק בנסיבות אלה:

א. במקרים הקבועים בחוק.

ב. אם החליט מנהל הקרן על פירוק הקרן. עם קבלת החלטה כאמור על ידי מנהל הקרן תימסר הודעה לנאמן.

פירוק הקרן יעשה בכפוף להוראות החוק.

הנאמן

5. הנאמן התמנה לשמש כנאמן לקרן לתקופה של שלוש שנים. תקופת כהונת הנאמן תוארך אוטומטית לתקופות שלא יפחתו מהתקופות הקבועות בהוראות החוק, אלא אם תינתן הודעה על ידי מי מהצדדים על אי הארכת כהונת הנאמן, לפחות 90 ימים לפני תחילת תקופת ההארכה.

מבלי לגרוע מהאמור, סיום כהונת הנאמן תעשה על פי הוראות החוק.

הוספה

6. מנהל הקרן יהיה זכאי לקבל מאת מי שרוכש יחידה את מחיר היחידה בתוספת הוספה של עד 2% ממחיר היחידה. למען הסר ספק, ההוספה תתווסף למחיר היחידה.

7. **מדיניות ההשקעות**

1. לפחות 80% מהשווי הנקי של נכסי הקרן יהיו חשופים לאגרות חוב מכל סוג, לרבות באמצעות תעודות פיקדון, ו/או פיקדונות ו/או מזומנים.
2. חשיפת נכסי הקרן למניות לא תעלה, בערכה המוחלט, על 20% מהשווי הנקי של נכסי הקרן.
3. חשיפת נכסי הקרן למט"ח לא תעלה, בערכה המוחלט, על 30% מהשווי הנקי של נכסי הקרן.
4. שיעור החשיפה האפשרי של הקרן לאג"ח שאינו בדירוג השקעה[1] לא יעלה על 30% מהשווי הנקי של נכסי הקרן.
5. 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.
6. יתרת נכסי הקרן תושקע על פי שיקול דעתו הבלעדי של מנהל הקרן.

שכר מנהל הקרן והנאמן

8. שכר מנהל הקרן

מנהל הקרן זכאי לקבל שכר שנתי בשיעור שלא יעלה על 3% מהשווי הנקי השנתי הממוצע של נכסי הקרן, או בשיעור נמוך מכך, כפי שיוחלט מעת לעת על ידי מנהל הקרן.

9. שכר נאמן

הנאמן זכאי לקבל שכר שנתי בשיעור של 0.2% מהשווי הנקי השנתי הממוצע של נכסי הקרן, או בסכומים או שיעורים נמוכים מכך, כפי שיוסכם מעת לעת בין מנהל הקרן והנאמן.

10. הודעה על שינוי שכר מנהל הקרן או הנאמן תעשה בהתאם להוראות החוק.

הודעות

11. כל הודעה המופנית למנהל או לנאמן תשלח לפי כתובת משרדם הרשום כפי שתהיה מעת לעת. במועד חתימת הסכם זה כתובות אלה הן כדלקמן:

מנהל הקרן: רח' אחד העם 9, תל-אביב.
הנאמן: שד' רוטשילד 38, תל-אביב.

[1] "אג"ח שאינו בדירוג השקעה" – אגרות חוב קונצרניות ו/או אגרות חוב שהנפיקה מדינה שאינה מדינת ישראל, שאינן מדורגות, או שהן מדורגות בדירוג נמוך מ- (BBB-) או בדירוג מקביל לו או כפי שיוגדר אחרת בהוראות הדין או על-ידי הרשות לניירות ערך.

<u>שינוי ההסכם</u>

12. א. בכפיפות להוראות החוק, יהיו מנהל הקרן והנאמן זכאים לשנות הוראות הסכם זה, וזאת בתנאי שהנאמן ישוכנע שהשינוי אינו פוגע בזכויותיהם של בעלי היחידות.
למרות האמור לעיל הוראות סעיפים 3.ג., 6 ו-7 יהיו ניתנות לשינוי לפי ראות עיניו של מנהל הקרן.

ב. מבלי לגרוע בכלליות האמור בס"ק א' לעיל, כל שינוי הוראות הסכם זה יכול להעשות ללא הגבלה ובכפוף להוראות החוק בלבד, אם יאושר בהחלטה של אסיפת בעלי יחידות.

ולראיה באו הצדדים על החתום בתאריך הנזכר בראש ההסכם:

אי.בי.אי. ניהול קרנות נאמנות (1978) בע"מ	**יובנק חברה לנאמנות בע"מ**