

תשקיף עיקרי²



מנהל הקרן:

אי.בי.אי. ניהול קרנות נאמנות (1978) בע"מ

(מספר ברשם החברות: 510791031)

רח' אחד העם 9 מגדל שלום קומה 29, תל אביב 6525101

טלפון: 03-5193445 פקס: 03-5193440

דואר אלקטרוני: ori_b@ibi.co.il

השנה שבה החל מנהל הקרן בניהול קרנות: 1978.

מספר הקרנות שבניהול מנהל הקרן: 91³.

השווי הנקי הכולל של הנכסים המוחזקים בקרנות כאמור: 17,358,362,088.71 ₪.

¹ המידע המוצג בתשקיף נכון ליום 23.05.2018 (למעט אם צוין מועד אחר). יש להתעדכן באופן שוטף בדוחות על אירועים הנוגעים למנהל הקרן, לנאמן ולקרנות שבניהול מנהל הקרן, בדוחות השנתיים שמפרסם מנהל הקרן לגבי כל קרן שבניהולו, ובמידע נוסף המתפרסם באתר האינטרנט של רשות ניירות ערך, שכתובתו www.magna.isa.gov.il (להלן – אתר ההפצה).

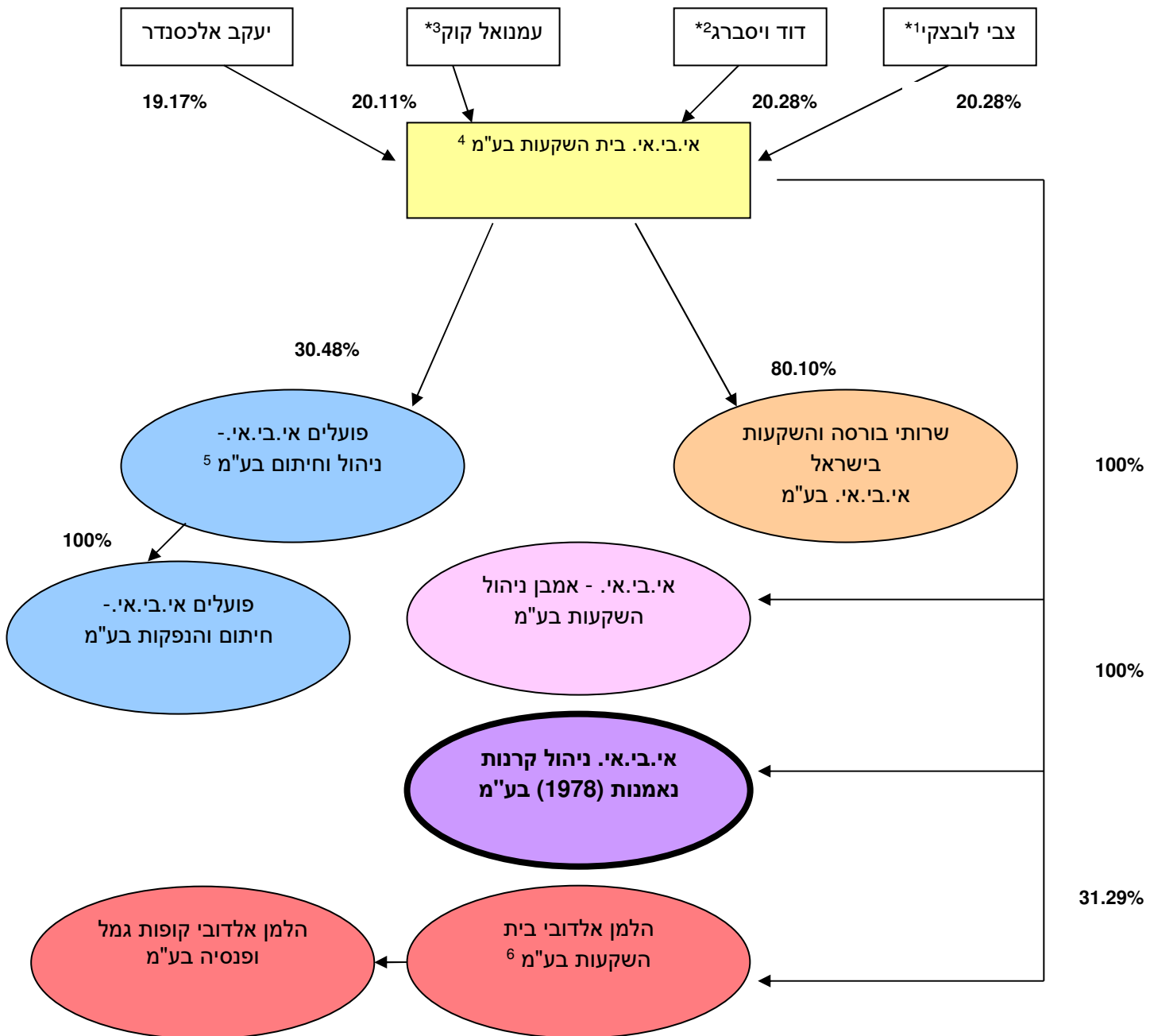
² תשקיף זה משותף לכל הקרנות שבניהול מנהל הקרן ונכלל בו מידע על מנהל הקרן, על הנאמן ועל הקרנות שבניהול מנהל הקרן; מסמך זה משמש תשקיף הצעת יחידות של כל הקרנות שבניהול מנהל הקרן שנוכרות בו וזאת עד יום 24.07.2019. מנהל הקרן עשוי להציע יחידות של קרנות נוספות על אלה הנוכרות בתשקיף העיקרי, במהלך תקופת התשקיף באמצעות תשקיף קרן חדשה שיפרסם. התשקיפים והדוחות הכספיים מתפרסמים באתר ההפצה.

³ בעקבות הקמת קרנות חדשות: "אי.בי.אי. (4D) Solactive North American Cannabis", "אי.בי.אי. (5D) TECH FUND טכנולוגיה עילית" ו-"אי.בי.אי. (4D) Solactive Fintech", נכון ליום 04.07.2018 מספר הקרנות שבניהול מנהל הקרן הוא: 94.

תוכן עניינים

1.	<u>מחזיקים במנהל הקרן</u>	3
2.	<u>מנהל הקרן</u>	4
3.	<u>הצעת יחידות הקרנות שבניהול מנהל הקרן</u>	5
4.	<u>קרנות סגורות שבניהול מנהל הקרן</u>	38
5.	<u>המנהל הכללי של מנהל הקרן</u>	39
6.	<u>דירקטוריון מנהל הקרן</u>	39
7.	<u>ועדת ההשקעות של מנהל הקרן</u>	41
8.	<u>מנהלי ההשקעות של מנהל הקרן</u>	42
9.	<u>נותני שירותים למנהל הקרן</u>	47
10.	<u>הנאמן</u>	49
11.	<u>מבקר פנימי</u>	50
12.	<u>ועדת הביקורת של מנהל הקרן</u>	50
13.	<u>הממונה על האכיפה הפנימית</u>	50
14.	<u>ממונה על פניות הציבור</u>	51
15.	<u>הודעות מיוחדות</u>	52
16.	<u>שיעורי עמלה נהוגים ואשר צפויים להיפרע בעסקאות בעד הקרנות שבניהול מנהל הקרן</u>	52
17.	<u>החזקות מקורבים</u>	53
18.	<u>הזמנת יחידות ומתן הוראות פדיון</u>	54
19.	<u>הנחות מהוספה או תשלומים המוצעים בקשר עם רכישה, פדיון, מכירה או החזקה של יחידות</u>	54
20.	<u>נכס ששוויו נקבע על פי הנחיות דירקטוריון מנהל הקרן</u>	54
21.	<u>הצבעה באסיפות כלליות</u>	56
22.	<u>מדיניות בחירת השקעות ואופן ניהולן</u>	59
23.	<u>מדיניות בחירת קסטודיאן</u>	62
24.	<u>מיסוי הקרן ומיסוי בעל יחידה בקרן</u>	63
25.	<u>הרשאה ורשיונות בקשר עם קרנות מחקות</u>	65
26.	<u>היתרים להצעת יחידות</u>	66

1. מחזיקים במנהל הקרן



* ה"ה צבי לובצקי, דוד ויסברג ועמנואל קוק הינם בעלי שליטה באי.בי.אי. בית השקעות בע"מ והם קשורים בהסכמי הצבעה. התרשים שלעיל מתאר את מבנה ההחזקות במנהל הקרן עד למחזיק יחיד. בנוסף, התרשים כולל חברות ניהול השקעות כהגדרתן בסעיף 16(ב) לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 (להלן בתשקיף "החוק") ו"חברות ניהול השקעות" בהתאמה) וכן חברות המשמשות כנאמן ו/או חבר בורסה ואשר הינן בשליטת מחזיקי אמצעי שליטה במנהל הקרן.

1 ישירות ובאמצעות ל.ת.צ. אחזקות בע"מ, חברה פרטית בבעלות ובשליטה מלאות של מר צבי לובצקי.

2 באמצעות יד אהרון בע"מ, חברה פרטית בבעלות ובשליטה מלאות של מר דוד ויסברג.

3 ישירות ובאמצעות עשו אחזקות בע"מ, חברה פרטית בבעלות ובשליטה מלאות של מר עמנואל קוק.

4 אי.בי.אי. בית השקעות בע"מ הינה חברה ציבורית הרשומה למסחר בבורסה לני"ע בת"א בע"מ. נתונים על החזקות המפורטות לעיל נכונים ליום 23.05.2018.

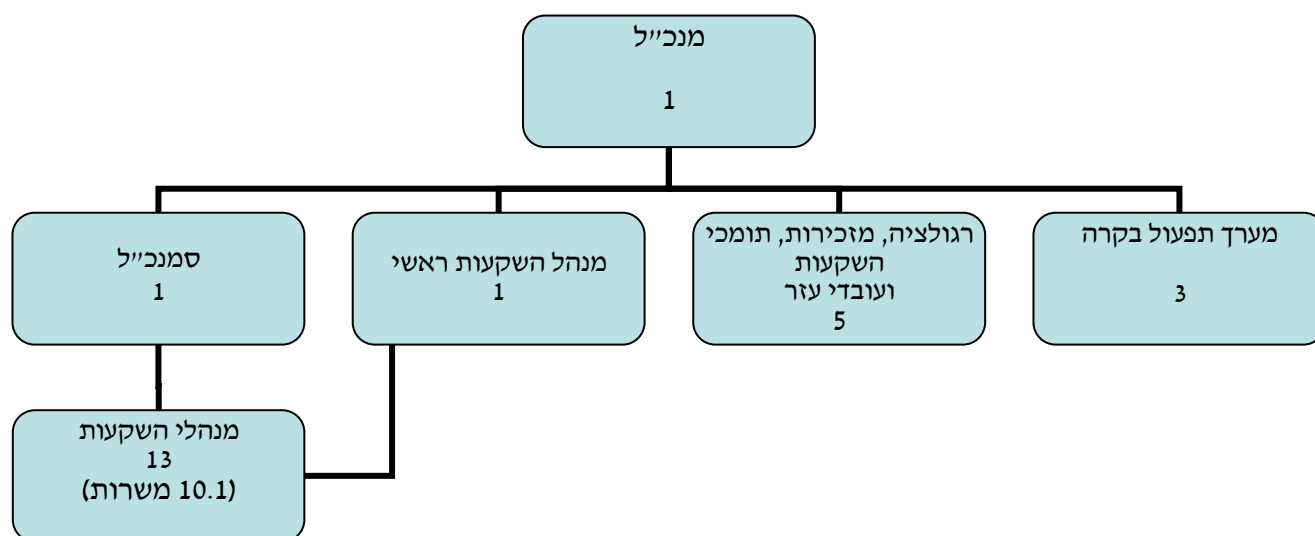
5 פועלים אי.בי.אי. - ניהול וחיתום בע"מ הינה חברה ציבורית הרשומה למסחר בבורסה לני"ע בת"א בע"מ.

6 הלמן אלדובי בית השקעות בע"מ הינה חברה ציבורית הרשומה למסחר בבורסה לני"ע בת"א בע"מ. מקרא:

■ החזקות ■ ברוקארז' ■ חיתום ■ ניהול תיקים ■ קרנות ■ גמל והשתלמות

2. מנהל הקרן

- א. מנהל הקרן הינו חברה שעיסוקה הבלעדי הוא ניהול קרנות.
 ב. המבנה הארגוני של מנהל הקרן (לרבות מספר עובדים בכל יחידה) נכון ליום 30.06.2018 :



1. ב. **מנכ"ל** - מנהל כללי של מנהל הקרן.
 2. ב. **סמנכ"ל שהוא גם מנהל השקעות** - סגן מנהל כללי של מנהל הקרן ומנהל השקעות במנהל הקרן.
 3. ב. **מנהל השקעות ראשי** - פיקוח ואו ניהול במשולב של תיקי ההשקעות של הקרנות המנוהלות על ידי מנהל הקרן.
 4. ב. **מנהלי השקעות** - ניהול תיקי ההשקעות של הקרנות המנוהלות על ידי מנהל הקרן. שירותי ניהול ההשקעות ניתנים על ידי 7 מנהלי השקעות המועסקים במשרה מלאה ו- 6 מנהלי השקעות (5 מהם מועסקים ב- 20% משרה ו- 1 מועסק ב- 10% משרה). סה"כ 10.1 משרות.
 5. ב. **רגולציה, מזכירות ועובדי עזר** - רגולציה (עבודה על תשקיפים, בניית מערכי ישיבות הדירקטוריון וועדותיו, התאמת פעילות מנהל הקרן לחוזרים ועדכוני רשות ניירות ערך וכו'), ניהול משרד ועזר למנהלי ההשקעות.
 6. ב. **מערך תפעול ובקרה** - תפעול ובקרה עבור מנהל הקרן, לרבות ניהול בקרה יומיומית ושוטפת אחר עמידה במדיניות ההשקעות של הקרנות, קיום הוראות הדין והנחיות הדירקטוריון וועדותיו.
 7. ב. מנהל הקרן מקבל שירותים ממחלקות שונות באי.בי.אי. בית השקעות בע"מ (חברת האם של מנהל הקרן). בין השירותים שמקבל מנהל הקרן ניתן למנות שירותים משפטיים, שירותי משרד אחורי*, ביקורת פנים, אכיפה פנימית, חשבות והנהלת חשבונות, משאבי אנוש ושיווק.
- * שירותי משרד אחורי - מכלול שירותים שאינם דורשים מגע עם לקוחות ואשר נדרשים לפעילות התקינה של החברה, לרבות נושאים אדמיניסטרטיביים.

ג. האופן שבו מוקצים תיקי ההשקעה של הקרנות שבניהול מנהל הקרן בין עובדיו:

ניהול ההשקעות בכל הקרנות שבניהול מנהל הקרן מבוצע על ידי מנהלי השקעות עובדי החברה או מושאלים לחברה בשילוב הנחייה ופיקוח מלא של מנהל ההשקעות הראשי - מר רן ירדן (חבר ועדת השקעות וחבר ועדה לעניינים מיוחדים במנהל הקרן).

מנכ"ל החברה בהתייעצות עם מנהל ההשקעות הראשי מקצה מעת לעת קרנות מסוימות לניהול בידי מנהלי השקעות מסוימים, כאשר בדרך כלל מתבצעת הקצאה לפי ארבעה סוגי התמחויות עיקריים: מניות, אג"ח בארץ, אג"ח בחו"ל וקרנות מחקות. כמו כן, ההקצאה נעשית בהתאם לכישורים, זמינות ולתקופות בלתי מוגדרות מראש.

הצעת יחידות הקרנות שבניהול מנהל הקרן

3.

יחידות כל הקרנות שבניהול מנהל הקרן מוצעות לפי תשקיף זה ולגבי כל אחת מהן ניתן היתר הרשות לפרסום התשקיף. הפרטים המובאים להלן נכונים ליום 04.07.2018:

שם הקרן ¹	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד שבו החל לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	ימי המסחר של הקרן	שעה ייעודה	מיסוי	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפיצים ²	האם משולמות עמלות מנכסי הקרן ³	מאפיינים ייחודיים אחרים
1. אי.בי.אי. (00) כספית פטורה	5103510	קרן פתוחה, קרן כספית	קרן כספית, כספית שקלית, כספית שקלית כללי	שיעור שכר מנהל – 0.11% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.02%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	בן פנחסי (07.2018)	ראשון - חמישי	ביום ראשון : 15:00 ; בימים שני - חמישי : 16:00	פטורה	0.10% סוג 4	לא	אין
2. אי.בי.אי. (00) מק"מ	5107305	קרן פתוחה	אג"ח בארץ – שקליות, אג"ח שקליות בלבד, שקליות לטווח קצר (עד שנה)	שיעור שכר מנהל – 0.46% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	בן פנחסי (07.2018)	ראשון - חמישי	ביום ראשון : 15:00 ; בימים שני - חמישי : 16:00	פטורה	0.20% סוג 1	לא	אין
3. אי.בי.אי. (00) נטע מדינה מניות	5126453	קרן פתוחה	אג"ח בארץ – מדינה, אג"ח מדינה כללי – ללא מניות	שיעור שכר מנהל – 0.77% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	בן פנחסי (07.2018)	ראשון - חמישי	ביום ראשון : 15:00 ; בימים שני - חמישי : 16:00	פטורה	0.35% סוג 3	לא	אין

	שם הקרן ¹	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד שבו החל לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	ימי המסחר של הקרן	שעה ייעודה	מיסוי	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפצים ²	האם משולמות עמלות מנכסי הקרן ³	מאפיינים ייחודיים אחרים
4.	אי.בי.אי. (00) סל ממשלתי מאוזן	5117627	קרן פתוחה, קרן מחקה	אג"ח בארץ, מדינה, אג"ח מדינה כללי – ללא מניות	שיעור שכר מנהל – 0.25% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (12.2012)	ראשון - חמישי	ביום ראשון : 15:00 ; בימים שני - חמישי : 16:00	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין
5.	אי.בי.אי. (00) מק"מ סל	5112982	קרן פתוחה, קרן מחקה	אג"ח בארץ – שקליות, אג"ח שקליות בלבד, שקליות לטווח קצר (עד שנה)	שיעור שכר מנהל – 0.10% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (11.2009)	ראשון - חמישי	ביום ראשון : 15:00 ; בימים שני - חמישי : 16:00	פטורה	פטורה* סוג 1	לא	אין
6.	אי.בי.אי. (00) סל צמוד ממשלתי 2-5 שנים	5113006	קרן פתוחה, קרן מחקה	אג"ח בארץ – מדינה, אג"ח מדינה צמוד מדד, צמודי מדד אחר	שיעור שכר מנהל – 0.15% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (11.2009)	ראשון - חמישי	ביום ראשון : 15:00 ; בימים שני - חמישי : 16:00	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין

	שם הקרן ¹	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	ימי המסחר של הקרן	שעה ייעודה	מיסוי	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפצים ²	האם משולמות עמלות מנכסי הקרן ³	מאפיינים ייחודיים אחרים
7.	אי.בי.אי. (00) סל צמוד ממשלתי 5-10 שנים	5115118	קרן פתוחה, קרן מחקה	אג"ח בארץ – מדינה, אג"ח מדינה צמודי מדד, צמודי מדד לטווח ארוך (מעל 4 שנים)	שיעור שכר מנהל – 0.15% שיעור – הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (06.2010)	ראשון - חמישי	ביום ראשון : 15:00 ; בימים שני - חמישי : 16:00	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין
8.	אי.בי.אי. (00) סל שקלי ריבית משתנה ממשלתי	5112990	קרן פתוחה, קרן מחקה	אג"ח בארץ – שקליות, אג"ח שקליות בלבד, שקליות לטווח קצר (עד שנה)	שיעור שכר מנהל – 0.15% שיעור – הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (11.2009)	ראשון - חמישי	ביום ראשון : 15:00 ; בימים שני - חמישי : 16:00	פטורה	פטורה* סוג 1	לא	אין
9.	אי.בי.אי. (00) סל שקלי ריבית קבועה ממשלתי 2-5 שנים	5113022	קרן פתוחה, קרן מחקה	אג"ח בארץ – שקליות, אג"ח שקליות בלבד, שקליות לטווח ארוך (מעל שנתיים)	שיעור שכר מנהל – 0.15% שיעור – הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (11.2009)	ראשון - חמישי	ביום ראשון : 15:00 ; בימים שני - חמישי : 16:00	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין

	שם הקרן ¹	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד שבו החל לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	ימי המסחר של הקרן	שעה ייעודה	מיסוי	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפצים ²	האם משולמות עמלות מנכסי הקרן ³	מאפיינים ייחודיים אחרים
10.	אי.בי.אי. (00) סל שקלי ריבית קבועה ממשלתי +5 שנים	5116967	קרן פתוחה, קרן מחקה	אג"ח בארץ – שקליות, אג"ח שקליות בלבד, שקליות לטווח ארוך (מעל שנתיים)	שיעור שכר מנהל – 0.15% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (05.2012)	ראשון - חמישי	ביום ראשון : 15:00 ; בימים שני - חמישי : 16:00	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין
11.	אי.בי.אי. (00) סל תל בונד 20	5113014	קרן פתוחה, קרן מחקה	אג"ח בארץ – חברות והמרה, תל בונד צמוד מדד	שיעור שכר מנהל – 0.20% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (11.2009)	ראשון - חמישי	ביום ראשון : 15:00 ; בימים שני - חמישי : 16:00	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין
12.	אי.בי.אי. (00) סל תל בונד 40	5114327	קרן פתוחה, קרן מחקה	אג"ח בארץ – חברות והמרה, תל בונד צמוד מדד	שיעור שכר מנהל – 0.20% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (12.2009)	ראשון - חמישי	ביום ראשון : 15:00 ; בימים שני - חמישי : 16:00	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין

שם הקרן ¹	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד שבו החל לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	ימי המסחר של הקרן	שעה ייעודית	מיסוי	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפיצים ²	האם משולמות עמלות מנכס ³ הקרן	מאפיינים ייחודיים אחרים
13. אי.בי.אי. (00) סל תל בונד 60	5115100	קרן פתוחה, קרן מחקה	אג"ח – בארץ – חברות והמרה, תל בונד צמוד מדד	שיעור שכר מנהל – 0.20% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (06.2010)	ראשון - חמישי	ביום ראשון: 15:00; בימים שני - חמישי: 16:00.	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין
14. אי.בי.אי. (00) סל תל בונד צמודות - בנקים	5118559	קרן פתוחה, קרן מחקה	אג"ח – בארץ – חברות והמרה, תל בונד צמוד מדד	שיעור שכר מנהל – 0.20% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (10.2013)	ראשון - חמישי	ביום ראשון: 15:00; בימים שני - חמישי: 16:00.	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין
15. אי.בי.אי. (00) סל תל בונד צמודות - יתר	5117049	קרן פתוחה, קרן מחקה	אג"ח – בארץ – חברות והמרה, תל בונד צמוד מדד	שיעור שכר מנהל – 0.20% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (06.2012)	ראשון - חמישי	ביום ראשון: 15:00; בימים שני - חמישי: 16:00.	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין

מאפיינים ייחודיים אחרים	האם משולמות עמלות מנכסי הקרן ³	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפצים ²	מיסוי	שעה ייעודית	ימי המסחר של הקרן	מנהל ההשקעות בקרון והמועד שבו החל לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	נאמן	מטבע הפדיון והערך הנקוב	שכר	סיווג	סוג הקרן	מספר בבורסה	שם הקרן ¹	
אין	לא	פטורה* סוג 3	פטורה	ביום ראשון: 15:00; בימים שני - חמישי: 16:00.	ראשון - חמישי	שי סספורטס (06.2012)	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	1 ש"ח ע.ג.	שיעור שכר מנהל – 0.20% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	אג"ח בארץ – חברות והמרה, תל בונד צמוד מדד	קרן פתוחה, קרן מחקה	5117023	אי.בי.אי. (00) סל תל בונד צמודות	16.
אין	לא	פטורה* סוג 3	פטורה	ביום ראשון: 15:00; בימים שני - חמישי: 16:00.	ראשון - חמישי	שי סספורטס (12.2009)	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	1 ש"ח ע.ג.	שיעור שכר מנהל – 0.20% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	אג"ח בארץ – חברות והמרה, תל בונד שקלי	קרן פתוחה, קרן מחקה	5114319	אי.בי.אי. (00) סל תל בונד שקלי	17.
אין	לא	פטורה* סוג 3	פטורה	ביום ראשון: 15:00; בימים שני - חמישי: 16:00.	ראשון - חמישי	שי סספורטס (03.2013)	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	1 ש"ח ע.ג.	שיעור שכר מנהל – 0.20% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	אג"ח בארץ – חברות והמרה, תל בונד צמוד מדד	קרן פתוחה, קרן מחקה	5126818	אי.בי.אי. (00) סל תל בונד תשואות	18.

שם הקרן ¹	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד שבו החל לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	ימי המסחר של הקרן	שעה ייעודית	מיסוי	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפיצים ²	האם משולמות עמלות מנכס ³ הקרן	מאפיינים ייחודיים אחרים
19. אי.בי.אי. (00) שקל קצר	5111620	קרן פתוחה	אג"ח – בארץ – שקליות, אג"ח שקליות בלבד, שקליות לטווח קצר (עד שנה)	שיעור שכר מנהל – 0.35% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	רענן שני (04.2016)	ראשון - חמישי	ביום ראשון: 15:00; - חמישי: 16:00.	פטורה	0.20% סוג 1	לא	אין
20. אי.בי.אי. (00) שקלים ללא מניות	5126586	קרן פתוחה	אג"ח – בארץ – שקליות, אג"ח שקליות בלבד, שקליות אחר	שיעור שכר מנהל – 0.87% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	בן פנחסי (07.2018)	ראשון - חמישי	ביום ראשון: 15:00; - חמישי: 16:00.	פטורה	0.35% סוג 3	לא	אין
21. אי.בי.אי. (00) סל תל בונד תשואות שקלי	5122395	קרן פתוחה, קרן מחקה	אג"ח – בארץ – חברות והמרה, תל בונד שקלי	שיעור שכר מנהל – 0.20% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (11.2015)	ראשון - חמישי	ביום ראשון: 15:00; - חמישי: 16:00.	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין

שם הקרן ¹	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד שבו החל לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	ימי המסחר של הקרן	שעה ייעודית	מיסוי	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפיצים ²	האם משולמות עמלות מנכסי הקרן ³	מאפיינים ייחודיים אחרים
22. אי.בי.אי. (00) סל תל בונד גלובל ⁴	5125133	קרן פתוחה, קרן מחקה	אג"ח – בארץ – חברות והמרה, חברות והמרה אחר	שיעור שכר מנהל – 0% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (08.2017)	ראשון - חמישי	ביום ראשון: 15:00; בימים שני - חמישי: 16:00.	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין
23. אי.בי.אי. (00)(!) מדדית ללא מניות	5111638	קרן פתוחה	אג"ח – בארץ – מדינה, אג"ח מדינה צמוד, מדד, צמודי מדד אחר	שיעור שכר מנהל – 0.77% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	רענן שני (11.2017)	ראשון - חמישי	ביום ראשון: 15:00; בימים שני - חמישי: 16:00.	פטורה	0.35% סוג 3	לא	אין
24. אי.בי.אי. (00)(!) ריבית משתנה	5113048	קרן פתוחה	אג"ח – בארץ – שקליות, אג"ח שקליות כללי – ללא מניות	שיעור שכר מנהל – 0.76% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	רענן שני (08.2012)	ראשון - חמישי	ביום ראשון: 15:00; בימים שני - חמישי: 16:00.	פטורה	0.35% סוג 3	לא	אין

שם הקרן ¹	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד שבו החל לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	ימי המסחר של הקרן	שעה ייעודית	מיסוי	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפיצים ²	האם משולמות עמלות מנכס ³ הקרן	מאפיינים ייחודיים אחרים
25. אי.בי.אי. (0A) סל תל בונד מאגר	5119177	קרן פתוחה, קרן מחקה	אג"ח – בארץ – חברות והמרה, תל בונד אחר	שיעור שכר מנהל – 0.20% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (04.2014)	ראשון - חמישי	ביום ראשון: 15:00; בימים שני - חמישי: 16:00.	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	
26. אי.בי.אי. (0A) סל תל בונד ריבית משתנה	5120241	קרן פתוחה, קרן מחקה	אג"ח – בארץ – חברות והמרה, תל בונד שקלי	שיעור שכר מנהל – 0.20% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (11.2014)	ראשון - חמישי	ביום ראשון: 15:00; בימים שני - חמישי: 16:00.	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין
27. אי.בי.אי. (0A) מדינה פלוס A ומעלה	5120647	קרן פתוחה	אג"ח – בארץ – מדינה, אג"ח מדינה כללי – ללא מניות	שיעור שכר מנהל – 0.59% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	רן ירדן (12.2014)	ראשון - חמישי	ביום ראשון: 15:00; בימים שני - חמישי: 16:00.	פטורה	0.35% סוג 3	לא	אין

שם הקרן ¹	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד שבו החל לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	ימי המסחר של הקרן	שעה ייעודית	מיסוי	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפיצים ²	האם משולמות עמלות מנכסי הקרן ³	מאפיינים ייחודיים אחרים
28. אי.בי.אי. (0B) אג"ח חברות מדורג	5117577	קרן פתוחה	אג"ח – בארץ – חברות והמרה, חברות והמרה אחר	שיעור שכר מנהל – 0.95% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	רענן שני (12.2012)	ראשון - חמישי	ביום ראשון: 15:00; - חמישי: 16:00.	פטורה	0.35% סוג 3	לא	אין
29. אי.בי.אי. (0B) תיק אג"ח כללי	5117619	קרן פתוחה	אג"ח – בארץ – כללי, אג"ח כללי – בארץ – ללא מניות	שיעור שכר מנהל – 0.80% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	אליאור ליבר (02.2014)	ראשון - חמישי	ביום ראשון: 15:00; - חמישי: 16:00.	פטורה	0.35% סוג 3	לא	אין
30. אי.בי.אי. (0B) אג"ח ללא מניות	5110580	קרן פתוחה	אג"ח – בארץ – כללי, אג"ח כללי – בארץ – ללא מניות	שיעור שכר מנהל – 0.82% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	אליעד דרור (08.2016)	ראשון - חמישי	ביום ראשון: 15:00; - חמישי: 16:00.	פטורה	0.35% סוג 3	לא	אין

שם הקרן ¹	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד שבו החל לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	ימי המסחר של הקרן	שעה ייעודה	מיסוי	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפצים ²	האם משולמות עמלות מנכסי הקרן ³	מאפיינים ייחודיים אחרים
31. אי.בי.אי. (0B) (!) אג"ח חברות	5119425	קרן פתוחה	אג"ח – בארץ – חברות והמרה, חברות והמרה אחר	שיעור שכר – מנהל – 0.89% שיעור – הוספה – אין שיעור שכר – נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	רן ירדן (06.2016)	ראשון - חמישי	ביום ראשון : 15:00 ; בימים שני - חמישי : 16:00	פטורה	0.35% סוג 3	לא	אין
32. אי.בי.אי. (0B) (!) אג"ח חו"ל מוגנת מט"ח	5119839	קרן פתוחה	אג"ח בחו"ל, אג"ח מוגנת מט"ח	שיעור שכר – מנהל – 0.70% שיעור – הוספה – אין שיעור שכר – נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	אליאור ליבר (06.2017)	שני - חמישי	בימים שני - חמישי : 15:00	פטורה, קרן להשקעות חוץ (פטור ממס לתושב חוץ)	0.35% סוג 3	לא	אין

שם הקרן ¹	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד שבו החל לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	ימי המסחר של הקרן	שעה ייעודה	מיסוי	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפצים ²	האם משולמות עמלות מנכסי הקרן ³	מאפיינים ייחודיים אחרים
33. אי.בי.אי. (ID) אג"ח \$ חו"ל נקובה \$ - תיק עד 3 שנים ⁵	5101902	קרן פתוחה	אג"ח בחו"ל, אג"ח נקובת מט"ח	שיעור שכר מנהל – 0.66% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.05%	1 דולר ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	צבי שלזינגר (11.2017)	שני - חמישי	בימים שני - חמישי: 15:00	פטורה, קרן להשקעו ת חוץ (מטבע עיקרי דולר ארה"ב), קרן להשקעו ת חוץ (פטור ממס לתושב חוץ)	0.35% סוג 3	לא	אין

שם הקרן ¹	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד שבו החל לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	ימי המסחר של הקרן	שעה ייעודה	מיסוי	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפיצים ²	האם משולמות עמלות מנכסי הקרן ³	מאפיינים ייחודיים אחרים
.34 אי.בי.אי. (0D) אג"ח גלובלי	5107362	קרן פתוחה	אג"ח בחו"ל, אג"ח חשופת מט"ח	שיעור שכר – מנהל – 0.97%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	צבי שלזינגר (11.2017)	שני - חמישי	בימים שני - חמישי: 15:00	פטורה, קרן להשקעות חוץ (פטור ממס לתושב חוץ)	0.35% סוג 3	לא	אין
				שיעור – הוספה – אין									
				שיעור שכר – נאמן – 0.05%									
.35 אי.בי.אי. (0D) עולמי נקוב \$	5117429	קרן פתוחה	אג"ח בחו"ל, אג"ח נקובת מט"ח	שיעור שכר – מנהל – 0.98%	1 דולר ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	צבי שלזינגר (11.2017)	שני - חמישי	בימים שני - חמישי: 15:00	פטורה, קרן להשקעות חוץ (פטור ממס לתושב חוץ)	0.35% סוג 3	לא	אין
				שיעור – הוספה – אין									
				שיעור שכר – נאמן – 0.05%									

שם הקרן ¹	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד שבו החל לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	ימי המסחר של הקרן	שעה ייעודה	מיסוי	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפיצים ²	האם משולמות עמלות מנכסי הקרן ³	מאפיינים ייחודיים אחרים
36. אי.בי.אי. (ID)(!)	5104393	קרן פתוחה	אג"ח בחו"ל, אג"ח חשופת דולר	שיעור שכר – מנהל – 0.98% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	צבי שלזינגר (11.2017)	שני - חמישי	בימים שני - חמישי: 15:00	פטורה, קרן להשקעות חוץ (מטבע עיקרי דולר ארה"ב), קרן להשקעות חוץ (פטור ממס לתושב חוץ)	0.35% סוג 3	לא	אין

שם הקרן ¹	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד שבו החל לנהל את תיק של הקרן	ימי המסחר של הקרן	שעה ייעודה	מיסוי	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפיצים ²	האם משולמות עמלות מנכסי הקרן ³	מאפיינים ייחודיים אחרים
37. אי.בי.אי. (0D)(!)	5100615	קרן פתוחה	אג"ח בחו"ל, אג"ח חשופת יורו	שיעור שכר – מנהל – 1% שיעור – הוספה – אין שיעור שכר – נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	צבי שלזינגר (11.2017)	שני - חמישי	בימים שני - חמישי: 15:00	פטורה, קרן להשקעות חוץ (מטבע עיקרי יורו), קרן להשקעות חוץ (פטור לתושב חוץ)	0.35% סוג 3	לא	אין
38. אי.בי.אי. (1A) סל ריבית משתנה מאוזן + 10% מגודר מט"ח	5121900	קרן פתוחה, קרן מחקה	אג"ח בארץ – שקליות, אג"ח שקליות כללי – עד 10% מניות	שיעור שכר – מנהל – 0.25% שיעור – הוספה – אין שיעור שכר – נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (07.2015)	ראשון – חמישי	ביום ראשון: 15:00; בימים שני - חמישי: 16:00	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין
39. אי.בי.אי. (1A) גבע אג"ח חברות מנוהלת ⁴	5126214	קרן פתוחה	אג"ח בארץ – חברות והמרה, חברות והמרה אחר	שיעור שכר – מנהל – 0.95% שיעור – הוספה – אין שיעור שכר – נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	זאב האוזלמן (12.2016) 19	ראשון – חמישי	ביום ראשון: 15:00; בימים שני - חמישי: 16:00	פטורה	0.35% סוג 3	לא	אין

שם הקרן ¹	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד שבו החל לנהל את תיק של הקרן	ימי המסחר של הקרן	שעה ייעודה	מיסוי	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפיצים ²	האם משולמות עמלות מנכסי הקרן ³	מאפיינים ייחודיים אחרים
40. אי.בי.אי. (1A) מדינה + 10%	5114632	קרן פתוחה	אג"ח בארץ – מדינה, אג"ח מדינה כללי – עד 10% מניות	שיעור שכר מנהל – 0.49% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	רן ירדן (07.2016)	ראשון – חמישי	ביום ראשון : 15:00 ; בימים שני - חמישי : 16:00.	פטורה	0.35% סוג 3	לא	אין
41. אי.בי.אי. (1A) מק"מ פלוס	5107313	קרן פתוחה	אג"ח בארץ – שקליות, אג"ח שקליות כללי – עד 10% מניות	שיעור שכר מנהל – 0.45% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	זאב האוזלמן (01.2017)	ראשון – חמישי	ביום ראשון : 15:00 ; בימים שני - חמישי : 16:00.	פטורה	0.20% סוג 1	לא	אין
42. אי.בי.אי. (1A) סל 10/90	5115779	קרן פתוחה, קרן מחקה	אג"ח בארץ – חברות והמרה, תל בונד אחר	שיעור שכר מנהל – 0.25% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (12.2010)	ראשון – חמישי	ביום ראשון : 15:00 ; בימים שני - חמישי : 16:00.	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין

שם הקרן ¹	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד שבו החל לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	ימי המסחר של הקרן	שעה ייעודה	מיסוי	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפיצים ²	האם משולמות עמלות מנכס ³ הקרן	מאפיינים ייחודיים אחרים
43. אי.בי.אי. סל (1A) 10/30/60 מגודרת מט"ח	5119706	קרן פתוחה, קרן מחקה	אג"ח – בארץ – כללי, אג"ח כללי בארץ-עד 10% מניות	שיעור שכר מנהל – 0.25% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (08.2014)	ראשון – חמישי	ביום ראשון: 15:00; בימים שני - חמישי: 16:00.	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין
44. אי.בי.אי. סל (1A) ממשלתי מאוזן + 10% מגודרת מט"ח	5119714	קרן פתוחה, קרן מחקה	אג"ח – בארץ – מדינה, אג"ח מדינה כללי – עד 10% מניות	שיעור שכר מנהל – 0.25% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (08.2014)	ראשון – חמישי	ביום ראשון: 15:00; בימים שני - חמישי: 16:00.	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין
45. אי.בי.אי. סל (1A) אג"ח מאוזן + 10%	5122403	קרן פתוחה, קרן מחקה	אג"ח – בארץ – כללי, אג"ח כללי בארץ – עד 10% מניות	שיעור שכר מנהל – 0.15% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (11.2015)	ראשון – חמישי	ביום ראשון: 15:00; בימים שני - חמישי: 16:00.	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין

שם הקרן ¹	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד שבו החל לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	ימי המסחר של הקרן	שעה ייעודה	מיסוי	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפיצים ²	האם משולמות עמלות מנכסי הקרן ³	מאפיינים ייחודיים אחרים
46. אי.בי.אי. (1A) 10/90	5118310	קרן פתוחה	אג"ח – בארץ – כללי, אג"ח כללי	שיעור שכר – מנהל – 0.75% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	רענן שני (08.2013)	ראשון – חמישי	ביום ראשון: 15:00; בימים שני - חמישי: 16:00.	פטורה	0.35% סוג 3	לא	אין
47. אי.בי.אי. (!)(1A) אג"ח פלוס 10/90	5126495	קרן פתוחה	אג"ח – בארץ – כללי, אג"ח כללי	שיעור שכר – מנהל – 1.01% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	בן פנחסי (07.2018)	ראשון – חמישי	ביום ראשון: 15:00; בימים שני - חמישי: 16:00.	פטורה	0.35% סוג 3	לא	אין
48. אי.בי.אי. (1C) אג"ח פלוס חו"ל 10/90	5120662	קרן פתוחה	אג"ח – בארץ – כללי, אג"ח כללי	שיעור שכר – מנהל – 0.75% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	תומר סן (11.2017)	שני – חמישי	בימים שני - חמישי: 15:00.	פטורה	0.35% סוג 3	לא	אין

שם הקרן ¹	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד שבו החל לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	ימי המסחר של הקרן	שעה ייעודה	מיסוי	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפיצים ²	האם משולמות עמלות מנכסי הקרן ³	מאפיינים ייחודיים אחרים
49. אי.בי.אי. (2A) סל 20/80	5115761	קרן פתוחה, קרן מחקה	אג"ח – בארץ – חברות והמרה, תל בונד אחר	שיעור שכר – מנהל – 0.25% שיעור – הוספה – אין שיעור שכר – נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (12.2010)	ראשון – חמישי	ביום ראשון : 15:00 ; בימים שני - חמישי : 16:00.	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין
50. אי.בי.אי. (2A) סל 25/75	5120233	קרן פתוחה, קרן מחקה	אג"ח – בארץ – כללי, אג"ח כללי – בארץ – עד 30% מניות	שיעור שכר – מנהל – 0.25% שיעור – הוספה – אין שיעור שכר – נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (11.2014)	ראשון – חמישי	ביום ראשון : 15:00 ; בימים שני - חמישי : 16:00.	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין
51. אי.בי.אי. (2B) גיא 20/80	5126230	קרן פתוחה	אג"ח – בארץ – כללי, אג"ח כללי – בארץ – עד 20% מניות	שיעור שכר – מנהל – 1.21% שיעור – הוספה – אין שיעור שכר – נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	זאב האוזלמן (12.2016)	ראשון – חמישי	ביום ראשון : 15:00 ; בימים שני - חמישי : 16:00.	פטורה	0.35% סוג 3	לא	אין

שם הקרן ¹	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד שבו החל לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	ימי המסחר של הקרן	שעה ייעודה	מיסוי	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפצים ²	האם משולמות עמלות מנכסי הקרן ³	מאפיינים ייחודיים אחרים
52. אי.בי.אי. (2B) 15/85	5119417	קרן פתוחה	אג"ח – בארץ – כללי, אג"ח כללי – בארץ – עד 20% מניות	שיעור שכר – מנהל – 0.50% שיעור הוספה – אין שיעור שכר – נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	רענן שני (01.2017)	ראשון – חמישי	ביום ראשון : 15:00 ; בימים שני - חמישי : 16:00.	פטורה	0.35% סוג 3	לא	אין
53. אי.בי.אי. (2B) 20/80	5122494	קרן פתוחה	אג"ח – בארץ – כללי, אג"ח כללי – בארץ – עד 20% מניות	שיעור שכר – מנהל – 0.79% שיעור הוספה – אין שיעור שכר – נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	תומר סן (08.2016)	ראשון – חמישי	ביום ראשון : 15:00 ; בימים שני - חמישי : 16:00.	פטורה	0.35% סוג 3	לא	אין
54. אי.בי.אי. (2B) עד 3 שנים 20/80	5107420	קרן פתוחה	אג"ח – בארץ – כללי, אג"ח כללי – בארץ – עד 20% מניות	שיעור שכר – מנהל – 0.45% שיעור הוספה – אין שיעור שכר – נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	רן ירדן (07.2016)	ראשון – חמישי	ביום ראשון : 15:00 ; בימים שני - חמישי : 16:00.	פטורה	0.35% סוג 3	לא	אין

שם הקרן ¹	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד שבו החל לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	ימי המסחר של הקרן	שעה ייעודה	מיסוי	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפיצים ²	האם משולמות עמלות מנכסי הקרן ³	מאפיינים ייחודיים אחרים
55. אי.בי.אי. (2B) עוקבת תיק 2 בנק דיסקונט	5127204	קרן פתוחה	אג"ח – בארץ – מדינה, אג"ח מדינה כללי – חשיפה מרבית מעל 10% מניות	שיעור שכר – מנהל – 0.59% שיעור שכר – נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	בן פנחסי (07.2018)	ראשון – חמישי	ביום ראשון: 15:00; בימים שני - חמישי: 16:00.	פטורה	0.35% סוג 3	לא	אין
56. אי.בי.אי. (2B)(!) נוגה 25/75	5126479	קרן פתוחה	אג"ח – בארץ – כללי, אג"ח כללי – בארץ עד 30% מניות	שיעור שכר – מנהל – 1.23% שיעור שכר – נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	רענן שני (01.2011)	ראשון – חמישי	ביום ראשון: 15:00; בימים שני - חמישי: 16:00.	פטורה	0.35% סוג 3	לא	אין
57. אי.בי.אי. (2C) 30/70	5122502	קרן פתוחה	אג"ח – בארץ – כללי, אג"ח כללי – בארץ עד 30% מניות	שיעור שכר – מנהל – 0.79% שיעור שכר – נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	הרצל ביבביוב (08.2016)	שני - חמישי	בימים שני - חמישי: 15:00.	פטורה	0.35% סוג 3	לא	אין

	שם הקרן ¹	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד שבו החל לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	ימי המסחר של הקרן	שעה ייעודה	מיסוי	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפיצים ²	האם משולמות עמלות מנכסי הקרן ³	מאפיינים ייחודיים אחרים
58.	אי.בי.אי. (3C) תיק השקעות מנוהל 50/50	5125190	קרן פתוחה	אג"ח בארץ – כללי, אג"ח כללי בארץ – חשיפה מרבית מעל 30% מניות	שיעור שכר מנהל – 0.50% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	זאב האוזלמן (09.2017)	שני – חמישי	בימים שני - חמישי: 15:00	פטורה	0.35% סוג 3	לא	קיימת מגבלה למספר יחידות מינימלי לרכישה של 100,000 יחידות ע.ג. מספר מירבי ליחידות במחזור 750,000,000 מספר היחידות במחזור ביום 23/05/2018 היה: 86,073,754
59.	אי.בי.אי. (4A) יתר	5100144	קרן פתוחה	מניות בארץ, מדד מניות, יתר	שיעור שכר מנהל – 2.71% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	ברנד אריאל מנור (05.2017)	ראשון – חמישי	ביום ראשון: 15:00; בימים שני - חמישי: 16:00	פטורה	0.35% סוג 3	לא	אין

	שם הקרן ¹	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד שבו החל לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	ימי המסחר של הקרן	שעה ייעודה	מיסוי	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפצים ²	האם משולמות עמלות מנכסי הקרן ³	מאפיינים ייחודיים אחרים
60.	אי.בי.אי. (4A) מניות	5102132	קרן פתוחה	מניות בארץ, מניות כללי	שיעור שכר – מנהל – 2.29% שיעור הוספה – אין שיעור שכר – נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	הרצל ביבבוב (2005)	ראשון – חמישי	ביום ראשון : 15:00 ; בימים שני - חמישי : 16:00.	פטורה	0.35% סוג 3	לא	אין
61.	אי.בי.אי. (4A) מניות אקטיבית	5103494	קרן פתוחה	מניות בארץ, מניות כללי	שיעור שכר – מנהל – 2.07% שיעור הוספה – אין שיעור שכר – נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	זאב האוזלמן (12.2016)	ראשון – חמישי	ביום ראשון : 15:00 ; בימים שני - חמישי : 16:00.	פטורה	0.35% סוג 3	לא	אין
62.	אי.בי.אי. (4A) סל ת"א 35	5101506	קרן פתוחה, קרן מחקה	מניות בארץ, מדד מניות, ת"א 35	שיעור שכר – מנהל – 0.25% שיעור הוספה – אין שיעור שכר – נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי ספורטס (09.2009)	ראשון – חמישי	ביום ראשון : 15:00 ; בימים שני - חמישי : 16:00.	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	

שם הקרן ¹	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד שבו החל לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	ימי המסחר של הקרן	שעה ייעודה	מיסוי	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפיצים ²	האם משולמות עמלות מנכסי הקרן ³	מאפיינים ייחודיים אחרים
63. אי.בי.אי. (4A) סל ת"א 90	5115126	קרן פתוחה, קרן מחקה	מניות בארץ, מדד מניות, ת"א 90	שיעור שכר מנהל – 0.25% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (06.2010)	ראשון – חמישי	ביום ראשון: 15:00; בימים שני - חמישי: 16:00.	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין
64. אי.בי.אי. (4A) סל ת"א 125	5113063	קרן פתוחה, קרן מחקה	מניות בארץ, מדד מניות, ת"א 125	שיעור שכר מנהל – 0.25% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (11.2009)	ראשון – חמישי	ביום ראשון: 15:00; בימים שני - חמישי: 16:00.	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין
65. אי.בי.אי. (4A) סל נדל"ן מניב ישראל	5120282	קרן פתוחה, קרן מחקה	מניות בארץ, מניות לפי ענפים, נדל"ן	שיעור שכר מנהל – 0.80% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (12.2014)	ראשון – חמישי	ביום ראשון: 15:00; בימים שני - חמישי: 16:00.	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין

שם הקרן ¹	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד שבו החל לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	ימי המסחר של הקרן	שעה ייעודה	מיסוי	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפיצים ²	האם משולמות עמלות מנכסי הקרן ³	מאפיינים ייחודיים אחרים
.66 אי.בי.אי. (4A) 125 ת"א	5126354	קרן פתוחה	מניות בארץ, מדד מניות, ת"א 125	שיעור שכר מנהל – 1.55% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	זאב האוזלמן (12.2016)	ראשון – חמישי	ביום ראשון : 15:00 ; בימים שני - חמישי : 16:00	פטורה	0.35% סוג 3	לא	אין
.67 אי.בי.אי. (4A) 125 ת"א Low Volatility High Dividend	5124755	קרן פתוחה	מניות בארץ, מדד מניות, ת"א 125	שיעור שכר מנהל – 0.80% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי ספורטס (05.2017)	ראשון – חמישי	ביום ראשון : 15:00 ; בימים שני - חמישי : 16:00	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין
.68 אי.בי.אי. (4B) סל אירופה מגודרת מט"ח	5118690	קרן פתוחה, קרן מחקה	מניות בחו"ל, מניות גיאוגרפיות, אירופה מוגנת מט"ח	שיעור שכר מנהל – 0.40% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי ספורטס (11.2013)	שני – חמישי	בימים שני - חמישי : 15:00	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין

שם הקרן ¹	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד שבו החל לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	ימי המסחר של הקרן	שעה ייעודה	מיסוי	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפיצים ²	האם משולמות עמלות מנכסי הקרן ³	מאפיינים ייחודיים אחרים
69. אי.בי.אי. (4B) סל ארה"ב מגודרת מט"ח	5119185	קרן פתוחה, קרן מחקה	מניות בחו"ל, מניות גיאוגרפיות, ארה"ב מוגנת מט"ח	שיעור שכר – מנהל – 0.40% שיעור – הוספה – אין שיעור שכר – נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (04.2014)	שני - חמישי	בימים שני - חמישי: 15:00	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין
70. אי.בי.אי. (4B) NASDAQ 100 מגודרת מט"ח	5122098	קרן פתוחה, קרן מחקה	מניות בחו"ל, מניות גיאוגרפיות, ארה"ב מוגנת מט"ח	שיעור שכר – מנהל – 0.40% שיעור – הוספה – אין שיעור שכר – נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (09.2015)	שני - חמישי	בימים שני - חמישי: 15:00	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין
71. אי.בי.אי. (4B) DAX 30 מגודרת מט"ח	5121470	קרן פתוחה, קרן מחקה	מניות בחו"ל, מניות גיאוגרפיות, אירופה מוגנת מט"ח	שיעור שכר – מנהל – 0.40% שיעור – הוספה – אין שיעור שכר – נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (05.2015)	שני - חמישי	בימים שני - חמישי: 15:00	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין

שם הקרן ¹	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	ימי המסחר של הקרן	שעה ייעודה	מיסוי	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפצים ²	האם משולמות עמלות מנכסי הקרן ³	מאפיינים ייחודיים אחרים
.72 אי.בי.אי. (4B) סל פיננסים ארה"ב מגודרת מט"ח	5121892	קרן פתוחה, קרן מחקה	מניות בחו"ל, מניות גיאוגרפי, ארה"ב מוגנת מט"ח	שיעור שכר מנהל – 0.40%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (07.2015)	שני – חמישי	בימים שני - חמישי : 15:00	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין
				שיעור – הוספה – אין									
				שיעור שכר נאמן – 0.03%									
.73 אי.בי.אי (4B) סל צריכה משולבת ארה"ב מגודרת מט"ח	5122890	קרן פתוחה, קרן מחקה	מניות בחו"ל, מניות גיאוגרפי, ארה"ב מוגנת מט"ח	שיעור שכר מנהל – 0.40%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (03.2016)	שני – חמישי	בימים שני - חמישי : 15:00	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין
				שיעור – הוספה – אין									
				שיעור שכר נאמן – 0.03%									
.74 אי.בי.אי (4B) סל S&P 500 מגודרת מט"ח	5123021	קרן פתוחה, קרן מחקה	מניות בחו"ל, מניות גיאוגרפי, ארה"ב מוגנת מט"ח	שיעור שכר מנהל – 0%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (05.2016)	שני – חמישי	בימים שני - חמישי : 15:00	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין
				שיעור – הוספה – אין									
				שיעור שכר נאמן – 0.03%									

שם הקרן ¹	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד שבו החל לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	ימי המסחר של הקרן	שעה ייעודה	מיסוי	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפיצים ²	האם משולמות עמלות מנכסי הקרן ³	מאפיינים ייחודיים אחרים
75. אי.בי.אי. (4D) אירופה	5118542	קרן פתוחה	מניות בחו"ל, מניות גיאוגרפיות, אירופה חשופה מט"ח	שיעור שכר – מנהל – 2.25% שיעור הוספה – אין שיעור שכר – נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	הרצל ביבבוב (10.2013)	שני – חמישי	בימים שני - חמישי: 15:00	פטורה	0.35% סוג 3	לא	
76. אי.בי.אי. (4D) גלובל אקוויטי	5100482	קרן פתוחה	מניות בחו"ל, מניות כללי בחו"ל, מניות כללי בחו"ל חשופה מט"ח	שיעור שכר – מנהל – 1.20% שיעור הוספה – אין שיעור שכר – נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	זאב האוזלמן (12.2016)	שני – חמישי	בימים שני - חמישי: 15:00	פטורה	0.35% סוג 3	לא	אין
77. אי.בי.אי. (4D) מניות חו"ל	5100821	קרן פתוחה	מניות בחו"ל, מניות כללי בחו"ל, מניות כללי בחו"ל חשופה מט"ח	שיעור שכר – מנהל – 2.25% שיעור הוספה – אין שיעור שכר – נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	הרצל ביבבוב (12.2006)	שני – חמישי	בימים שני - חמישי: 15:00	פטורה	0.35% סוג 3	לא	אין

שם הקרן ¹	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד שבו החל לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	ימי המסחר של הקרן	שעה ייעודה	מיסוי	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפצים ²	האם משולמות עמלות מנכסי הקרן ³	מאפיינים ייחודיים אחרים
78. אי.בי.אי. (4D) סין	5103593	קרן פתוחה	מניות בחו"ל, מניות גיאוגרפי, סין	שיעור שכר מנהל – 2.04% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	הרצל ביבביוב (07.2014)	שני – חמישי	בימים שני - חמישי: 15:00	פטורה	0.35% סוג 3	לא	אין
79. אי.בי.אי. (4D) ביוטכנולוגיה	5101183	קרן פתוחה	מניות בחו"ל, מניות לפי ענפים בחו"ל, ענפים אחרים בחו"ל	שיעור שכר מנהל – 2.23% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.05%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	הרצל ביבביוב (06.2016)	שני – חמישי	בימים שני - חמישי: 15:00	חייבת	0.35% סוג 3	לא	אין
80. אי.בי.אי. (4D) סל S&P 500	5117601	קרן פתוחה, קרן מחקה	מניות בחו"ל, מניות גיאוגרפי, ארה"ב חשופת מט"ח	שיעור שכר מנהל – 0.25% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (12.2012)	שני – חמישי	בימים שני - חמישי: 15:00	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין

מאפיינים ייחודיים אחרים	האם משולמות עמלות מנכסי הקרן ³	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפצים ²	מיסוי	שעה ייעודה	ימי המסחר של הקרן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד שבו החל לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	נאמן	מטבע הפדיון והערך הנקוב	שכר	סיווג	סוג הקרן	מספר בבורסה	שם הקרן ¹	
אין	לא	פטורה* סוג 3	פטורה	בימים שני - חמישי: 15:00	שני – חמישי	שי סספורטס (12.2012)	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	1 ש"ח ע.ג.	שיעור שכר – מנהל – 0.40% שיעור הוספה – אין שיעור שכר – נאמן – 0.03%	מניות בחו"ל, מניות גיאוגרפי, ארה"ב חשופת מט"ח	קרן פתוחה, קרן מחקה	5117585	אי.בי.אי. (4D) סל NASDAQ 100	81.
אין	לא	פטורה* סוג 3	פטורה	בימים שני - חמישי: 15:00	שני – חמישי	שי סספורטס (05.2014)	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	1 ש"ח ע.ג.	שיעור שכר – מנהל – 0.60% שיעור הוספה – אין שיעור שכר – נאמן – 0.03%	מניות בחו"ל, מניות גיאוגרפי, שווקים מתעוררים	קרן פתוחה, קרן מחקה	5119318	אי.בי.אי. (4D) סל MSCI שווקים מתעוררים	82.
אין	לא	פטורה* סוג 3	פטורה	בימים שני - חמישי: 15:00	שני – חמישי	שי סספורטס (12.2015)	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	1 ש"ח ע.ג.	שיעור שכר – מנהל – 0.80% שיעור הוספה – אין שיעור שכר – נאמן – 0.03%	מניות בחו"ל, מניות גיאוגרפי, ארה"ב חשופת מט"ח	קרן פתוחה, קרן מחקה	5122437	אי.בי.אי. (4D) סל BLUESTAR ISRAEL GLOBAL INDEX	83.

שם הקרן ¹	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד שבו החל לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	ימי המסחר של הקרן	שעה ייעודה	מיסוי	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפיצים ²	האם משולמות עמלות מנכסי הקרן ³	מאפיינים ייחודיים אחרים
84. אי.בי.אי. (4D) סל ריט ארה"ב	5122692	קרן פתוחה, קרן מחקה	מניות בחו"ל, מניות גיאוגרפיות, ארה"ב חשופות מט"ח	שיעור שכר מנהל – 0.80% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (01.2016)	שני – חמישי	בימים שני - חמישי: 15:00	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין
85. אי.בי.אי. (4D) סל S&P Health Care	5122908	קרן פתוחה, קרן מחקה	מניות בחו"ל, מניות גיאוגרפיות, ארה"ב חשופות מט"ח	שיעור שכר מנהל – 0% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (03.2016)	שני – חמישי	בימים שני - חמישי: 15:00	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין
86. אי.בי.אי. (4D) סל S&P 500 Low Volatility High Dividend	5123419	קרן פתוחה, קרן מחקה	מניות בחו"ל, מניות גיאוגרפיות, ארה"ב חשופות מט"ח	שיעור שכר מנהל – 0.50% שיעור הוספה – אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (08.2016)	שני – חמישי	בימים שני - חמישי: 15:00	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין

שם הקרן ¹	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד שבו החל לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	ימי המסחר של הקרן	שעה ייעודה	מיסוי	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפיצים ²	האם משולמות מנכסי הקרן ³	מאפיינים ייחודיים אחרים
87. אי.בי.אי. (4D) סל פיננסים ארה"ב	5123997	קרן פתוחה, קרן מחקה	מניות בחו"ל, מניות גיאוגרפי, ארה"ב חשופת מט"ח	שיעור שכר מנהל – 0% שיעור הוספה- אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (12.2016)	שני – חמישי	בימים שני - חמישי: 15:00	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין
88. אי.בי.אי. (4D) Russell 2000 סל	5124284	קרן פתוחה, קרן מחקה	מניות בחו"ל, מניות גיאוגרפי, ארה"ב חשופת מט"ח	שיעור שכר מנהל – 0% שיעור הוספה- אין שיעור שכר נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (02.2017)	שני – חמישי	בימים שני - חמישי: 15:00	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין
89. אי.בי.אי. (4D) Solactive US Internet סל	5127147	קרן פתוחה, קרן מחקה	מניות בחו"ל, מניות גיאוגרפי, ארה"ב חשופת מט"ח	שיעור שכר מנהל – 0.50% שיעור הוספה- אין שיעור שכר נאמן- 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (02.2018)	שני – חמישי	בימים שני - חמישי: 15:00	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין

שם הקרן ¹	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד שבו החל לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	ימי המסחר של הקרן	שעה ייעודה	מיסוי	שיעור עמלת ההפצה, סוג הקרן לצורך עמלת הפצה ושמות המפיצים ²	האם משולמות עמלות מנכסי הקרן ³	מאפיינים ייחודיים אחרים
90. אי.בי.אי. (4D) Solactive North American Cannabis מנוטרל דולר ארה"ב	5127485	קרן פתוחה, קרן מחקה	מניות בחו"ל, מניות לפי ענפים, ענפים אחרים בחו"ל	שיעור שכר – מנהל – 0.80% שיעור הוספה- אין שיעור שכר – נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (04.2018)	שני – חמישי	בימים שני - חמישי: 15:00	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין
91. אי.בי.אי. (4D) D.A. MODEL	5127493	קרן פתוחה	מניות בחו"ל, מניות גיאוגרפי, ארה"ב חשופת מט"ח	שיעור שכר – מנהל – 1.35% שיעור הוספה- אין שיעור שכר – נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (04.2018)	שני – חמישי	בימים שני - חמישי: 15:00	פטורה	0.35% סוג 3	לא	אין
92. אי.בי.אי. (4D) Solactive North American Cannabis	5127733	קרן פתוחה	מניות בחו"ל, מניות לפי ענפים, ענפים אחרים בחו"ל	שיעור שכר – מנהל – 0.80% שיעור הוספה- אין שיעור שכר – נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	שי סספורטס (06.2018)	שני – חמישי	בימים שני - חמישי: 15:00	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין
93. אי.בי.אי. (4D) Solactive Fintech	5127733	קרן פתוחה	מניות בחו"ל, מניות לפי ענפים, ענפים אחרים בחו"ל	שיעור שכר – מנהל – 0.70% שיעור הוספה- אין שיעור שכר – נאמן – 0.03%	1 ש"ח ע.ג.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ ³⁷	שי סספורטס (06.2018)	שני – חמישי	בימים שני - חמישי: 15:00	פטורה	פטורה* סוג 3	לא	אין

4. קרנות סגורות שבניהול מנהל הקרן

	שם הקרן	מספר בבורסה	סוג הקרן	סיווג	שכר	מטבע הפדיון והערך הנקוב	נאמן	מנהל ההשקעות בקרן והמועד שבו החל לנהל את תיק ההשקעות של הקרן	ימי המסחר של הקרן	מיסוי	האם משולמות עמלות מנכסי הקרן	תקופת קיום הקרן
1.	אי.בי.אי. (5D) Tech-Fund - טכנולוגיה עילית	1142538	קרן סגורה, קרן טכנולוגיה עילית	קרן סגורה, קרן טכנולוגיה עילית	שיעור שכר מנהל – 1.30% ⁷	1 ש"ח ע.נ.	יובנק - חברה לנאמנות בע"מ	ברנרד אריאל מנור (06.2018) ⁸	ראשון - חמישי	פטורה	לא	תקופת קיום הקרן מוגבלת ל-10 שנים החל ממועד רישומן למסחר לראשונה של יחידות הקרן. תקופת קיומה ניתנת להארכה ⁹ . בתום תקופת קיומה של הקרן – הקרן תפורק.

¹ מקרא לתשקיף זה:

(1) – הכללת הסימן (!) בשם הקרן משמעותו, כי על פי מדיניות ההשקעות של הקרן, שיעור החשיפה האפשרי שלה לאג"ח שאינו בדירוג השקעה (כהגדרתו להלן) בתוספת שיעור החשיפה האפשרי שלה למזומנים ופיקדונות המופקדים אצל תאגידים בנקאיים אשר אינם נמנים עם קבוצת הדירוג הראשונה² עשוי לעלות על שיעור החשיפה המרבי של הקרן למניות, כאמור בפרופיל החשיפה של הקרן. יצוין כי, לפי המדיניות שנקבעה על ידי מנהל הקרן (ראה סעיף 21.3 בעמ' 62) מנהל הקרן יהיה חשוף רק לבנקים מקבוצת הדירוג הראשונה. "אג"ח שאינו בדירוג השקעה" – אגרת חוב קונצרנית ו/או אג"ח שהנפיקה מדינה שאינה מדינת ישראל, שאינה מדורגת, או שהיא מדורגת בדירוג נמוך מ-(BBB) או דירוג מקביל לו.³ כהגדרתה בנספח להוראה למנהלי הקרנות והנאמנים בדבר הסדרת נושא הקסטודיאן וחובת גילוי בדבר חשיפת קרן לגורמי סיכון אשראי מיום 14.11.2016.

חשיפה למניות:	חשיפה למט"ח:
0 - ללא חשיפה;	0 - ללא חשיפה;
1 - עד 10% מהשווי הנקי של נכסי הקרן;	A - עד 10% מהשווי הנקי של נכסי הקרן;
2 - עד 30% מהשווי הנקי של נכסי הקרן;	B - עד 30% מהשווי הנקי של נכסי הקרן;
3 - עד 50% מהשווי הנקי של נכסי הקרן;	C - עד 50% מהשווי הנקי של נכסי הקרן;
4 - עד 120% מהשווי הנקי של נכסי הקרן;	D - עד 120% מהשווי הנקי של נכסי הקרן;
5 - עד 200% מהשווי הנקי של נכסי הקרן;	E - עד 200% מהשווי הנקי של נכסי הקרן;
6 - מעל 200% מהשווי הנקי של נכסי הקרן;	F - מעל 200% מהשווי הנקי של נכסי הקרן;

² להלן פירוט המפיצים איתם התקשר מנהל הקרן בהסכם הפצה: בנק הפועלים בע"מ, בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ, בנק מזרחי טפחות בע"מ, הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "הבנק הבינלאומי"), בנק ירושלים בע"מ, בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ, בנק אגוד לישראל בע"מ, בנק אוצר החייל בע"מ, בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ, בנק מסד בע"מ ושרותי בורסה והשקעות בישראל אי.בי.אי. בע"מ.

³ "שיעורי עמלה נהוגים ואשר צפויים להיפרע בעסקאות בעד הקרנות" מפורטים בפרק 15 לתשקיף זה (עמ' 52).

⁴ עד ליום 29.10.2017 היה שם הקרן: "אי.בי.אי. (00) תל בונד גלובל".

⁵ עד ליום 26.11.2017 היה שם הקרן: "אי.בי.אי. (0D) אג"ח \$ חו"ל נקוב \$".

⁶ עד ליום 26.11.2017 היה שם הקרן: "אי.בי.אי. (1A) גבע אג"ח חברות + 10%".

⁷ יצוין כי בקרן ישנו מנגנון דמי הצלחה. למידע נוסף בנוגע למנגנון זה ראה דיווח מיידי מיום 31.05.2018 מס' אסמכתא: 2018-03-045999.

⁸ לפרטים נוספים ראה תשקיף הקרן מיום 22.01.2018 מס' אסמכתא: 2018-03-008188.

*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.

5. המנהל הכללי של מנהל הקרן

שם: אורי בן דב

מס' ת.ז.: 038627626

שנת לידה: 1976

כתובת מגורים: טאגור 44, רמת אביב.

מען להמצאת דואר, לרבות כתבי דין: אחד העם 9, מגדל שלום, קומה 29, תל אביב.

תואר אקדמי (תחום ומוסד אקדמי): בוגר מנהל עסקים, המרכז הבינתחומי הרצליה ומוסמך מנהל עסקים, אוניברסיטת תל אביב.

בעל רשיון מנהל תיקים שמשפרו: 5610.

מועד תחילת כהונה כמנהל כללי של מנהל הקרן: 31.10.2012.

עיסוקים עיקריים בחמש השנים האחרונות: אין.

עיסוקים נוכחיים נוספים על תפקידו במנהל הקרן: אין.

חילופי מנכ"ל

מספר המנהלים הכלליים שחדלו לכהן במנהל הקרן ושמותיהם, בשנים עשר החודשים שקדמו למועד פרסום התשקיף: 0.

6. דירקטוריון מנהל הקרן

א. שם: דוד לובצקי, יו"ר דירקטוריון

מס' ת.ז.: 035672286

שנת לידה: 1978

כתובת מגורים: רמז 6, תל אביב.

מען להמצאת דואר, לרבות כתבי דין: אחד העם 9, מגדל שלום, קומה 27, תל אביב.

תואר אקדמי (תחום ומוסד אקדמי): בוגר כלכלה, אוניברסיטת תל אביב.

בעל רשיון מנהל תיקים שמשפרו: 7605.

מועד תחילת כהונה כדירקטור מנהל הקרן: 06.11.2011.

עיסוקים עיקריים בחמש השנים האחרונות:

01.07.2018 ועד היום – דירקטור באי.בי.אי. – אמבן ניהול השקעות בע"מ.

23.11.2017 ועד היום – דירקטור באי.בי.אי. תבל בע"מ¹.

05.01.2017 ועד היום – דירקטור באי.בי.אי. אל.אס. פרטנס בע"מ².

21.11.2016 ועד היום – דירקטור באי.בי.אי. פרטנס בע"מ³.

22.06.2015 ועד היום – דירקטור באורות השקעות בע"מ⁴.

12.01.2015 ועד היום – דירקטור בקומריט השקעות בע"מ⁵.

28.08.2014 ועד היום – דירקטור בארבע עונות סוכנות לביטוח פנסיוני בע"מ⁶.

11.2009 ועד היום – דירקטור באי.בי.אי. בית השקעות בע"מ.

01.01.2013 ועד 30.06.2018 – שימש כמנכ"ל אי.בי.אי. – אמבן ניהול השקעות בע"מ.

עיסוקים נוכחיים נוספים על תפקידו במנהל הקרן:

01.07.2018 ועד היום – דירקטור באי.בי.אי. – אמבן ניהול השקעות בע"מ.

11.2009 ועד היום – דירקטור באי.בי.אי. בית השקעות בע"מ.

אינו ממלא תפקיד נוסף במנהל הקרן.

בעל ידע מקצועי מכח⁷ השכלה (בוגר כלכלה) וכן ניסיון מקצועי בניהול תיקי השקעות של למעלה משנתיים במסגרת ניהול השקעות באי.בי.אי. – אמבן ניהול השקעות בע"מ.

מספר חברות ניהול השקעות נוספות על מנהל הקרן בהן מכהן כדירקטור: 0.

בנו של צבי לובצקי מבעלי השליטה באי.בי.אי. בית השקעות בע"מ.

ב. שם: אורית ציפורה לייטמן, דירקטור חיצוני

מס' ת.ז.: 055483341

שנת לידה: 1958.

כתובת מגורים: הזית 14, גן חיים.

מען להמצאת דואר, לרבות כתבי דין: הזית 14, גן חיים.

תואר אקדמי (תחום ומוסד אקדמי): בוגרת כלכלה, אוניברסיטת תל אביב ומוסמכת מנהל עסקים, אוניברסיטת תל אביב.

אינה בעלת רשיון מנהל תיקים.

מועד תחילת כהונה כדירקטור מנהל הקרן: 04.04.2015.

עיסוקים עיקריים בחמש השנים האחרונות:

החל מ-04.2015 ועד היום – יו"ר ועדת ביקורת במנהל הקרן וחברת ועדת השקעות.

החל מ-04.2015 ועד 08.2017 – חברת הוועדה לעניינים מיוחדים במנהל הקרן.

¹ חברות שאינן חברות לניהול השקעות כהגדרתן בסעיף 16(ב) לחוק.

² החברה הינה קרן השקעות המצויה בתהליכי הקמה.

³ החברה הינה קרן השקעות המשקיעה במכשירים פיננסיים מסוג insurance linked securities.

⁴ החברה הינה קרן השקעות המשקיעה באמצעות פלטפורמות מסחר בארה"ב בהלוואות קצרות טווח מגובות בכסי נדל"ן.

⁵ החברה הינה קרן השקעות המשקיעה באשראי צרכני ארה"ב.

⁶ החברה הינה קרן השקעות המשקיעה בקרנות REIT ציבוריות לא סחירות.

⁷ ידע מקצועי – כהגדרתו בתקנה 11 לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (הון עצמי וביטוח של מנהל קרן ונאמן ותנאי כשירות של דירקטורים וחברי ועדת השקעות), התשנ"ו-1995.

החל מ- 10.2012 ועד 10.2015 - גזברית שבט רשפים הרצליה בתנועת הצופים העברים הנהגת השרון (בהתנדבות).
החל מ- 04.2010 ועד היום - דירקטורית מטעם הציבור, חברה בוועדת הביקורת ובוועדה לבחינת דוחות כספיים בחברת אפריקה תעשיות בע"מ.

03.2006-03.2015 - דירקטורית מטעם הציבור וחברת ועדת השקעות במודלים קרנות נאמנות בע"מ.

עיסוקים נוכחיים נוספים על תפקידיה במנהל הקרן :

החל מ- 04.2010 ועד היום - דירקטורית מטעם הציבור, חברה בוועדת הביקורת ובוועדה לבחינת דוחות כספיים בחברת אפריקה תעשיות בע"מ.

תפקיד נוסף אותו ממלאה במנהל הקרן :

החל מ- 04.2015 ועד היום - יו"ר ועדת ביקורת במנהל הקרן וחברת ועדת השקעות.

בעלת ידע מקצועי מכח השכלה (מוסמכת מנהל עסקים).

מספר חברות ניהול השקעות נוספות על מנהל הקרן בהן מכהן כדירקטור : 0.

ג. שם : ז'ול מיכאל פולק, רו"ח מוסמך, דירקטור חיצוני

מס' ת.ז. : 026059444

שנת לידה : 1946.

כתובת מגורים : עמוס 6, רמת גן.

מען להמצאת דואר, לרבות כתבי בי דין : עמוס 6, רמת גן.

תואר אקדמי (תחום ומוסד אקדמי) : בוגר חשבונאות, אוניברסיטת תל אביב ומוסמך מנהל עסקים, התמחות במימון, האוניברסיטה העברית בירושלים.

אינו בעל רשיון מנהל תיקים.

מועד תחילת כהונה כדירקטור מנהל הקרן : 01.04.2015.

עיסוקים עיקריים בחמש השנים האחרונות :

החל מ- 08.2017 ועד היום - חבר הוועדה לעניינים מיוחדים במנהל הקרן.

החל מ- 03.2017 ועד היום - דירקטור חיצוני ויו"ר ועדת הביקורת בחברת AIG ISRAEL חברה לביטוח בע"מ.

החל מ- 04.2015 ועד היום - חבר ועדת ביקורת במנהל הקרן, יו"ר ועדת השקעות.

החל מ- 04.2015 ועד 08.2016 - חבר הוועדה לעניינים מיוחדים במנהל הקרן.

החל מ- 12.2002 ועד היום - ניהול עסקי ויעוץ, דירקטור ובעלים בחברת ז'ול פולק ניהול עסקי בע"מ.

02.2006-01.2015 - דירקטור בלתי תלוי ויו"ר ועדת הכספים בחברת קרסו מוטורס בע"מ.

03.2006-02.2015 - דירקטור חיצוני ויו"ר ועדת הביקורת בחברת AIG ISRAEL חברה לביטוח בע"מ.

עיסוקים נוכחיים נוספים על תפקידיו במנהל הקרן :

החל מ- 03.2017 ועד היום - דירקטור חיצוני ויו"ר ועדת הביקורת בחברת AIG ISRAEL חברה לביטוח בע"מ.

החל מ- 12.2002 ועד היום - ניהול עסקי ויעוץ, דירקטור ובעלים בחברת ז'ול פולק ניהול עסקי בע"מ.

תפקיד נוסף אותו ממלא במנהל הקרן :

החל מ- 08.2017 ועד היום - חבר הוועדה לעניינים מיוחדים במנהל הקרן.

החל מ- 04.2015 ועד היום - חבר ועדת ביקורת במנהל הקרן ויו"ר ועדת השקעות.

בעל ידע מקצועי מכח השכלה (מוסמך מנהל עסקים).

מספר חברות ניהול השקעות נוספות על מנהל הקרן בהן מכהן כדירקטור : 1.

ד. שם : דרור טנא, דירקטור

מס' ת.ז. : 057794968

שנת לידה : 1962.

כתובת מגורים : המצביאים 8, תל אביב.

מען להמצאת דואר, לרבות כתבי בי דין : אחד העם 9, מגדל שלום, קומה 26, תל אביב.

תואר אקדמי (תחום ומוסד אקדמי) : בוגר חשבונאות וכלכלה, אוניברסיטת תל אביב.

אינו בעל רשיון מנהל תיקים.

מועד תחילת כהונה כדירקטור מנהל הקרן : 06.11.2011.

עיסוקים עיקריים בחמש השנים האחרונות :

החל מ- 2002 ועד היום - מנהל כספים בחברות שבקבוצת אי.בי.אי. הכוללת את החברות שבשליטת אי.בי.אי. בית השקעות בע"מ (להלן: "קבוצת אי.בי.אי").

עיסוקים נוכחיים נוספים על תפקידיו במנהל הקרן :

החל מ- 2002 ועד היום - מנהל כספים בקבוצת אי.בי.אי..

תפקיד נוסף אותו ממלא במנהל הקרן :

החל מ- 11.2011 ועד היום - חבר ועדה לעניינים מיוחדים במנהל הקרן.

אינו בעל ידע מקצועי.

מספר חברות ניהול השקעות נוספות על מנהל הקרן בהן מכהן כדירקטור : 0.

ה. שם : רפאל גוזלן, דירקטור

מס' ת.ז. : 025016783

שנת לידה : 1972.

כתובת מגורים : עין ורד 4, תל אביב.

מען להמצאת דואר, לרבות כתבי בי דין : אחד העם 9, מגדל שלום, קומה 21, תל אביב.

תואר אקדמי (תחום ומוסד אקדמי) : בוגר כלכלה וניהול, מכללת תל אביב-יפו ומוסמך כלכלה, אוניברסיטת תל אביב.

אינו בעל רשיון מנהל תיקים.

מועד תחילת כהונה כדירקטור מנהל הקרן : 16.05.2012.
עיסוקים עיקריים בחמש השנים האחרונות :
 12.2011 ועד היום - כלכלן ראשי באי.בי.אי. בית השקעות בע"מ.
עיסוקים נוכחיים נוספים על תפקידיו במנהל הקרן :
 12.2011 ועד היום - כלכלן ראשי באי.בי.אי. בית השקעות בע"מ.
תפקיד נוסף אותו ממלא במנהל הקרן :
 החל מ-05.2016 ועד היום- חבר ועדה לעניינים מיוחדים במנהל הקרן.
 החל מ-02.2013 ועד היום- חבר ועדת השקעות במנהל הקרן.
 החל מ-05.2012 ועד היום- חבר ועדת ביקורת במנהל הקרן.
בעל ידע מקצועי מכח השכלה (מוסמך כלכלה).
מספר חברות ניהול השקעות נוספות על מנהל הקרן בהן מכהן כדירקטור : 0.

ו. שם : אלה אלקלעי, דירקטורית.

מס' ת.ז. : 057892424

שנת לידה : 1963

כתובת מגורים : משק 46, כפר מרדכי.

מען להמצאת דואר, לרבות כתבי דין : אחד העם 9, מגדל שלום, קומה 26, תל אביב.
תואר אקדמי (תחום ומוסד אקדמי) : בוגרת ביולוגיה, אוניברסיטת תל אביב, מוסמכת פיזיולוגיה ופרמקולוגיה, אוניברסיטת תל אביב ומוסמכת מנהל עסקים, אוניברסיטת תל אביב.
בעל רשיון מנהל תיקים שמספרו : אין.

מועד תחילת כהונה כדירקטור מנהל הקרן : 14.05.2018.

עיסוקים עיקריים בחמש השנים האחרונות :

04.2010 ועד היום : דירקטורית באי.בי.אי. בית השקעות בע"מ.

01.2007 ועד היום : יו"ר דירקטוריון אי.בי.אי. אמבן ניהול השקעות בע"מ.

2007 ועד היום : סמנכ"ל פיתוח עסקי בשרותי בורסה והשקעות בישראל אי.בי.אי. בע"מ.

עיסוקים נוכחיים נוספים על תפקידיו במנהל הקרן :

04.2010 ועד היום : דירקטורית באי.בי.אי. בית השקעות בע"מ.

01.2007 ועד היום : יו"ר דירקטוריון אי.בי.אי. אמבן ניהול השקעות בע"מ.

2007 ועד היום : סמנכ"ל פיתוח עסקי בשרותי בורסה והשקעות בישראל אי.בי.אי. בע"מ.

בעל ידע מקצועי מכח השכלה (מוסמכת מנהל עסקים) מאוניברסיטת תל אביב.

מספר חברות ניהול השקעות נוספות על מנהל הקרן בהן מכהן כדירקטור : 0.

בתו של דוד ויסברג מבעלי השליטה באי.בי.אי. בית השקעות בע"מ.

חילופי דירקטורים

מספר חברי דירקטוריון שחדלו לכהן במנהל הקרן בשנים עשר החודשים שקדמו למועד פרסום התשקיף : 0.

7. **ועדת ההשקעות של מנהל הקרן**

שמות חברי ועדת ההשקעות של מנהל הקרן : ז'ול מיכאל פולק, אורית ציפורה לייטמן, הרצל ביבביוב, רפאל גוזלן ורן ירדן.

א. שם : אורית ציפורה לייטמן

מועד תחילת כהונה כחבר ועדת ההשקעות של מנהל הקרן : 04.2015.

מספר חברות ניהול השקעות נוספות על מנהל הקרן בהן מכהנת כחבר ועדת השקעות : 0.

ב. שם : ז'ול מיכאל פולק

מועד תחילת כהונה כחבר ועדת ההשקעות של מנהל הקרן : 04.2015.

מספר חברות ניהול השקעות נוספות על מנהל הקרן בהן מכהן כחבר ועדת השקעות : 0.

ג. שם : רפאל גוזלן

מועד תחילת כהונה כחבר ועדת ההשקעות של מנהל הקרן : 02.2013.

מספר חברות ניהול השקעות נוספות על מנהל הקרן בהן מכהן כחבר ועדת השקעות : 0.

ד. שם : הרצל ביבביוב

מס' ת.ז. : 025493040

שנת לידה : 1973

כתובת מגורים : רוטשילד 15, פתח תקווה.

מען להמצאת דואר, לרבות כתבי דין : אחד העם 9, מגדל שלום, קומה 29, תל אביב.

תואר אקדמי (תחום ומוסד אקדמי) : בוגר כלכלה ומנהל עסקים, אוניברסיטת בר אילן ומוסמך מנהל עסקים, התמחות במימון, אוניברסיטת בר אילן.

בעל רשיון מנהל תיקים שמספרו : 4063

מועד תחילת כהונה כחבר ועדת ההשקעות של מנהל הקרן : 01.07.2015.

עיסוקים עיקריים בחמש השנים האחרונות :

החל מ-11.2005 ועד היום- מנהל השקעות במנהל הקרן.

החל מ-07.2015 ועד היום- סמנכ"ל מנהל הקרן וחבר ועדה לעניינים מיוחדים במנהל הקרן.

עיסוקים נוכחיים נוספים על תפקידיו במנהל הקרן : אין.

תפקיד נוסף אותו ממלא במנהל הקרן :

החל מ-11.2005 ועד היום- מנהל השקעות במנהל הקרן.

החל מ- 07.2015 ועד היום- סמנכ"ל מנהל הקרן וחבר ועדה לעניינים מיוחדים במנהל הקרן.
בעל ידע מקצועי מכח השכלה (מוסמך מנהל עסקים).
מספר חברות ניהול השקעות נוספות על מנהל הקרן בהן מכהן כחבר ועדת השקעות: 0.

ה. שם: רן ירדן
מס' ת.ז.: 036368066
שנת לידה: 1979

כתובת מגורים: מוריה 35, רמת השרון.
מען להמצאת דואר, לרבות כתבי בי דין: אחד העם 9, מגדל שלום, קומה 29, תל אביב.
תואר אקדמי (תחום ומוסד אקדמי): בוגר כלכלה וביולוגיה, אוניברסיטת תל אביב ומוסמך מנהל עסקים, התמחות במימון ואסטרטגיה, אוניברסיטת תל אביב.
בעל רשיון מנהל תיקים שמספרו: 9614
מועד תחילת כהונה כחבר ועדת ההשקעות של מנהל הקרן: 10.07.2016.

עיסוקים עיקריים בחמש השנים האחרונות:
החל מ- 07.2016 ועד היום- מנהל השקעות ראשי במנהל הקרן, חבר ועדה לעניינים מיוחדים במנהל הקרן.
החל מ- 12.2014 ועד היום- מנהל השקעות במנהל הקרן.
החל מ- 01.2012 ועד היום- ראש צוות ניהול השקעות לקוחות תאגידים באי.בי.אי. - אמבן ניהול השקעות בע"מ.
עיסוקים נוכחיים נוספים על תפקידיו במנהל הקרן:
החל מ- 01.2012 ועד היום- ראש צוות ניהול השקעות לקוחות תאגידים באי.בי.אי. - אמבן ניהול השקעות בע"מ.
תפקיד נוסף אותו ממלא במנהל הקרן:

החל מ- 07.2016 ועד היום- מנהל השקעות ראשי במנהל הקרן, חבר ועדה לעניינים מיוחדים במנהל הקרן.
החל מ- 12.2014 ועד היום- מנהל השקעות במנהל הקרן.
בעל ידע מקצועי מכח השכלה (מוסמך מנהל עסקים).
מספר חברות ניהול השקעות נוספות על מנהל הקרן בהן מכהן כחבר ועדת השקעות: 0.
חילופי חברי ועדת ההשקעות
מספר חברי ועדת ההשקעות שחדלו לכהן במנהל הקרן בשנים עשר החודשים שקדמו למועד פרסום התשקיף: 0.

8. מנהלי ההשקעות של מנהל הקרן

א. מספרם הכולל של המשתתפים בקבלת החלטות שעניינן ניהול תיקי ההשקעות של הקרנות שבניהול מנהל הקרן (להלן- מנהלי השקעות), לרבות עובדים מקבוצת מנהל הקרן: 15. בפרק זה לא נכללים דירקטורים המשתתפים בקבלת החלטות כאמור רק עקב השתתפותם בוועדת השקעות וועדות דירקטוריות הדנות בניגוד עניינים, עסקאות מהותיות ושערוכים אך אינם משתתפים בניהול השוטף של הקרנות ופרטיהם אינם מובאים להלן.
ב. להלן פרטים אודות מנהלי ההשקעות של קרנות נאמנות שבניהול מנהל הקרן נכון ליום 04.07.2018:

1. שם: מרדכי מרטין
שנת לידה: 1974.

תפקיד במנהל הקרן: מנהל השקעות.
בעל רישיון מנהל תיקים שמספרו: 6588.
החודש והשנה בהם החל בניהול השקעות בכלל ובניהול השקעות עבור קרנות נאמנות בפרט:
ניהול השקעות - 11.2005.
קרנות נאמנות - 11.2005.

ניסיון בניהול השקעות בחמש השנים האחרונות:
החל מ- 11.2005 ועד היום - מנהל השקעות במנהל הקרן.

2. שם: שי סספורטס
שנת לידה: 1978.

תפקיד במנהל הקרן: מנהל תחום קרנות מחקות.
בעל רישיון מנהל תיקים שמספרו: 7078.
תואר אקדמי (תחום ומוסד אקדמי): בוגר מנהל עסקים, התמחות במימון, המכללה למנהל ראשון לציון.
החודש והשנה בהם החל בניהול השקעות בכלל ובניהול השקעות עבור קרנות נאמנות בפרט:
ניהול השקעות - 06.2006.
קרנות נאמנות - 09.2009.

ניסיון בניהול השקעות בחמש השנים האחרונות:
החל מ- 09.2009 ועד היום- מנהל תחום קרנות מחקות.

3. שם: הרצל ביבבויב
שנת לידה: 1973.

תפקיד במנהל הקרן: סמנכ"ל מנהל הקרן, חבר ועדת השקעות במנהל הקרן, חבר ועדה לעניינים מיוחדים במנהל הקרן ומנהל השקעות.
בעל רישיון מנהל תיקים שמספרו: 4063.
תואר אקדמי (תחום ומוסד אקדמי): בוגר כלכלה ומנהל עסקים, אוניברסיטת בר אילן ומוסמך מנהל עסקים, התמחות במימון, אוניברסיטת בר אילן.
החודש והשנה בהם החל בניהול השקעות בכלל ובניהול השקעות עבור קרנות נאמנות בפרט:
ניהול השקעות - 1999.
קרנות נאמנות - 01.2005.
ניסיון בניהול השקעות בחמש השנים האחרונות:

החל מ-2005.11 ועד היום - מנהל השקעות במנהל הקרן.

4. שם : רענן שני

שנת לידה : 1979.

תפקיד במנהל הקרן : מנהל השקעות.

בעל רישיון מנהל תיקים שמספרו : 10357.

תואר אקדמי (תחום ומוסד אקדמי) : בוגר כלכלה, המכללה האקדמית תל אביב-יפו.

החודש והשנה בהם החל בניהול השקעות בכלל ובניהול השקעות עבור קרנות נאמנות בפרט :

ניהול השקעות - 01.2011.

קרנות נאמנות - 01.2011.

ניסיון בניהול השקעות בחמש השנים האחרונות :

החל מ-01.2011 ועד היום מנהל השקעות במנהל הקרן.

5. שם : אליעד דרור

שנת לידה : 1972.

תפקיד במנהל הקרן : מנהל השקעות.

בעל רישיון מנהל תיקים שמספרו : 5922.

תואר אקדמי (תחום ומוסד אקדמי) : בוגר כלכלה וניהול, המסלול האקדמי המכללה למנהל תל אביב.

החודש והשנה בהם החל בניהול השקעות בכלל ובניהול השקעות עבור קרנות נאמנות בפרט :

ניהול השקעות - 06.2004.

קרנות נאמנות - 01.2013.

ניסיון בניהול השקעות בחמש השנים האחרונות :

החל מ-01.2017 ועד היום - מנהל תחום לקוחות פרימיים באי.בי.אי. - אמבן ניהול השקעות בע"מ.

החל מ-01.2013 ועד היום - מנהל השקעות במנהל הקרן.

11.2008-12.2016 - מנהל השקעות בכיר באי.בי.אי. - אמבן ניהול השקעות בע"מ.

6. שם : אליאור ליבר

שנת לידה : 1984.

תפקיד במנהל הקרן : מנהלת השקעות.

בעל רישיון מנהל תיקים שמספרו : 11228.

תואר אקדמי (תחום ומוסד אקדמי) : בוגרת כלכלה וקולנוע, אוניברסיטת תל אביב ומוסמכת מנהל עסקים, התמחות

במימון וחשבונאות, אוניברסיטת תל אביב.

החודש והשנה בהם החל בניהול השקעות בכלל ובניהול השקעות עבור קרנות נאמנות בפרט :

ניהול השקעות - 06.2012.

קרנות נאמנות - 02.2014.

ניסיון בניהול השקעות בחמש השנים האחרונות :

החל מ-02.2014 ועד היום - מנהלת השקעות במנהל הקרן.

06.2012-02.2014 - מנהלת תיקי השקעות אי.בי.אי. - אמבן ניהול השקעות בע"מ.

7. שם : רן ירדן

שנת לידה : 1979.

תפקיד במנהל הקרן : מנהל השקעות ראשי במנהל הקרן וחבר ועדה לעניינים מיוחדים במנהל הקרן.

בעל רישיון מנהל תיקים שמספרו : 9614.

תואר אקדמי (תחום ומוסד אקדמי) : בוגר כלכלה וביולוגיה, אוניברסיטת תל אביב ומוסמך מנהל עסקים, התמחות

במימון ואסטרטגיה, אוניברסיטת תל אביב.

החודש והשנה בהם החל בניהול השקעות בכלל ובניהול השקעות עבור קרנות נאמנות בפרט :

ניהול השקעות - 04.2009.

קרנות נאמנות - 12.2014.

ניסיון בניהול השקעות בחמש השנים האחרונות :

החל מ-07.2016 ועד היום - מנהל השקעות ראשי במנהל הקרן.

החל מ-01.2012 ועד היום - ראש צוות ניהול השקעות לקוחות תאגידיים באי.בי.אי. - אמבן ניהול השקעות בע"מ.

החל מ-04.2009 ועד היום - מנהל השקעות במנהל הקרן.

8. שם : אורן קגן

שנת לידה : 1983.

תפקיד במנהל הקרן : מנהל השקעות.

בעל רישיון מנהל תיקים שמספרו : 12380.

תואר אקדמי (תחום ומוסד אקדמי) : בוגר כלכלה, התמחות במנהל עסקים, אוניברסיטת בן גוריון.

החודש והשנה בהם החל בניהול השקעות בכלל ובניהול השקעות עבור קרנות נאמנות בפרט :

ניהול השקעות - 11.2015.

קרנות נאמנות - 07.2016.

ניסיון בניהול השקעות בחמש השנים האחרונות :

החל מ-07.2016 ועד היום - מנהל השקעות במנהל הקרן.

11.2015-07.2016 - מנהל השקעות עבור לקוחות פרטיים באי.בי.אי. - אמבן ניהול השקעות בע"מ.

9. שם : זאב האוזלמן

שנת לידה : 1971.

- תפקיד במנהל הקרן :** מנהל השקעות.
בעל רישיון מנהל תיקים שמספרו : 4864.
תואר אקדמי (תחום ומוסד אקדמי): בוגר כלכלה ומנהל עסקים, אוניברסיטת בן גוריון ומוסמך מנהל עסקים אוניברסיטת בן גוריון ומוסמך בממשל, בהתמחות טרור ולוחמה בטרור, המרכז הבינתחומי הרצליה.
החודש והשנה בהם החל בניהול השקעות בכלל ובניהול השקעות עבור קרנות נאמנות בפרט :
 ניהול השקעות - 1997.
 קרנות נאמנות - 12.2016.
ניסיון בניהול השקעות בחמש השנים האחרונות :
 החל מ-12.2016 ועד היום - מנהל השקעות במנהל הקרן.
 11.2008-05.2013 - מנהל השקעות במיטב בית השקעות בע"מ ומנהל הנוסטרו וכספי העמיתים באידיאיי חברה לביטוח בע"מ.
10. שם : תומר סן
שנת לידה : 1976.
תפקיד במנהל הקרן : מנהל השקעות.
בעל רישיון מנהל תיקים שמספרו : 6152.
תואר אקדמי (תחום ומוסד אקדמי): בוגר מנהל עסקים, המכללה למנהל ראשון לציון ומוסמך מנהל עסקים, אוניברסיטת תל אביב.
החודש והשנה בהם החל בניהול השקעות בכלל ובניהול השקעות עבור קרנות נאמנות בפרט :
 ניהול השקעות - 01.2005.
 קרנות נאמנות - 08.2016.
ניסיון בניהול השקעות בחמש השנים האחרונות :
 החל מ-08.2016 ועד היום - מנהל השקעות במנהל הקרן.
 החל מ-07.2008 ועד היום - מנהל תחום לקוחות פרטיים ומחלקת פריפרד באי.בי.אי. - אמבן ניהול השקעות בע"מ.
11. שם : ברנרד אריאל מנור
שנת לידה : 1973.
תפקיד במנהל הקרן : מנהל השקעות.
בעל רישיון מנהל תיקים שמספרו : 12739.
תואר אקדמי (תחום ומוסד אקדמי): בוגר מנהל עסקים, התמחות במימון, המכללה למנהל ראשון לציון ומוסמך מנהל עסקים, התמחות במימון, אוניברסיטת הרייט-וואט.
החודש והשנה בהם החל בניהול השקעות בכלל ובניהול השקעות עבור קרנות נאמנות בפרט :
 ניהול השקעות - 08.2010.
 קרנות נאמנות - 05.2017.
ניסיון בניהול השקעות בחמש השנים האחרונות :
 החל מ-05.2017 ועד היום - מנהל השקעות במנהל הקרן.
 החל מ-11.2016 ועד היום - מנהל השקעות מוסדי באי.בי.אי. - אמבן ניהול השקעות בע"מ.
 05.2012-11.2016 - מנהל השקעות מוסדי בהראל חברה לביטוח בע"מ.
12. שם : צבי שלזינגר
שנת לידה : 1975.
תפקיד במנהל הקרן : מנהל השקעות.
בעל רישיון מנהל תיקים שמספרו : 8097.
תואר אקדמי (תחום ומוסד אקדמי): בוגר כלכלה ומנהל עסקים, אוניברסיטת בר אילן ומוסמך משפטים, אוניברסיטת בר אילן.
החודש והשנה בהם החל בניהול השקעות בכלל ובניהול השקעות עבור קרנות נאמנות בפרט :
 ניהול השקעות - 05.2007.
 קרנות נאמנות - 11.2017.
ניסיון בניהול השקעות בחמש השנים האחרונות :
 החל מ-11.2017 ועד היום - מנהל השקעות במנהל הקרן.
 החל מ-08.2017 ועד היום - מנהל השקעות בדסק חו"ל בחברת אי.בי.אי. - אמבן ניהול השקעות בע"מ.
 07.2007-07.2017 - מנהל השקעות בדסק חו"ל בחברת פעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ.
13. שם : ישראל פלדהיים
שנת לידה : 1986.
תפקיד במנהל הקרן : מנהל השקעות.
בעל רישיון מנהל תיקים שמספרו : 12791.
תואר אקדמי (תחום ומוסד אקדמי): בוגר מנהל עסקים, הקריה האקדמית אונו.
החודש והשנה בהם החל בניהול השקעות בכלל ובניהול השקעות עבור קרנות נאמנות בפרט :
 ניהול השקעות - 11.2017.
 קרנות נאמנות - 11.2017.
ניסיון בניהול השקעות בחמש השנים האחרונות :
 החל מ-11.2017 ועד היום - מנהל השקעות במנהל הקרן.
14. שם : גלעד מנחם
שנת לידה : 1989.

תפקיד במנהל הקרן : מנהל השקעות.
בעל רישיון מנהל תיקים שמספרו : 12846.
תואר אקדמי (תחום ומוסד אקדמי): בוגר חשבונאות וכלכלה, האוניברסיטה העברית ירושלים.
החודש והשנה בהם החל בניהול השקעות בכלל ובניהול השקעות עבור קרנות נאמנות בפרט :
 ניהול השקעות - 11.2017.
 קרנות נאמנות - 12.2017.
ניסיון בניהול השקעות בחמש השנים האחרונות :
 החל מ-12.2017 ועד היום - מנהל השקעות במנהל הקרן.

15. שם : בן פנחסי

שנת לידה : 1985.

תפקיד במנהל הקרן : מנהל השקעות.

בעל רישיון מנהל תיקים שמספרו : 12444.

תואר אקדמי (תחום ומוסד אקדמי): בוגר כלכלה וניהול, האוניברסיטה הפתוחה.

החודש והשנה בהם החל בניהול השקעות בכלל ובניהול השקעות עבור קרנות נאמנות בפרט :

ניהול השקעות - 02.2016.

קרנות נאמנות - 04.2018.

ניסיון בניהול השקעות בחמש השנים האחרונות :

החל מ-06.2018 ועד היום - מנהל השקעות במנהל הקרן.

החל מ-04.2018 ועד 06.2018 - מנהל השקעות קרנות נאמנות בחברת איילון פתרונות פיננסים בע"מ.

החל מ-02.2016 ועד 03.2018 - מנהל השקעות לקוחות תאגידים באי.בי.אי. - אמבן ניהול השקעות בע"מ.

להלן טבלה המפרטת את הקצאת תיקי ההשקעות של הקרנות בין מנהלי ההשקעות ומועדי תחילת ניהול הקרן נכון ליום 04.07.2018 :

מס' סידורי	שם הקרן	שם מנהל ההשקעות ותאריך תחילת ניהול הקרן
1.	אי.בי.אי. (00) כספית פטורה	בן פנחסי (07.2018)
2.	אי.בי.אי. (00) מק"מ	בן פנחסי (07.2018)
3.	אי.בי.אי. (00) נטע מדינה ללא מניות	בן פנחסי (07.2018)
4.	אי.בי.אי. (00) סל ממשלתי מאוזן	שי סספורטס (12.2012)
5.	אי.בי.אי. (00) סל מק"מ	שי סספורטס (11.2009)
6.	אי.בי.אי. (00) סל צמוד ממשלתי 2-5 שנים	שי סספורטס (11.2009)
7.	אי.בי.אי. (00) סל צמוד ממשלתי 5-10 שנים	שי סספורטס (06.2010)
8.	אי.בי.אי. (00) סל שקלי ריבית משתנה ממשלתי	שי סספורטס (11.2009)
9.	אי.בי.אי. (00) סל שקלי ריבית קבועה ממשלתי 2-5 שנים	שי סספורטס (11.2009)
10.	אי.בי.אי. (00) סל שקלי ריבית קבועה ממשלתי 5+ שנים	שי סספורטס (05.2012)
11.	אי.בי.אי. (00) סל תל בונד 20	שי סספורטס (11.2009)
12.	אי.בי.אי. (00) סל תל בונד 40	שי סספורטס (12.2009)
13.	אי.בי.אי. (00) סל תל בונד 60	שי סספורטס (06.2010)
14.	אי.בי.אי. (00) סל תל בונד צמודות- בנקים	שי סספורטס (10.2013)
15.	אי.בי.אי. (00) סל תל בונד צמודות- יתר	שי סספורטס (06.2012)
16.	אי.בי.אי. (00) סל תל בונד צמודות	שי סספורטס (06.2012)
17.	אי.בי.אי. (00) סל תל בונד שקלי	שי סספורטס (12.2009)
18.	אי.בי.אי. (00) סל תל בונד תשואות	שי סספורטס (03.2013)
19.	אי.בי.אי. (00) שקל קצר	רענן שני (04.2016)
20.	אי.בי.אי. (00) שקלים ללא מניות	בן פנחסי (07.2018)
21.	אי.בי.אי. (00) סל תל בונד תשואות שקלי	שי סספורטס (11.2015)
22.	אי.בי.אי. (00) סל תל בונד גלובל	שי סספורטס (08.2017)
23.	אי.בי.אי. (00)(!) מדדית ללא מניות	רענן שני (11.2017)
24.	אי.בי.אי. (00)(!) ריבית משתנה	רענן שני (08.2012)
25.	אי.בי.אי. (0A) סל תל בונד מאגר	שי סספורטס (04.2014)
26.	אי.בי.אי. (0A) סל תל בונד ריבית משתנה	שי סספורטס (11.2014)
27.	אי.בי.אי. (0A) מדינה פלוס A ומעלה	רן ירדן (12.2014)
28.	אי.בי.אי. (0B) אג"ח חברות מדורג	רענן שני (12.2012)
29.	אי.בי.אי. (0B) תיק אג"ח כללי	אליאור ליבר (02.2014)
30.	אי.בי.אי. (0B)(!) אג"ח ללא מניות	אליעד דרור (08.2016)
31.	אי.בי.אי. (0B)(!) אג"ח חברות	רן ירדן (06.2016)
32.	אי.בי.אי. (0B)(!) אג"ח חו"ל מוגנת מט"ח	אליאור ליבר (06.2017)
33.	אי.בי.אי. (0D) אג"ח \$ חו"ל נקובה \$ - תיק עד 3 שנים	צבי שלזינגר (11.2017)
34.	אי.בי.אי. (0D) אג"ח גלובלי	צבי שלזינגר (11.2017)
35.	אי.בי.אי. (0D) אג"ח עולמי נקוב \$	צבי שלזינגר (11.2017)
36.	אי.בי.אי. (0D)(!) אג"ח דולר בינלאומי	צבי שלזינגר (11.2017)
37.	אי.בי.אי. (0D)(!) אג"ח יורו בינלאומי	צבי שלזינגר (11.2017)
38.	אי.בי.אי. (1A) סל ריבית משתנה מאוזן + 10% מגודר מט"ח	שי סספורטס (07.2015)
39.	אי.בי.אי. (1A) גבע אג"ח חברות מנוהלת	זאב האוזלמן (12.2016)

מס' סידורי	שם הקרן	שם מנהל ההשקעות ותאריך תחילת ניהול הקרן
40.	אי.בי.אי. (1A) מדינה + 10%	רן ירדן (07.2016)
41.	אי.בי.אי. (1A) מק"מ פלוס	זאב האוזלמן (01.2017)
42.	אי.בי.אי. (1A) סל 10/90	שי סספורטס (12.2010)
43.	אי.בי.אי. (1A) סל 10/30/60 מגודרת מט"ח	שי סספורטס (08.2014)
44.	אי.בי.אי. (1A) סל ממשלתי מאוזן + 10% מגודרת מט"ח	שי סספורטס (08.2014)
45.	אי.בי.אי. (1A) סל אג"ח מאוזן + 10%	שי סספורטס (11.2015)
46.	אי.בי.אי. (1A) 10/90	רענן שני (08.2013)
47.	אי.בי.אי. (1A)(?) אג"ח פלוס 10/90	בן פנחסי (07.2018)
48.	אי.בי.אי. (1C) אג"ח פלוס חו"ל 10/90	תומר סן (11.2017)
49.	אי.בי.אי. (2A) סל 20/80	שי סספורטס (12.2010)
50.	אי.בי.אי. (2A) סל 25/75	שי סספורטס (11.2014)
51.	אי.בי.אי. (2B) גיא 20/80	זאב האוזלמן (12.2016)
52.	אי.בי.אי. (2B) 15/85	רענן שני (01.2017)
53.	אי.בי.אי. (2B) 20/80	תומר סן (08.2016)
54.	אי.בי.אי. (2B) עד 3 שנים 20/80	רן ירדן (07.2016)
55.	אי.בי.אי. (2B) עוקבת תיק 2 בנק דיסקונט	בן פנחסי (07.2018)
56.	אי.בי.אי. (2B)(?) נוגה 25/75	רענן שני (01.2011)
57.	אי.בי.אי. (2C) 30/70	הרצל ביבביוב (08.2016)
58.	אי.בי.אי. (3C) תיק השקעות מנוהל 50/50	זאב האוזלמן (09.2017)
59.	אי.בי.אי. (4A) יתר	ברנד אריאל מנור (05.2017)
60.	אי.בי.אי. (4A) מניות	הרצל ביבביוב (2005)
61.	אי.בי.אי. (4A) מניות אקטיבית	זאב האוזלמן (12.2016)
62.	אי.בי.אי. (4A) סל ת"א 35	שי סספורטס (09.2009)
63.	אי.בי.אי. (4A) סל ת"א 90	שי סספורטס (06.2010)
64.	אי.בי.אי. (4A) סל ת"א 125	שי סספורטס (11.2009)
65.	אי.בי.אי. (4A) סל נדל"ן מניב ישראל	שי סספורטס (12.2014)
66.	אי.בי.אי. (4A) ת"א 125	זאב האוזלמן (12.2016)
67.	אי.בי.אי. (4A) סל ת"א 125 Low Volatility High Dividend	שי סספורטס (05.2017)
68.	אי.בי.אי. (4B) סל אירופה מגודרת מט"ח	שי סספורטס (11.2013)
69.	אי.בי.אי. (4B) סל ארה"ב מגודרת מט"ח	שי סספורטס (04.2014)
70.	אי.בי.אי. (4B) סל NASDAQ 100 מגודרת מט"ח	שי סספורטס (09.2015)
71.	אי.בי.אי. (4B) סל DAX 30 מגודרת מט"ח	שי סספורטס (05.2015)
72.	אי.בי.אי. (4B) סל פיננסים ארה"ב מגודרת מט"ח	שי סספורטס (07.2015)
73.	אי.בי.אי. (4B) סל צריכה משולבת ארה"ב מגודרת מט"ח	שי סספורטס (03.2016)
74.	אי.בי.אי. (4B) סל S&P 500 מגודרת מט"ח	שי סספורטס (05.2016)
75.	אי.בי.אי. (4D) אירופה	הרצל ביבביוב (10.2013)
76.	אי.בי.אי. (4D) גלובל אקוויטי	זאב האוזלמן (12.2016)
77.	אי.בי.אי. (4D) מניות חו"ל	הרצל ביבביוב (12.2006)
78.	אי.בי.אי. (4D) סין	הרצל ביבביוב (07.2014)
79.	אי.בי.אי. (4D) ביוטכנולוגיה ¹	הרצל ביבביוב (06.2016)
80.	אי.בי.אי. (4D) סל S&P 500	שי סספורטס (12.2012)
81.	אי.בי.אי. (4D) סל NASDAQ 100	שי סספורטס (12.2012)
82.	אי.בי.אי. (4D) סל MSCI שווקים מתעוררים	שי סספורטס (05.2014)
83.	אי.בי.אי. (4D) סל Bluestar Israel Global Index	שי סספורטס (12.2015)
84.	אי.בי.אי. (4D) סל ריט ארה"ב	שי סספורטס (01.2016)
85.	אי.בי.אי. (4D) סל S&P Health Care	שי סספורטס (03.2016)
86.	אי.בי.אי. (4D) סל S&P 500 Low Volatility High Dividend	שי סספורטס (08.2016)
87.	אי.בי.אי. (4D) סל פיננסים ארה"ב	שי סספורטס (12.2016)
88.	אי.בי.אי. (4D) סל Russell 2000	שי סספורטס (02.2017)
89.	אי.בי.אי. (4D) סל Solactive US Internet	שי סספורטס (02.2018)
90.	אי.בי.אי. (4D) סל Solactive North American Cannabis מנוטרל דולר ארה"ב	שי סספורטס (04.2018)
91.	אי.בי.אי. (4D) D.A. Model	שי סספורטס (04.2018)
92.	אי.בי.אי. (4D) סל Solactive North American Cannabis	שי סספורטס (06.2018)
93.	אי.בי.אי. (4D) סל Solactive Fintech	שי סספורטס (07.2018)
94.	אי.בי.אי. (5D) Tech-Fund-טכנולוגיה עילית	ברנד אריאל מנור (06.2018) ¹

¹ קרן חייבת

¹ לפרטים נוספים ראה תשקיף הקרן מיום 22.01.2018 מס' אסמכתא: 2018-03-008188.

9. נותני שירותים למנהל הקרן

8.1 סוכני ניירות הערך בישראל שבאמצעותם מתבצעות עסקאות עבור הקרנות שבניהול מנהל הקרן:

1. הבנק הבינלאומי - בעל עניין בנאמן.
2. שירותי בורסה והשקעות בישראל אי.בי.אי. בע"מ - בעל עניין במנהל הקרן.

8.2 סוכני ניירות הערך מחוץ לישראל שבאמצעותם מתבצעות עסקאות עבור הקרנות שבניהול מנהל הקרן:

1. CAMALIA CAPITAL MARKET
2. CANTOR FITZGERALD EUROPE
3. CITIGROUP
4. DEUTSCHE BANK
5. FUND SETTLE
6. HSBC BANK FUTURE
7. HSBC BANK PLC TEL-AVIV
8. OPPEHNEIMER & CO
9. OSCAR GRUSS
10. PERSHING LLC
11. RBC EUROPE - ROYAL BANK OF CANADA
12. UBS SECURITIES LONDON
13. ZURCHER KANTONAL BANK ZURICH
14. GOLDMAN SACHS
15. MORGAN STANLEY SMITH BARNEY
16. CREDIT SUISSE
17. RBS
18. BARCLAYS
19. JEFFRIES
20. UFJ MITSUBISHI
21. RAYMOND JAMES
22. NOMURA
23. BNP PARIBAS
24. LCF EDMOND DE ROTHSCHILD
25. CIBC
26. ANZ
27. BANK OF AMERICA MERRILL LYNCH
28. JPMORGAN
29. לידר
30. MARKET AXESS EUROPE LTD
31. BANIF BANCO DE INVESTIMENTO
32. TORONTO DOMINION BANK
33. BNYM
34. MIZUHO
35. RABOBANK
36. SOCIETE GENERALE- COMMERZBANK
37. WFC- WELLS FARGO & COMPANY
38. אקסלנס נשואה שירותי בורסה
39. HAITONG BANK SA
40. STIFEL NICOLAYS
41. MAGNA ASSET MANAGEMENT
42. ISP Group

8.3. בנקים/תאגידים בישראל או מחוץ לישראל אצלם מופקדים נכסי הקרנות למשמורת:
8.3.1. פירוט הקסטודיאנים ותת הקסטודיאנים אצלם מוחזקים נכסי הקרנות (שאינם מזומנים ו/או פיקדונות שבניהול מנהל הקרן):
קסטודיאנים:

1. הבנק הבינלאומי – בעל עניין בנאמן.

תת קסטודיאנים (התקשרות באמצעות הבנק הבינלאומי):

1. Euroclear Bank SA/NV
2. Hsbc Bank Plc
3. Oppenheimer & Co. Inc
4. Pershing Llc
5. Citibank N.A.

8.3.2. פירוט הבנקים בישראל ומחוץ לישראל, שאצלם מופקדים מזומנים ופיקדונות שבנכסי הקרנות שבניהול מנהל הקרן:

הבנק הבינלאומי:

נכון ליום 23.05.2018, סך המזומנים והפיקדונות בכל הקרנות שבניהול מנהל הקרן המופקדים בבנק הבינלאומי הינו: 1,246,808,767 ₪, המהווים 7.18% משווי נכסי הקרנות שבניהול מנהל הקרן. סיווג האשראי של הבנק הבינלאומי הינו דרגה ראשונה.

השירותים הנדרשים לניהול השוטף של הקרנות שבניהול מנהל הקרן, בהתאם להוראות הדין ולהתחייבויות על פי התשקיף, אותם מספקים למנהל הקרן גורמים חיצוניים והגופים המספקים אותם למנהל הקרן:

שירותי תפעול – הבנק הבינלאומי - בעל עניין בנאמן.

שירותי סיוע בעניין אסיפות מחזיקים (ייצוג, המלצות הצבעה ומחקר):

עמדה מחקר כלכלי שירותי מחקר כלכלי בע"מ. אינו בעל עניין במנהל הקרן או בנאמן.

שירותי קבלת החזר מיסים בחו"ל:

יורו ואט- מנהל הקרן התקשר עם חברת יורו ואט למטרת קבלת החזרי מיסים בחו"ל עבור קרנות שבניהולו.

רואה החשבון של הקרנות:

זיו האפט, רואי חשבון, מדרך מנחם בגין 48, תל אביב.

סומך חייקין, רואי חשבון, מרחוב הארבעה 17, תל אביב.

יועצים משפטיים למנהל הקרן ומשרד עורכי הדין שערך את התשקיף:

בן-נפתלי, ארז, זהבי ושות', מרחוב דניאל פריש 3, תל אביב.

10. הנאמן

א. שם החברה לנאמנות: יובנק חברה לנאמנות בע"מ

מרח' שדרות רוטשילד 38, תל אביב 6688307

טלפון: 03-5645334 פקס: 03-5645259

דואר אלקטרוני: Koren.s@fibi.co.il

ב. יובנק חברה לנאמנות בע"מ משמשת כנאמן לכל הקרנות שבניהול מנהל הקרן.

ג. שמות בעלי השליטה בנאמן: הבנק הבינלאומי.

ד. השנה שבה החלה החברה לנאמנות במתן שירותי נאמנות לקרנות נאמנות: 1966.

ה. דירקטוריון הנאמן:

שם: יורם סירקיס - יו"ר דירקטוריון

שנת לידה: 1964

כתובת מגורים: רחוב בורלא 30, תל אביב.

מען להמצאת דואר, לרבות כתבי דין: רוטשילד 42, תל אביב.

עיסוקים עיקריים: סמנכ"ל, ראש חטיבת ניהול נכסי לקוחות בבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ.

שם: אבי שטרנשוס - דירקטור

שנת לידה: 1967

כתובת מגורים: רחוב אמנון ותמר 20, הרצליה.

מען להמצאת דואר, לרבות כתבי דין: רוטשילד 42, תל אביב.

עיסוקים עיקריים: סמנכ"ל וחבר הנהלה בבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ.

שם: גב' יעל מולקנדוב - דירקטורית

שנת לידה: 1965

כתובת מגורים: רחוב תבור 4, שהם.

מען להמצאת דואר, לרבות כתבי דין: רוטשילד 42, תל אביב.

עיסוקים עיקריים: מנהלת מחלקת שון ההון בבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ.

שם: רפי שגב, דירקטור חיצוני

שנת לידה: 1964

כתובת מגורים: רחוב הגבעה 40, כפר אורנים.

מען להמצאת דואר, לרבות כתבי דין: רחוב הגבעה 40, כפר אורנים.

עיסוקים עיקריים: עד ליום 31.03.2015 כיהן כמנכ"ל החברה להגנת הטבע מגלים ארץ שותפות מוגבלת.

שם: דרור שאנס, דירקטור חיצוני

שנת לידה: 1954

כתובת מגורים: טהון 36, חולון.

מען להמצאת דואר, לרבות כתבי דין: טהון 36, חולון.

עיסוקים עיקריים: עצמאי – יועץ לעסקים בתחום העסקי, הפיננסי והכלכלי.

עוסק בביקורת פנים ברשת החינוך אמי"ת.

ו. המנהל הכללי של הנאמן:

שם: הגב' שרון מלכה – קורן

שנת לידה: 1971

כתובת מגורים: פרחי הבר 3, יהוד.

מען להמצאת דואר, לרבות כתבי דין: רוטשילד 38, תל אביב.

עיסוקים עיקריים: מנכ"ל יובנק חברה לנאמנות בע"מ.

ז. עובד הנאמן הממונה על מילוי חובות הנאמן, לרבות קיום הוראות החוק, הוראות הסכם הקרן וההתחייבויות

על פי התשקיף בידי מנהל הקרן:

שם: שרון מלכה-קורן

שנת לידה: 1971

המועד שבו החל לשמש כאחראי על מילוי חובות הנאמן ותפקידיו: 24.02.2008

עיסוקים עיקריים בחמש השנים האחרונות ועיסוקים נוכחיים נוספים:

01.08.2011 ועד היום - מנכ"ל יובנק חברה לנאמנות בע"מ.

למיטב ידיעת הנאמן, לא קיים כל פגם בכשירותו, לפי סעיף 9 לחוק.

ענין במנהל ובנאמן: מנהל הקרן מקבל שירותי תפעול מהבנק הבינלאומי (המשמש גם כסוכן ני"ע של הקרן)

שהינו בעל עניין בנאמן. יצוין כי, ביחס לנאמן אין למנהל הקרן עניין אחר נוסף ולנאמן אין עניין אחר במנהל

הקרן.

11. מבקר פנימי

שם : מירית תשובה

מס' ת.ז. : 024269474

שנת לידה : 1969

כתובת מגורים : הברוש 44, נווה ירק.

מען להמצאת דואר, לרבות כתבי בי דין : אחד העם 9, מגדל שלום, קומה 26, תל אביב.

תואר אקדמי (תחום ומוסד אקדמי) : בוגרת כלכלה, האוניברסיטה העברית בירושלים ומוסמכת מנהל עסקים, המכללה למנהל ראשון לציון.

עיסוקים עיקריים בחמש השנים האחרונות : החל מ-03.2005 ועד היום - מבקר פנימי ראשי בקבוצת אי.בי.אי..

עיסוקים נוכחיים נוספים : סמנכ"ל, מבקר פנימי ראשי בקבוצת אי.בי.אי..

למיטב ידיעת מנהל הקרן ובדיקתו, המבקר עומד בתנאים הקבועים בסעיף 3(א) ו-8 לחוק הביקורת הפנימית, התשנ"ב-1992.

מועד תחילת כהונה כמבקר פנימי של מנהל הקרן : 10.03.2005.

קשרים מהותיים, עסקיים או אחרים עם מנהל הקרן, אדם השולט במנהל הקרן או חברה בשליטת אדם כאמור : מבקר פנימי ראשי בקבוצת אי.בי.אי.. אין בעיסוקים כאמור כדי ליצור ניגוד עניינים עם תפקידו כמבקר פנימי.

היקף העסקת המבקר הפנימי לפי מספר שעות עבודה בשנה ומידת גמישותו : 635 שעות. במקרה בו יסבור המבקר כי יש להגדיל את היקף השעות או לשנות את נושאי הביקורת, יובא השינוי לאישור ועדת הביקורת ודירקטוריון מנהל הקרן.

זהות הגורם המאשר את תכנית עבודתו של המבקר ותפקידו : דירקטוריון מנהל הקרן (בהתאם להמלצת ועדת הביקורת).

ועדת הביקורת ודירקטוריון מנהל הקרן מאשרים, כי היקף, אופי רציפות פעילות המבקר ותכנית עבודתו הינם סבירים בנסיבות העניין וכי יש בהם כדי להגשים את מטרות הביקורת הפנימית במנהל הקרן.

המועדים בהם הוגשו ונדונו דוחות המבקר הפנימי בשנת התשקיף ובשנה שקדמה לה :

תאריך הגשת הדוח הסופי	תאריך דיון בדירקטוריון
07.03.2016	10.03.2016
10.05.2016	15.05.2016
07.08.2016	10.08.2016
16.03.2017	19.03.2017
11.05.2017	15.05.2017
03.08.2017	09.08.2017
15.11.2017	19.11.2017
08.03.2018	12.03.2018

12. ועדת הביקורת של מנהל הקרן

שמות חברי ועדת הביקורת של מנהל הקרן : ז'ול מיכאל פולק, אורית ציפורה לייטמן (יו"ר) ורפאל גוזלן.

חילופי חברי ועדת הביקורת :

מספר חברי ועדת הביקורת שחדלו לכהן במנהל הקרן בשנים עשר החודשים שקדמו למועד פרסום התשקיף : 0.

13. הממונה על האכיפה הפנימית

שם : אורן אופק

מס' ת.ז. : 031113657

שנת לידה : 1980

כתובת מגורים : השלום 8, כפר סבא.

מען להמצאת דואר, לרבות כתבי בי דין : אחד העם 9, מגדל שלום, קומה 26, תל אביב.

תואר אקדמי (תחום ומוסד אקדמי) : בוגר משפטים ובוגר ממשל, המרכז הבינתחומי בהרצליה.

עיסוקים עיקריים בחמש השנים האחרונות :

החל מ-12.2015 ועד היום - מנהל המחלקה המשפטית באי.בי.אי. בית השקעות בע"מ.

01.2015-11.2015 - יועץ משפטי ומנהל מסחר בחברת רכב נתניה א.מ. בע"מ.

07.2011-01.2015 - עו"ד בכיר במחלקת שוק ההון בתדמור לוי ושות'.

עיסוקים נוכחיים נוספים :

החל מ-12.2015 ועד היום - סמנכ"ל ייעוץ משפטי באי.בי.אי. בית השקעות בע"מ.

החל מ-12.2015 ועד היום - מנהל המחלקה המשפטית באי.בי.אי. בית השקעות בע"מ.

החל מ-12.2015 ועד היום - ממונה על האכיפה הפנימית באי.בי.אי. בית השקעות בע"מ ובתאגידים נוספים בקבוצת אי.בי.אי..

החל מ-12.2015 ועד היום - ממונה על פניות הציבור במנהל הקרן.

מועד תחילת כהונה כממונה על האכיפה הפנימית של מנהל הקרן : 01.12.2015.

14. ממונה על פניות הציבור

14.1. להלן פרטים ליצירת קשר עם הממונה על פניות הציבור במנהל הקרן:

שם: אורן אופק

דוא"ל: kranot@ibi.co.il

טלפון: 03-5193445 (מענה טלפוני בהתאם לשעות פעילות מנהל הקרן); פקס: 03-5193440;

כתובת ליצירת קשר: רח' אחד העם 9, מגדל שלום, קומה 29, תל אביב;
אתר האינטרנט של מנהל הקרן: <http://www.ibi.co.il> /פניות-הציבור-2/

14.2. מערכת הכללים של מנהל הקרן לעניין טיפול בפניות הציבור:

14.2.1. מענה ובירור פניות ותלונות ציבור:

14.2.1.1 פנייה שתתקבל באחד מערוצי התקשורת של מנהל הקרן (טלפון, דוא"ל, דואר, פקס או כל אמצעי

תקשורת אחר) תטופל באופן הבא-

14.2.1.1.1 העובד האחראי (אשר ממונה על-ידי מנכ"ל מנהל הקרן ואינו משתייך למחלקת ההשקעות) ירכז את פרטי הפנייה ויעבירה לבחינת הממונה.

14.2.1.1.2 פניה בנוגע לקבלת מידע אינפורמטיבי, אודות קרן המנוהלת על ידי מנהל הקרן, תופנה לטיפול העובד האחראי על ידי הממונה.

"מידע אינפורמטיבי" - בין היתר, שם הקרן, מספרה, פרטים אודות מדיניות ההשקעה של הקרן כמפורסם בתשקיף ו/או דיווחים מיידיים, דמי ניהול, תשואה שפרסומה אושר על ידי הנאמן.
העובד האחראי לא ימסור מידע אחר ולא יעביר חומר בנוגע לקרנות המנוהלות על ידי מנהל הקרן.

14.2.1.1.3 תלונת לקוח או פניה שאינה בנוגע לקבלת מידע אינפורמטיבי, תופנה לטיפול הממונה, לאחר ביצוע הפעולות הבאות-

מקבל הפנייה, באחד מערוצי התקשורת המפורטים בסעיף 14.2.1.1 לעיל, ירשום את פרטי הפונה וינסה לקבל ממנו את מלוא המידע לעניין הפנייה, בעדיפות בכתב. כמו כן, יעדכן את הפונה כי נציג מנהל הקרן, המטפל בפניות הציבור, יצור עימו קשר לברור פרטים נוספים בהקדם. מקבל הפנייה יעביר את פרטי הפניה לעובד האחראי שידאג להעבירם לבחינת הממונה כאמור בסעיף 14.2.1.1.1.

14.2.1.1.4 במידה שהפונה הינו לקוח של חברת ניהול התיקים, אי.בי.אי. - אמבן ניהול השקעות בע"מ ("אמבן"), יופנה הלקוח למוקד הטלפוני של אמבן, לקבלת מענה על ידי מנהל התיקים שלו.

14.2.1.1.5 במקרה בו הפונה מעוניין לקבל שירות ניהול תיקים באמצעות קרנות נאמנות, יופנה הלקוח למוקד הטלמיטינג של אי.בי.אי. בית השקעות בע"מ.

14.2.1.2 פניית לקוח שתועבר לטיפול העובד האחראי, תטופל באופן הבא-

14.2.1.2.1 העובד האחראי יצור קשר עם הפונה לקבלת פרטים נוספים בנוגע לפנייתו וימסור לפונה מידע אינפורמטיבי, ככל הניתן, במסגרת אותה השיחה.

14.2.1.2.2 במקרה בו יידרש העובד האחראי לערוך בירור ו/או לאסוף מידע נוסף בנוגע לפנייה, יפעל העובד האחראי לאיתור המידע הדרוש בקרב הגורמים הרלוונטיים במנהל הקרן ויצור קשר עם הפונה, לא יאוחר מ-3 ימי עסקים מיום הפנייה.

"יום הפנייה" - יום העסקים הראשון לאחר היום בו התקבלה הפנייה במשרדי מנהל הקרן.

14.2.1.2.3 על אף האמור בסעיף 14.2.1.2.2, במקרה בו נדרש בירור מעמיק, העשוי להימשך מעבר ל-3 ימי עסקים מיום הפנייה, יפעל העובד האחראי כאמור בסעיף 14.2.1.3 להלן, בשינויים המחויבים.

14.2.1.3 פניית לקוח שתועבר לטיפול הממונה, תטופל באופן הבא-

14.2.1.3.1 הממונה יצור קשר עם הפונה לקבלת פרטים נוספים בנוגע לפנייתו, אם נדרש. לאחר מכן יעביר לעובד האחראי, את פרטי הפונה ופנייתו.

14.2.1.3.2 העובד האחראי ישלח לפונה אישור על קבלת הפנייה, לא יאוחר מ-7 ימי עסקים מיום קבלת הפנייה.

14.2.1.3.3 הממונה, בסיוע העובד האחראי, יערוך ברור בנוגע לפנייה שקיבל ויכין מכתב תשובה בחתימתו שיכלול מידע ברור, מלא וענייני. בין היתר, יפרט המכתב את הפרטים הבאים-

(1) זהות הפונה.

(2) תוכן הפניה.

(3) תאריך קבלת הפניה.

(4) ממצאי הבדיקה והברור.

לאחר קבלת אישור מנכ"ל / סמנכ"ל מנהל הקרן לנוסח המכתב, ישלח העובד האחראי את מכתב התשובה לא יאוחר מ-21 ימי עסקים מיום קבלת הפנייה.

14.2.1.3.4 מנכ"ל מנהל הקרן רשאי להאריך את מתן המענה בתקופה נוספת של עד 21 ימי עסקים, מתום

התקופה המנויה בסעיף 14.2.1.3.2 לעיל, מטעמים מיוחדים שיתועדו. במקרה כאמור, תישלח

הודעה לפונה בציון המועד הסופי בו הוא צפוי לקבל תשובה לפנייתו.

14.2.1.4 תלונות כנגד הממונה על פניות הציבור-

תלונה שתתקבל כנגד הממונה תועבר לטיפול מנכ"ל מנהל הקרן ותטופל על ידו באופן שימצא לנכון

והכל במועדים הקבועים בסעיף 14.2.1.2 לעיל, בשינויים המחויבים ודיווח בנושא יימסר לוועדת

הביקורת.

15. הודעות מיוחדות: אין.

16. שיעורי עמלה נהוגים ואשר צפויים להיפרע בעסקאות בעד הקרנות שבניהול מנהל הקרן

16.1. החל מיום 28.12.2011 כל הקרנות שבניהול מנהל הקרן פטורות מתשלום עמלות בגין רכישת נכסי הקרנות

ומכירתם. מנהל הקרן נושא מאמצעיו בהוצאות הבנקאי בגין תשלום עמלות המשולמות על ידי הבנקאי לבורסה

ו/או לסוכן ני"ע בחו"ל ו/או לספק מערכות מסחר, בגין עסקאות קניה ומכירה של נכסי הקרן.

על אף האמור לעיל, להלן תשלומים שעשויים להיפרע מנכסי הקרנות:

1. תשלום דמי השאלה בעבור שאילת ני"ע לחשבונות הקרנות, לרבות המרווח הנותר בידי חבר הבורסה

ולא מועבר על ידו למשאל צד ג' ממנו שואל חבר הבורסה את ניירות הנערך.

2. מרווח דמי ההשאלה הנותר בידי חבר הבורסה בגין השאלת ני"ע מחשבונות הקרנות לשואל צד ג'.

3. מרווח הנותר בידי עושה שוק בעסקאות באג"ח ובידי בנק בעסקאות מט"ח.

4. ריבית בגין נטילת אשראי בשל שימוש במסגרת אשראי:

עלות אשראי במטבע ישראלי ריבית בנק ישראל + 1.75%

עלות אשראי בדולר ארה"ב או ביורו ריבית ליבור + 1.5%

עלות אשראי במט"ח שאינו דולר ארה"ב או יורו ריבית ליבור + 1%

5. תשלומי מס סטטוטוריים המשולמים לשלטונות מדינה מסוימת בגין מכירה או קניה של ניירות ערך,

או פעולות אחרות בבורסות ובשווקים מוסדרים הפועלים באותה מדינה, המוטלים על מבצע הפעולה

בסכום קבוע או בשיעור משווי העסקה (ללא קשר לעמלה המשולמת לסוכן ניירות הערך).

על כל שינוי באמור לעיל יגיש מנהל הקרן דוח מיידי אם וככל שיידרש בהתאם לדרישות הדין.

17. החזקות מקורבים

להלן פירוט קרנות הנאמנות שבניהול מנהל הקרן בהן קיימות החזקות בידי מקורבים למנהל הקרן, בציון שיעור ההחזקה ומספר המקורבים המחזיקים בשיעור זה (נכון ליום 23.05.2018):

מספר המקורבים	שיעור ההחזקה בידי מקורבים (בסדר יורד)	מספר בורסה	שם הקרן
5	13.71	5101506	אי.בי.אי. (4A) סל ת"א 35
3	12.18	5122692	אי.בי.אי. (4D) סל ריט ארה"ב
5	8.63	5119318	אי.בי.אי. (4D) סל MSCI שווקים מתעוררים
3	7.59	5126230	אי.בי.אי. (2B) גיא 20/80
6	5.78	5126495	אי.בי.אי. (1A)(!) אג"ח פלוס 10/90
7	4.84	5100821	אי.בי.אי. (4D) מניות חו"ל
3	4.67	5115126	אי.בי.אי. (4A) סל ת"א 90
3	4.61	5127493	אי.בי.אי. (4D) D.A. MODEL
5	4.57	5110580	אי.בי.אי. (0B)(!) אג"ח ללא מניות
1	3.70	5118542	אי.בי.אי. (4D) אירופה
8	3.65	5100144	אי.בי.אי. (4A) יתר
1	2.85	5117049	אי.בי.אי. (00) סל תל בונד צמודות- יתר
3	2.57	5126479	אי.בי.אי. (2B)(!) נוגה 25/75
1	2.51	5117429	אי.בי.אי. (0D) אג"ח עולמי נקוב \$
4	2.22	5113063	אי.בי.אי. (4A) סל ת"א 125
3	2.18	5102132	אי.בי.אי. (4A) מניות
11	1.52	5127485	אי.בי.אי. (4D) Solactive North American Cannabis מנוטרל דולר ארה"ב
1	1.51	5103494	אי.בי.אי. (4A) מניות אקטיבית
2	0.87	5125133	אי.בי.אי. (00) סל תל בונד גלובל
4	0.82	5103510	אי.בי.אי. (00) כספית פטורה
5	0.82	5101183	אי.בי.אי. (4D) ביוטכנולוגיה ^א
2	0.74	5123021	אי.בי.אי. (4D) סל S&P 500 מגודרת מט"ח
5	0.68	5119425	אי.בי.אי. (0B)(!) אג"ח חברות
1	0.45	5122908	אי.בי.אי. (4D) סל S&P Health Care
2	0.44	5122437	אי.בי.אי. (4D) סל BLUESTAR ISRAEL GLOBAL INDEX
3	0.41	5118690	אי.בי.אי. (4B) סל אירופה מגודרת מט"ח
3	0.40	5120282	אי.בי.אי. (4A) סל נדל"ן מניב ישראל
2	0.38	5120241	אי.בי.אי. (0A) סל תל בונד ריבית משתנה
3	0.32	5121892	אי.בי.אי. (4B) סל פיננסים ארה"ב מגודרת מט"ח
1	0.26	5111638	אי.בי.אי. (00)(!) מדדית ללא מניות
3	0.19	5123419	אי.בי.אי. (4D) סל S&P 500 Low Volatility High Dividend
2	0.17	5124755	אי.בי.אי. (4D) סל Low Volatility High Dividend 125
1	0.12	5125190	אי.בי.אי. (3C) תיק השקעות מנוהל 50/50
1	0.09	5104393	אי.בי.אי. (0D)(!) אג"ח דולר בינלאומי
1	0.08	5103593	אי.בי.אי. (4D) סינ
2	0.07	5121470	אי.בי.אי. (4B) סל DAX 30 מגודרת מט"ח
1	0.05	5120662	אי.בי.אי. (1C) אג"ח פלוס חו"ל 10/90
1	0.04	5114319	אי.בי.אי. (00) סל תל בונד שקלי
1	0.03	5123997	אי.בי.אי. (4D) סל פיננסים ארה"ב
3	0.03	5122502	אי.בי.אי. (2C) 30/70
2	0.03	5117601	אי.בי.אי. (4D) סל S&P 500
1	0.02	5100482	אי.בי.אי. (4D) גלובל אקוויטי
1	0.01	5120647	אי.בי.אי. (0A) מדינה פלוס A ומעלה
1	0.01	5118310	אי.בי.אי. (1A) 10/90

^א קרן חייבת.

18. הזמנת יחידות ומתן הוראות פדיון

הזמנות ליחידות או הוראות לפדיון יחידות של קרן פתוחה ניתן להגיש אצל כל אחד מחברי הבורסה; הזמנה ליחידה או הוראה לפדיון שתוגש עד השעה היעודה של יום מסחר, שהינו גם יום בו ניתן להציע יחידות או לפדותן, תבוצע באותו יום; הזמנה או הוראה שתוגש ביום מסחר לאחר השעה היעודה, או תוגש ביום שאינו יום מסחר, תבוצע ביום המסחר הראשון לאחר היום שבו הוגשה; השעה היעודה לגבי כל קרן מצוינת בלוח שכותרתו "קרנות שבניהול מנהל הקרן והצעת יחידות של כל הקרנות שבניהולו"; חברי הבורסה יהיו אחראים וחייבים לתשלום מלוא התמורה בגין הזמנות שהוגשו באמצעותם, אשר ייענו במלואן או בחלקן; כל הזמנה תחשב כהתחייבות בלתי חוזרת של המזמין לקבל את כל היחידות שיוקצו לו על פי הזמנתו, בין אם בקשתו תתקבל במלואה ובין אם תתקבל רק בחלקה; חברי בורסה עשויים לגבות עמלה בשל מכירת היחידות או פדיון.

הזמנות ליחידות או הוראות לפדיון יחידות של קרן סגורה, בקרן שיחידותיה ניתנות לפדיון, ניתן להגיש אצל כל אחד מחברי הבורסה; הזמנות לרכישת היחידות המוצעות יוגשו בתקופה להגשת בקשות לרכישת היחידות המוצעות; חברי הבורסה יהיו אחראים וחייבים לתשלום מלוא התמורה בשל הזמנות שהוגשו באמצעותם, אשר ייענו במלואן או בחלקן; כל הזמנה תחשב כהתחייבות בלתי חוזרת של המזמין לקבל את כל היחידות שיוקצו לו לפי הזמנתו, בין אם בקשתו תתקבל במלואה ובין אם תתקבל רק בחלקה; חברי הבורסה עשויים לגבות עמלה בשל מכירת היחידות או בשל פדיון.

19. הנחות מהוספה או תשלומים המוצעים בקשר עם רכישה, פדיון, מכירה או החזקה של יחידות

ככלל, נכון למועד תשקיף זה, מנהל הקרן אינו גובה דמי הוספה בגין רכישת קרנות נאמנות שבניהולו.

20. נכס ששווי נקבע על פי הנחיות דירקטוריון מנהל הקרן

20.1 הנחיות דירקטוריון מנהל הקרן לקביעת שווי של נכס במקרים מיוחדים:

מקרים מיוחדים

20.1.1 להלן רשימת המקרים המיוחדים המחייבים קביעת שווי לנכסי קרן:

1. נייר ערך הנסחר בישראל, שלא נעשתה בו עסקה במשך חמישה ימי מסחר רצופים.
2. נייר ערך חוץ, לרבות אופציה הנסחרת בבורסה מחוץ לישראל, שאין לו מחיר שלפיו ניתן לקבוע את שווי לפי האמור בתקנות.
3. נייר ערך שטרם החל להיסחר וחלפו יותר משלושה ימי מסחר מיום הנפקתו.
4. אגרת חוב שהמסחר בה הופסק, בשל פדיון קרוב, או חלק מסדרת אגרות חוב שהמסחר בה הופסק והיה למנהל הקרן ספק אם היא תיפדה במועד שנקבע בתנאיה.
5. אגרת חוב שחלף מועד פדיונה והיא לא נפתה או אירע, בין מועד הפסקת המסחר בה ובין מועד הפדיון, דבר שלדעת מנהל הקרן מחייב לקבוע לאגרת החוב שווי אחר מהשווי שיש לקבוע בהתאם לאמור בתקנות.
6. נייר ערך הנסחר בישראל או נייר ערך חוץ, שחלפו שלושה ימי מסחר מאז שהמסחר בו הופסק.
7. אופציה הנסחרת בישראל, שלא נעשו בה עסקאות ביום כלשהו.
8. יחידה של קרן חוץ פתוחה, המוחזקת בקרן מוגבלת בניירות ערך חוץ, שלא התפרסם לה מחיר בשלושת ימי המסחר האחרונים שלפני יום המסחר. כמו כן, יחידה של קרן חוץ פתוחה, המוחזקת בקרן בלתי מוגבלת בניירות ערך חוץ, שלא התפרסם לה מחיר ביום המסחר, כאמור בתקנות.
9. יחידה המוחזקת באגד חוץ¹ שלא התפרסם לה מחיר ביום המסחר, כאמור בתקנות.
10. תעודת חוב שיש למנהל הקרן ספק אם תיפדה.
11. נכס ששווי לפי התקנות חורג, לדעת מנהל הקרן, באופן קיצוני מהשווי שהיה צפוי לו, בהתחשב בשווי שבו ניתן לממשו או בשווי שנקבע לנכס הבסיס שלו, לפי העניין.

¹ "אגד חוץ" – קרן פתוחה, שבהסכם הקרן נקבע כי תהיה אגד חוץ.

קביעת שווי לנכסי הקרן

20.1.2 קביעת שווי לניירות ערך הנסחרים בבורסה בישראל

במקרים המיוחדים, המפורטים בס"ק 1, 3, 4, 6 (בנוגע לנייר ערך הנסחר בישראל) ו-7 לסעיף 20.1.1, ייקבע שווי נייר הערך בהתאם למחיר האחרון הידוע שנקבע לנייר הערך בבורסה. יובהר כי לעניין האמור בס"ק 3, יהא "המחיר האחרון הידוע" – המחיר שנקבע לנייר הערך בהנפקה. במקרה בו לדעת סמנכ"ל מנהל הקרן/מנהל ראשי במנהל הקרן, המחיר האחרון שנקבע לנייר הערך בבורסה חורג, באופן מהותי, מהשווי הכלכלי של נייר הערך, תכונס הוועדה לעניינים מיוחדים, בהקדם האפשרי, להערכת שווי. במקרים המיוחדים המפורטים בס"ק 5, 10 ו-11 שלעיל, ככל שלהערכת סמנכ"ל מנהל הקרן/מנהל השקעות ראשי במנהל הקרן יש צורך בכינוס הוועדה לעניינים מיוחדים, הוא יפעל לכינוס הוועדה בהקדם האפשרי.

20.1.3 קביעת שווי לניירות ערך הנסחרים בבורסה בישראל במקרים חריגים נוספים

במקרים הבאים יקבע שווי ניירות הערך באופן הבא:

*** כתבי אופציות שהוקצו ללא תמורה במסגרת הנפקה (הנכס המונפק הינו נכס הבסיס של כתבי האופציה כאמור) וטרם**

החלו להיסחר – במקרה של כתבי אופציה למניות יקבע שוויין בהתאם לשווי הכלכלי שלהן, המבוסס על מודל "בלק אנד שולס" בניכוי 30%. במקרה של כתבי אופציה לאג"ח ייקבע לפי השווי הנאיבי. (סעיף זה רלוונטי רק למקרים בהם נכס הבסיס שנרכש בהנפקה סחיר וכתב האופציה טרם החל להיסחר).

*** זכויות -** עד ליום המסחר בזכויות, יקבע שוויין בהתאם לשווי הנכסים שיתקבלו ממימוש הזכות (אם הנכסים שיתקבלו כוללים כתב אופציה, שווי כתב האופציה יחושב לפי השווי הכלכלי שלה, המבוסס על מודל "בלק אנד שולס" בניכוי 30%) בהפחתת מחיר המימוש של הזכות. ככל שהזכויות מומשו, ייקבע מחיר כתב האופציה לפי מודל שווי "בלק אנד שולס" בניכוי 30% וזאת עד ליום המסחר בכתב האופציה. במקרה בו לא נמכרו הזכויות ביום המסחר בזכויות, שוויין יהיה בהתאם לשער הסגירה של הזכות בבורסה ביום המסחר וזאת למשך חמישה ימים. בתום חמישה ימים, יבחן הצורך בכינוס הוועדה לקביעת מחיר אחר.

20.1.4 קביעת שווי לניירות ערך הנסחרים בבורסות ו/או בשווקים מוסדרים בחו"ל

במקרים המיוחדים, המפורטים בס"ק 2, 3, 6 (בנוגע לנייר ערך חוץ), 8 ו-9 לסעיף 20.1.1, יקבע שווי נייר הערך בהתאם למחיר האחרון הידוע שנקבע¹ לו בבורסה ו/או בשוק מוסדר בחו"ל.

יובהר כי לעניין ס"ק 3 לסעיף 20.1.1 יהא "המחיר האחרון הידוע שנקבע" – המחיר שנקבע לנייר הערך בהנפקה. יובהר כי, באחריות מנהלי ההשקעות של הקרנות המחזיקות אג"ח ו/או מניות הנסחרות בחו"ל, לעדכן את סמנכ"ל מנהל הקרן/מנהל השקעות ראשי במנהל הקרן והוא יפעל לכינוס הוועדה לעניינים מיוחדים, באופן מידי, ככל שלפי שיקול דעתם מן הראוי לקבוע לאגרות החוב ו/או למניות כאמור שווי שונה מהמחיר האחרון שנקבע להן.

*** אופציות, חוזים עתידיים והתחייבויות בשל נייר ערך שנמכר בחסר ובשל אופציה** – יקבע שוויים בהתאם למחיר האחרון הידוע שנקבע¹ לנייר האמור בבורסה בחו"ל. התקיים מסחר באופציה הנסחרת מחוץ לישראל ביום פקיעתה, יהיה שוויה לאותו יום הסכום שישולם למחזיק בה בעת הפקיעה.

יובהר כי, אם לדעת מנהל ההשקעות של הקרנות המחזיקות בניירות הערך האמורים המחיר האחרון שנקבע חורג, באופן מהותי, מהשווי האמיתי שלהם יעדכן את סמנכ"ל מנהל הקרן/מנהל השקעות ראשי במנהל הקרן אודות האמור והוא יפעל לכינוס הוועדה לעניינים מיוחדים, באופן מידי, להערכת שוויין.

*** יחידה של קרן חוץ פתוחה** – אם מוחזקת בקרן מוגבלת בניירות ערך חוץ - יקבע שוויה בהתאם למחיר האחרון הידוע שנקבע לה לפני יום המסחר², כפי שהתפרסם באתר האינטרנט של הקרן או של מנהל קרן החוץ או במערכת הפצה בינלאומית של מידע על קרנות נאמנות; אם היא מוחזקת בקרן בלתי מוגבלת בניירות ערך חוץ, יקבע שוויה בהתאם למחיר

¹ בסעיף זה "מחיר שנקבע" לנייר ערך חוץ - מחיר הסגירה של נייר ערך החוץ בבורסה שבה הוא נסחר, ואם הוא נסחר בשוק מוסדר - המחיר הממוצע שלו (BGN), או בהתאם להנחיה אחרת של רשות ניירות ערך ככל שתהיה נעט לעת; נסחר נייר ערך החוץ הן בבורסה והן בשוק מוסדר, יכול שייקבע שווי לפי מחיר הסגירה או לפי המחיר הממוצע, על פי בחירת מנהל הקרן, ובלבד שלא ישנה את בחירתו, זולת אם חדל נייר ערך החוץ להיסחר, באופן קבוע או זמני, בבורסה או בשוק מוסדר שבו מנהל הקרן לעניין קביעת שווי של נייר ערך החוץ.

² בסעיף זה "יום המסחר" - (1) לגבי קרן מוגבלת בניירות ערך חוץ - יום שמתקיים בו מסחר בבורסה בישראל, ופורסמו בו שערים יציגים או שהתקיים בו מסחר בין בנקאי; (2) לגבי קרן בלתי מוגבלת בניירות ערך חוץ - כל אחד מהימים שני עד חמישי בשבוע שמתקיים בו מסחר בבורסה בישראל, פורסמו בו שערים יציגים או שהתקיים בו מסחר בין בנקאי, וניתן לקבוע את שוויים לאותו יום של כל ניירות ערך החוץ המוחזקים בקרן והתחייבויות בגין נכסים כאמור.

האחרון הידוע שנקבע לה ליום המסחר, כפי שהתפרסם באתר האינטרנט של הקרן או של מנהל קרן החוץ או במערכת הפצה בינלאומית של מידע על קרנות נאמנות.

במקרה בו לדעת סמנכ"ל מנהל הקרן/מנהל השקעות ראשי במנהל הקרן, המחיר האחרון שנקבע ליחידה חורג, באופן מהותי, מהשווי האמיתי שלה, תכונס הוועדה לעניינים מיוחדים, באופן מיידי, להערכת שוויה.

* **יחידה המוחזקת באגד חוץ** - יקבע שוויה בהתאם למחיר האחרון הידוע שנקבע לה ליום המסחר. במקרה בו לדעת סמנכ"ל מנהל הקרן/מנהל השקעות ראשי במנהל הקרן, המחיר האחרון שנקבע ליחידה חורג, באופן מהותי, מהשווי האמיתי שלה, תכונס הוועדה לעניינים מיוחדים, באופן מיידי, להערכת שוויה.

* **ני"ע חוץ המוחזק בקרן מוגבלת בני"ע חוץ** - במידה ולא ניתן לקבוע לנייר כאמור שווי לפי התקנות, יהיה שווי-המחיר האחרון שנקבע לו, וזאת למשך שלושה ימי מסחר. החל מהיום הרביעי יקבע שוויו בהתאם למחיר האחרון שנקבע לו. במידה וסך ניירות הערך שלא ניתן לקבוע להם שווי לפי התקנות לא יעלה על 10% משווי הקרן, יהיה שוויו של נייר כאמור בהתאם למחיר האחרון שנקבע לו וזאת למשך חמישה ימי מסחר. החל מהיום השישי יקבע שוויו בהתאם למחיר האחרון שנקבע לו.

* **ני"ע חוץ המוחזק בקרן בלתי מוגבלת בני"ע חוץ** - במידה ולא ניתן לקבוע לנייר כאמור שווי לפי התקנות, יהיה שוויו-המחיר האחרון שנקבע לו, וזאת למשך חמישה ימי מסחר. החל מהיום השישי יקבע שוויו בהתאם למחיר האחרון שנקבע לו.

20.1.5 קביעת שווי נכסי קרן על ידי הוועדה לעניינים מיוחדים

פעילות הוועדה לעניינים מיוחדים:

הרכב הוועדה - רוב דירקטורים ובהם דח"צ, מניין חוקי - שלושה חברים לפחות ובהם דח"צ. הוועדה תכונס בכל עת, בהתאם לדרישת מנכ"ל מנהל הקרן ו/או סמנכ"ל מנהל הקרן ו/או מנהל השקעות ראשי במנהל הקרן, באם נודע להם על מקרה מיוחד המחייב שערך נכסי קרן על ידי הוועדה.

קביעת שווי נכסי קרן, המנוהלת על ידי מנהל הקרן, תעשה על ידי הוועדה באופן הבא:

סמנכ"ל מנהל הקרן/מנהל השקעות ראשי במנהל הקרן ו/או מי שמונה מטעמו, יציג בפני הוועדה את ההודעות ו/או הדיווח המיידים שפורסמו ו/או מידע רלבנטי ביחס לנייר הערך ו/או את רשימת ניירות הערך הנסחרים בבורסה ובחו"ל שלא נסחרו למעלה מחמישה ימים ברציפות (ביחס לאגרות חוב הנסחרות בשוק מוסדר בחו"ל, תכלול הרשימה אגרות חוב כאמור שלא נקבע להן שער בלומברג BGN למעלה מחמישה ימים ברציפות ואשר הפער בין שער בלומברג BGN אחרון ובין שער עדכני מציטוט אחר עלה על 5%, בין אם מנהל ההשקעות הראשי במנהל הקרן קבע להן שווי ובין אם לדעתו נדרש כינוס ועדה לעניינים מיוחדים לצורך דיון ואישור המחיר שקבע), כמצע לדיון ויפרט את נסיבות האירוע שבגינן ראוי לקבוע שווי לנייר הערך. כמו כן, יציג סמנכ"ל מנהל הקרן/מנהל השקעות ראשי במנהל הקרן את הערכתו לעניין הנסיבות הייחודיות ואת השערוך הראוי לדעתו. מנגנון השערוך ו/או השווי ייקבע בידי הוועדה, בכל מקרה לגופו.

לצורך קביעת שווי נייר הערך תבחן הוועדה, בין היתר, ציטוטי קניה ומכירה שהתקבלו בקשר לנייר הערך, נסיבות משפטיות מיוחדות, כגון הליכים שנפתחו כנגד התאגיד המנפיק ו/או חברות בשליטתו וכדומה ככל שרלוונטי.

אחת לרבעון לפחות (כאשר פרק הזמן בין מועד דיון אחד שביצעה הוועדה לעניינים מיוחדים לבא אחריו לא יעלה על ארבעה חודשים), יובא לדיון במסגרת הוועדה לעניינים מיוחדים כל נייר ערך לגביו נקבע שווי/מחיר מיוחד, בהתאם להוראות שפורטו לעיל. במידת הצורך תקבע הוועדה שווי מעודכן לנייר הערך בהתבסס על מידע חדש שהתקבל ביחס אליו, שיש בו כדי להשפיע על השערוך כפי שנקבע. לחילופין, תודיע הוועדה לסמנכ"ל מנהל הקרן/מנהל השקעות ראשי במנהל הקרן כי אין מקום לקבוע שווי שונה מזה שנקבע בהחלטתה הקודמת של הוועדה.

האמור לעיל מהווה תמצית הנחיות דירקטוריון מנהל הקרן לקביעת שוויו של נכס במקרים מיוחדים.

20.2 קרנות בהן (ליום 23.05.2018) שיעור ההחזקה בנכסים ששוויים מחושב על פי הנחיות הדירקטוריון עולה על 5%

מהשווי הנקי של נכסי הקרן: אין.

21. הצבעה באסיפות כלליות

מנכ"ל מנהל הקרן מינה מנהל השקעות כאחראי על תחום האסיפות (להלן: "מנהל ההשקעות האחראי"), אשר יפעל לגיבוש החלטה באשר לאופן ההצבעה באסיפה.

מנהל הקרן בחר להתקשר עם חברת עמדה מחקר כלכלי בע"מ (להלן: "הגורם המקצועי") המספקת שירותי תפעול וייצוג באסיפות הכלליות והעברת המלצות/אנליזות ביחס לאסיפות מחזיקים.

חברת עמדה מעבירה למנהל הקרן המלצות/אנליזות, טרם מועד האסיפות, המהוות חלק משיקולי מנהל הקרן בהצבעותיו. יודגש כי מנהל הקרן מפעיל שיקול דעת עצמאי ולא מסתמך באופן בלעדי על המלצות חברת עמדה, אלא נעזר בהן בכפוף לקריטריונים להצבעה שיוצגו בהמשך.

כמו כן, הוגדר בחברה נוהל השתתפות באסיפות כלליות המאגד את התהליכים השונים הקשורים בהשתתפות באסיפות ובכלל זה הערכות לקבלת וריכוז החומר המקדים, אישורי בעלות, השתתפות בהצבעה, דיווח על דרך ההצבעה וכדומה. מנכ"ל מנהל הקרן הסמיך עובדת במנהל הקרן לביצוע בדיקות לעניין קבלת החומר המקדים והצורך בהשתתפות באסיפה. מנהל ההשקעות האחראי ובהיעדרו סמנכ"ל מנהל הקרן, יבחן את החומר הרלוונטי לגיבוש ההחלטה, לרבות המלצת הגורם המקצועי ובמידת הצורך עמדתם והערותיהם של מנהלי ההשקעות הרלוונטיים בחברה, הבקאים ביחס למצב התאגידים נושא ההצבעה. כמו כן, ככל שמתקבל מידע ופניות מהנהלת התאגידים נושא האסיפה במטרה להשפיע על אופן ההצבעה, יחליט מנהל ההשקעות האחראי כיצד לפעול באשר למידע שהתקבל כאמור.

מנהל ההשקעות האחראי ובהיעדרו סמנכ"ל מנהל הקרן, יקבל החלטה באשר לאופן ההצבעה באסיפה וייתחם בין היתר לשיקולים הבאים:

- מהותיות ההחזקות של מנהל הקרן בנייר הערך אליו מתייחסת ההצבעה.
- פוטנציאל ההשפעה של נושא ההצבעה על הערך הכלכלי של ניירות הערך אליהם ההצבעה מתייחסת.
- קיומו של ניגוד עניינים ממש או פוטנציאלי, כמפורט בהמשך.
- הקריטריונים המפורטים בהמשך תחת מדיניות וקריטריונים לקבלת החלטה באשר לאופן ההצבעה באסיפות כלליות ובתהליכים נוספים.

במקרים בהם יובאו החלטות מהותיות לסדר היום באסיפת המחזיקים, להערכת סמנכ"ל מנהל הקרן ו/או מנהל ההשקעות האחראי, ידווח אופן ההצבעה בפועל לדירקטוריון מנהל הקרן.

גיבוש החלטות הצבעה בנושאים לגביהם קיים ניגוד עניינים ממשי או פוטנציאלי העלול להשפיע על אופן ההצבעה:

- במקרה בו יתעורר חשש באשר לפוטנציאל ניגוד עניינים של מנהל ההשקעות האחראי ביחס להחלטת הצבעה מסוימת, תתקבל החלטת ההצבעה על ידי סמנכ"ל מנהל הקרן ללא מעורבות מנהל ההשקעות האחראי.
- במקרים בהם יתעורר חשש לניגוד עניינים במנהל הקרן ביחס להחלטת הצבעה ובמידה שישקול מנהל הקרן להצביע בניגוד להמלצת הגורם המקצועי, תהא ההכרעה בעניין אופן ההצבעה באסיפה בידי הדירקטורים החיצוניים של מנהל הקרן.

- ככל שידווח הגורם המקצועי אודות ניגוד עניינים ממשי או פוטנציאלי המתקיים אצלו ביחס להחלטת הצבעה, יובא הנושא לידיעת סמנכ"ל מנהל הקרן ומנהל ההשקעות האחראי, אשר בהתאם למקרה ולמהות ניגוד העניינים של הגורם המייעץ יחליטו באם לכלול את המלצותיו במסגרת השיקולים לקבלת החלטה או באם לאו.

מדיניות וקריטריונים לקבלת החלטה באשר לאופן ההצבעה באסיפות כלליות ובתהליכים נוספים

להלן מובאים השיקולים שייבחנו בעת קבלת החלטה אודות אופן הצבעה באסיפת מחזיקי ניירות ערך ומדיניות ההצבעה שאימץ מנהל הקרן ביחס לנושאים שכיחים יובהר כי, מקבלי החלטת ההצבעה יהיו רשאים לשקול שיקולים נוספים בהתאם לשיקול דעתם, כאשר סטייה מהמדיניות והשיקולים האמורים תעשה במקרים חריגים בלבד ולאחר קבלת אישור דירקטוריון מנהל הקרן או ועדה שהוסמכה על ידו לעניין.

21.1. כללי:

שיקול מרכזי בקבלת החלטה אודות אופן ההצבעה באסיפת מחזיקי ניירות ערך יהיה מכלול האינטרסים הנובעים מהחזקת הקרן בנייר הערך המסוים. קרי, קידום רווחת בעלי היחידות בקרן הרלוונטית.

במקרה בו יתברר כי מנהל הקרן מחזיק ניירות ערך מסוגים שונים, בהם הנושאים שעומדים על הפרק באסיפה משקפים אינטרסים שאינם עולים בקנה אחד (החזקות סותרות), יפנה מנהל ההשקעות האחראי ובהיעדרו סמנכ"ל מנהל הקרן למחלקה המשפטית לצורך התייעצות בנושא.

21.2. מדיניות הצבעה ושיקולים של איכות ממשל תאגידי:

21.2.1. קריטריונים בנושא מינוי דירקטורים והרכב הדירקטוריון

21.2.1.1. מספר הדירקטורים החיצוניים המכהנים בדירקטוריון יהיה כנדרש בדיון תוך בחירת אנשים ראויים לתפקיד זה.

21.2.1.2. יובהר כי, לא יאושר מינוי עובד הכפוף למנכ"ל החברה כיו"ר דירקטוריון התאגיד.

21.2.1.3. מינוי ופיטורי דירקטורים ייבחן לגופו של עניין בהתאם להצהרת המועמד המוצע, כפי שצורפה לזימון האסיפה. בין היתר, יבחן ניסיון מקצועי, קיומו של ניגוד עניינים עם עיסוקיהם האחרים, מומחיות, כשרות משפטית, קשריו עם בעלי העניין, מספר חברי דירקטוריון בלתי תלויים, ככל שפורסם מידע אודות האמור על ידי התאגיד המנפיק.

תינתן עדיפות למינוי דירקטור בעל יכולת להקדיש את הזמן הראוי לתפקיד. ככל שקיים מידע פומבי ביחס לתאגידים אחרים בהם מכהן הדירקטור, עיסוקים אחרים שלו וכן שיעור ההשתתפות בישיבות הדירקטוריון בשנה החולפת, יינתן לכך משקל בקבלת ההחלטה תוך מתן מקום לשיקול דעת.

לעניין פיטורים, ייבחנו הנסיבות בהתאם לאמור בדיון והשפעתם על התאגיד המנפיק.

21.2.1.4. מינוי דירקטורים חיצוניים - לא יאושר מינוי מועמד שלגביו לא פרסם התאגיד המנפיק מידע הנדרש לשם בחינת כשירותו, כישוריו או התאמתו למשרה.

21.2.1.5. תינתן העדפה למינוי דירקטורים בלתי תלויים בנוסף לדירקטורים החיצוניים בחברה. על המספר המינימאלי של הדירקטורים הבלתי תלויים להיות בשים לב למבנה הבעלות בחברה (בהתאם להמלצות תיקון 16 לחוק החברות).

21.2.1.6. מנהל הקרן יבחן ביתר תשומת לב מינוי של מנכ"ל החברה ונושאי משרה הכפופים לו כדירקטורים.

21.2.2. קריטריונים בנושא שכר וגמול לדירקטורים

מנהל קרן יאשר תשלום שכר דירקטורים חיצוניים/בלתי תלויים בהתאם להוראות הדיון, כפי שתהינה מעת לעת. אישור תגמול באמצעות מניות/אופציות לדירקטורים חיצוניים ודירקטורים בלתי תלויים ייעשה במקרים חריגים בלבד, בהתחשב בהיקף התמורה, תנאי האופציות והיחס בין התגמול ההוני לתגמול הקבוע.

21.2.3. קריטריונים בנושא מדיניות תגמול ואישור שכר בכירים -

לאור העובדה כי מדיניות תגמול של תאגיד נועדה להתוות את מסגרת התגמול בלבד וכי תנאי התגמול וההעסקה הספציפיים של בעלי שליטה, דירקטורים ומנכ"לים מובאים לאישור נפרד של האסיפה הכללית, עשוי מנהל הקרן להצביע בעד מדיניות תגמול אשר כוללת רכיבים להם הוא עשוי להתנגד בעת הבאתם לסדר היום כאישור פרטני של תנאי כהונה והעסקה של נושא משרה בחברה.

במסגרת בדיקת סבירותה של מדיניות תגמול מוצעת, יבחנו השיקולים הבאים -

21.2.3.1. מדיניות שכר - כללי - השווי הכולל של התגמול, כולל מענקי פרישה, יהיה סביר ומתאים לגודלה, הונה העצמי והיקף פעילותה של החברה. כמו כן, הסדרי התגמול ומתכונת הדיווח עליהם יהיו שקופים.

21.2.3.2. תגמול שאינו מבוסס יעדים - יש לבחון ביתר תשומת לב עלות שכר חודשית לנושאי משרה בכירה מעבר לסך של 150,000 ₪.

21.2.3.3. תגמול מבוסס יעדים - יש ליצור זיקה בין מרכיב התגמול מבוסס הביצועים לבין איתנותו הפיננסית של התאגיד המנפיק. לצורך בחינת תוצאותיו העסקיות של התאגיד יש לבצע נטרול אירועים חד פעמיים ו/או רווחים חשבונאיים שטרם מומשו. נדרש כי תוכנית המענקים תהא רב-שנתית ופרוסה לאורך הזמן וכן כי תינתן עדיפות לתוכנית שתכלול קיזוז של חוסר ביצועים לאורך חייה.

למעט מקרים חריגים, המענק השנתי הקבוע יוגבל לגובה של עד 12 משכורות חודשיות.

21.2.3.4. תגמול הונני - מנהל הקרן יכיר בהענקת אופציות כאלמנט חיובי הקושר את ביצועי מנהליה לאינטרס של כלל בעלי המניות. כמו כן יבחן מנהל הקרן את הפרטים הבאים בבואו לקבל החלטה בעניין: (1) האם האופציה משקפת הטבה מיידית. ככלל, לא יאושרו אופציות "בתוך הכסף" ו/או בעלות תקופת מימוש מיידית; (2) תקופת ההבשלה של האופציות תהיה באופן הדרגתי. אין לאשר תוכניות אופציות הכוללות מנגנון התחדשות אוטומטי ו/או הותרת שיקול דעת בדבר שינוי תנאי תוכנית האופציות בידי דירקטוריון התאגיד המנפיק. כל שינוי יובא לאישור האסיפה הכללית.

- 21.2.4. **עסקאות עם בעלי עניין** - תאושר עסקת בעלי עניין רק לאחר בחינה אמיתית וראויה של ההליך ולאחר שנבחנו התנאים הבאים :
- 21.2.4.1. העסקה נמצאה כתורמת לרווחיות התאגיד ומקדמת את ענייניו העסקיים ופעילותו (כלומר, לתאגיד קיים אינטרס מובהק בביצוע העסקה).
- 21.2.4.2. מצבו העסקי של התאגיד המנפיק, העדר פגיעה באיתנותו הפיננסית.
- 21.2.4.3. התאגיד המנפיק בחן (ככל שניתן על ידו מידע בעניין) אפשרות השוואת העסקה לעסקה דומה עם צד שלישי שאינו בעל עניין, ובדק האם תנאי העסקה עם צד שלישי היו עדיפים לחברה.
- 21.2.4.4. השפעת העסקה על בעלי המניות/האג"ח/נושים אחרים של החברה, ככל שקיים מידע אודות העניין.
- 21.2.4.5. יינתן משקל חיובי לעסקה שתנאיה לרבות מחירה נבחנו על ידי מעריך שווי בלתי תלוי וחיצוני לחברה, אשר קבע כי העסקה הינה הוגנת לחברה.
- 21.2.4.6. יובהר כי לא תאושר עסקה לגביה לא נקבעו/פורטו הסיבות לאישור העסקה על ידי הדירקטוריון וועדת הביקורת של התאגיד נושא ההצבעה.
- 21.2.5. **הסדרי חוב ושינוי בתנאי אגרות חוב של תאגיד מנפיק**
- 21.2.5.1. ככלל, הצטרפות והצבעה באסיפות שעל סדר יומן יובא הסדר חוב ו/או שינוי בתנאי אגרות חוב תעשה במקרים בהם יתעורר חשש לפגיעה בבעלי היחידות. אופן ההצבעה יקבע בהתאם לנושאים המוצעים לדיון, ובלבד שנשקלו השיקולים הבאים, ככל שקיים מידע באשר אליהם :
- א. השפעת ההסדר על מחזיקי אגרות החוב - יכולת הפירעון של התאגיד המנפיק, בטוחות, ריבית, שינויים בסדר הנשייה, שעבודים וכיו"ב. בהקשר זה יבחנו חלופות אחרות להסדר וכן חוות דעת מומחים, ככל שנמסר מידע פומבי ביחס לכך מהתאגיד המנפיק.
- ב. חיזוק הממשל התאגידי - קיומו של פטור מאחריות לבעלי שליטה, בעלי עניין ונושאי משרה, לרבות מתן תשומת לב לפוליסת ביטוח נושאי משרה, ככל שקיים מידע ביחס לאמור. שינויים ועדכונים במדיניות תגמול, מענקים ושכר בכירים. הגבלות על עסקאות בעלי עניין.
- ג. חיזוק מבנה ההון של החברה, ובין היתר הזרמת הון מבעלי השליטה או גורמים אחרים.
- 21.2.6. **ביטוח, פטור ושיפוי**
- 21.2.6.1. היקף הכיסוי המוצע, הפרמיה לתשלום והסיבה לשינויים יבחנו בהתאם לפעילות התאגיד המנפיק, חברות דומות וכמקובל בשוק, ככל שקיים מידע גלוי אודות העניין.
- 21.2.6.2. לא יאושר בשום מקרה מתן פטור מראש לנושא משרה מאחריות בשל הפרת חובת האמונים כלפי התאגיד המנפיק.
- 21.2.7. מבלי לגרוע באמור לעיל, שיפוי לנושאי המשרה לא יעלה על 25% מהונה העצמי של החברה ביום מתן השיפוי בפועל, לכל נושאי המשרה יחדיו, לרבות דירקטורים.
- 21.2.8. **מינוי רואה חשבון מבקר** - במסגרת בחינת החלטה בעניין אישור רו"ח מבקר ייבחנו הפרמטרים הבאים, ככל שיתקבלו פרטים ביחס לאמור :
- 21.2.8.1. מידת כשירותו ורמת מקצועיותו.
- 21.2.8.2. אי תלותו בחברה ו/או בעלי עניין.
- 21.2.8.3. סבירות שכרו.

22. מדיניות בחירת השקעות ואופן ניהולן

22.1 עקרונות כלליים בניהול השקעות

א. ועדת השקעות של מנהל הקרן, אשר מתכנסת לפחות אחת לחודש על פי הוראות הדין, קובעת הנחיות בהתאם לתפקידיה המוגדרים בדין. הוועדה רשאית לקבוע, וקובעת מעת לעת, מגבלות השקעה נוספות מעבר לאלו המחויבות לפי דין. מגבלות ההשקעה הנוספות מחייבות את מנהלי השקעות לכל דבר ועניין ועשויות לכלול בין היתר, מגבלות לעניין טווחי חשיפות לאפיק הצמוד והשקלי, טווחי חשיפות למניות, טווחי מח"מ אג"ח ממשלתי והכל ככל שרלוונטי לקרן. ועדת ההשקעות מפקחת על ההתנהלות והעמידה בהנחיות שקבעה והמבוקרות על ידי מחלקת תפעול ובקרה.

ב. צוות השקעות ראשי - כולל לכל הפחות את סמנכ"ל מנהל הקרן/מנהל השקעות ראשי במנהל הקרן וכן מנהל השקעות במנהל הקרן, אשר תפקידם בין השאר לבחון ולאשר השקעה בניירות ערך מסוימים. צוות השקעות ראשי מתכנס בד"כ בתדירות דו שבועית, כפי שיפורט בהרחבה בסעיף 2.5 להלן.

ג. השיקול המרכזי המנחה את מנהל הקרן בסוגית בחירת ההשקעות הינו הסתמכות על יכולתו המקצועית והמומחיות של הגורם האנושי להפעלת שיקול דעת לצורך קבלת החלטות השקעה זאת כמובן לאחר שפעל בהתאם לתהליך המובנה המתואר להלן. בהתאם, החלטות ההשקעה הינן תוצרי שיקול הדעת של מנהלי ההשקעות, המביאים בחשבון, בין היתר, את נתוני השוק השונים המתעדכנים מעת לעת, ניצול הזדמנויות, יכולת ניתוח והבנת השוק ברמת המאקרו והמיקרו, והן מוכוונות לאזן בין הסיכוי והסיכון בוואריאציות השונות והרבות מאוד הטמונות בהשקעות נשוא החלטות, זאת, בכפוף למגבלות הדין הרלוונטיות ולהחלטות דירקטוריון מנהל הקרן הקובע את מדיניות ההשקעות של כל אחת מקרנות הנאמנות שבניהול מנהל הקרן וכן, להחלטות ועדת ההשקעות של מנהל הקרן אשר מנחה לגבי אופן ההתנהלות ודרך יישום מדיניות ההשקעות של כל קרן (ובכפוף למגבלות הדין גם כן). בנוסף קיים בחברה צוות השקעות ראשי כהגדרתו לעיל.

22.2 תהליכי בחירת השקעות

מנהלי ההשקעות של הקרנות מקבלים החלטות השקעה בהתבסס על התהליכים המפורטים להלן:

א. ככלל, השקעה בניירות ערך ו/או מכשירים פיננסיים מותרת באם אלו נכללים במאגר הנכסים המנוהל בידי מנהל הקרן ("המאגר"). הכללת נייר ערך ו/או מכשיר פיננסי במאגר הנכסים הינה בהתאם להחלטות צוות ההשקעות הראשי, כמפורט בסעיף 22.2.1 להלן.

ב. מנהלי ההשקעות נעזרים בסקירות מאקרו, המבוססות בין היתר על ניתוחים המתבצעים על ידי מחלקת מחקר של קבוצת אי.בי.אי ושל גופים נוספים אשר מועברות על-פי הצורך לעיון חברי ועדת ההשקעות. הסקירות האמורות אינן מחייבות את מנהלי ההשקעות, אלא ישמשו ככלי עזר בקבלת החלטות השקעה.

ג. החלטות ההשקעה מתקבלות על ידי מנהלי ההשקעות ומיועדות לייצר מסגרות אופטימאליות ככל האפשר בהיבט האינפורמטיבי והתהליכי. בעת יצירת מסגרות אלו ובעת מימוש החלטות ההשקעה, עשויים להילקח בחשבון מאפיינים כלכליים שונים כגון: תמחור, מאפייני מנפיק הנכס, ממשל תאגידי ומשתנים מאקרו כלכליים.

22.2.1 כללי מסגרת להסדרת בחירת השקעות ואופן ניהולן בקרנות (למעט קרנות מחקות)

22.2.1.1 כאמור, המאגר כולל נכסים פיננסיים המותרים לקנייה, מכירה בחסר והחזקה על ידי קרנות נאמנות שבניהול מנהל הקרן. הכללת נכס פיננסי במאגר תהיה מותנית בקבלת מסמך כלכלי, כהגדרתו להלן. צוות השקעות ראשי יבחן את כדאיות ההשקעה בנכס הפיננסי, בהתאם למסמך האמור, ויאשר בכתב את הכללתו במאגר. אישור צוות השקעות ראשי וכן המסמך הכלכלי יתועדו באופן הניתן לאחזור. "מסמך כלכלי" בפרק זה ייחשב – מסמך הכולל ניתוח של נייר ערך ו/או של מנפיק ו/או של ענף מסוים, המספק מידע בדבר כדאיות ההשקעה. במסגרת מסמכים כלכליים ניתן לכלול אנליזות של מחלקות מחקר ו/או גופים חיצוניים, דוחות דירוג, מסמכים כלכליים פנימיים וכיו"ב. יובהר כי, המסמך יתעדכן בתדירות שלא תפחת מאחת ל- 13 חודשים ועיקריו או תמציתו יהיו זמינים למנהלי ההשקעות בתיקייה ייעודית שתוקצה לצורך תיעוד העבודות הכלכליות.

22.2.1.2 בנוסף, הכללת אגרות חוב קונצרניות ו/או של מדינות זרות במאגר תתבצע לאחר דיון ואישור במסגרת פורום חוב ייעודי, אשר יכלול לכל הפחות שניים מחברי צוות ההשקעות הראשי. פורום זה יפעל בהתאם לאמור בחוזרי רשות ניירות ערך כפי שיתפרסמו מעת לעת ויבחן קריטריונים שונים הרלוונטיים להשקעה באגרות החוב. החלטות הפורום יתועדו בפרוטוקול שיהיה זמין למנהלי ההשקעות.

22.2.1.3 על אף האמור לעיל, לצורך הכללת תעודות סל ותעודות פיקדון במאגר לא ידרש מסמך כלכלי. וועדת ההשקעות קבעה כללי מסגרת להכללת מכשירים פיננסיים אלה במאגר, בין היתר, בהתחשב בהון העצמי של המנפיק, היקף הסדרה, התמורה הממוצעת וסיכון האשראי של התעודה כפי שצוין בפרופיל החשיפה שלה אשר לא יפחת מ- b) b - החשיפה המהותית לסיכון אשראי של התעודה תהיה מוגבלת למוסדות פיננסיים, בישראל ובחו"ל, בדירוג חוב בינוני ומעלה בלבד, ככל שרלוונטי. כמו כן, יערך מדי חצי שנה דיון בועדת ההשקעות של החברה במסגרתו ייבחנו כללי המסגרת האמורים.

22.2.1.4 על אף האמור לעיל, לצורך השקעה באגרות חוב של מדינת ישראל לא יידרש מסמך כלכלי. וועדת ההשקעות מגדירה באופן שוטף טווחי השקעה באגרות חוב של ממשלת ישראל.

22.2.1.5 צוות ההשקעות הראשי, יתכנס, ככל הניתן, בתדירות דו שבועית. באחריות מנהלי ההשקעות, כפי שצוותו על ידי מנכ"ל ו/או סמנכ"ל מנהל הקרן ו/או מנהל השקעות ראשי במנהל הקרן, לעקוב אחר הודעות בעלות משמעויות שליליות מהותיות ו/או דוח דירוג בעל משמעויות שליליות ו/או דוח כספי בעל משמעויות שליליות ביחס לנכסים המוחזקים בקרנות ולהציג לחברי הצוות. במסגרת ישיבות הצוות יתקיים דיון בנוגע לכל ההודעות לעיל. צוות ההשקעות הראשי עשוי לצרף לישיבותיו מנהלי השקעות נוספים, ככל שדרוש. במסגרת הישיבה, בה ינכחו לכל הפחות שניים מחברי הצוות, עשויות להתקבל החלטות באשר להמשך החזקת נכסים פיננסיים ספציפיים ו/או הכללתם במאגר (למיטב הבנת צוות השקעות ראשי בהתאם למידע שיוצג לו על-ידי מנהלי השקעות רלוונטיים). החלטות צוות ההשקעות הראשי מתועדות בפרוטוקול אשר מופץ למנכ"ל מנהל הקרן, לכלל מנהלי ההשקעות במנהל הקרן ולמערך תפעול ובקרה. החלטות למכירת נכס פיננסי ו/או להוצאת נכס פיננסי מהמאגר תתחמנה במסגרת זמנים, שתיקבע בהתאם להיקפי המסחר בשוק ותיקף ההחזקה ובכל מקרה לא יותר מחודש. במקרים חריגים בהם לא ניתן לממש את ההחזקה, יהיה סמנכ"ל מנהל הקרן/מנהל השקעות ראשי במנהל הקרן מוסמך לאשר ארכות נוספות. ארכות כאמור ונסיבותיהן תתועדנה. נכס שהוצא מהמאגר יהא כפוף למגבלת ה- 10% בס"ק 22.2.1.7 להלן.

22.2.1.6 מנהלי ההשקעות סוברניים להחליט כיצד לפעול בקרנות אשר בניהולם, בנכסים פיננסיים הכלולים במאגר בהתאם לשיקול דעתם ובכפוף למגבלות הדין, מדיניות ההשקעות, הנחיות ועדת ההשקעות ומאפייני כל קרן בנפרד. זאת, בכפוף לנוהלי החברה המסדירים את פעילות והתנהלות החברה בכלל ומנהלי ההשקעות בפרט בעסקאות בעלות מאפיינים מיוחדים כגון הנפקות, עסקאות מהותיות, כאלה שהינן בעלות פוטנציאל לניגוד עניינים ועסקאות מחוץ לבורסה.

22.2.1.7 על אף האמור לעיל, מנהל השקעות ראשי להחזיק בכל קרן המנוהלת על ידו נכסים פיננסיים שאינם נכללים במאגר ובתנאי ששיעור כלל נכסים פיננסיים כאמור לא יעלה על 10% מהשווי הנקי של נכסי הקרן ("השווי") ושיעור נכס פיננסי ספציפי כאמור לא יעלה על 5% מהשווי. זאת בכפוף לאישור מראש של סמנכ"ל מנהל הקרן/מנהל השקעות ראשי במנהל הקרן, שיתועד בכתב, יכלול את הנסיבות וההנמקות שבגינן אושרה החזקת הנכס הפיננסי ויופץ למחלקת בקרה ותפעול ולמנכ"ל מנהל הקרן. כמו כן, יפעל מנהל ההשקעות להכללת הנכס הפיננסי שאושר במאגר, בהתאם להוראות פרק זה וזאת עד 45 ימים ממועד אישור ההחזקה. במקרה בו לא עלה בידו להכליל את הנכס הפיננסי במאגר, ימכור מנהל ההשקעות את ההחזקה באופן מיידי. במקרים חריגים בלבד, יהיה ראשי מנהל ההשקעות להמשיך להחזיק בקרן נכסים פיננסיים כאמור, גם מעבר ל- 45 הימים, וזאת בשיעור של עד 3% מהקרן. אישור המשך ההחזקה יהיה בכפוף לאישור מראש של סמנכ"ל/ מנהל השקעות ראשי במנהל הקרן, שיתועד בכתב, ויוגבל לעד 45 ימים נוספים. בתום 90 הימים הנ"ל, במידה ולא יוכלל הנכס הפיננסי במאגר בהתאם להוראות נוהל זה, על צוות ההשקעות הראשי לקיים דיון, שיתועד בפרוטוקול, ובו תתקבל החלטה לגבי מכירת הנכס או המשך החזקתו לתקופה מוגדרת.

22.2.1.8 אישור הכללת נייר ערך במאגר הנכסים יהא תקף בחתימה של שני חברי צוות. ייתכנו מקרים בהם ייתן אישור הכללה מוקדם במייל, על ידי שני חברי צוות ואלו יידרשו להשלים חתימה על טופס הכללה בהקדם האפשרי. במקרים בהם ייעדו רוב חברי הצוות, ניתן לאשר הכללת נכס במאגר על ידי אחד מחברי הצוות בלבד, אולם, סמוך למועד חזרתו לפעילות של חבר צוות נוסף יידרש גם אישור.

22.2.1.9 לעניין פורום חוב, במקרים כאמור לעיל, יתקיים הפורום בהשתתפות אחד מחברי הצוות ולפחות מנהל השקעות נוסף המומחה בבחינת השקעה באגרות חוב.

22.2.2 תהליכים ייחודיים אשר מתקיימים בעת בחירת ההשקעות ובמהלך ניהולן השוטף של קרנות מחקות וקרן אי.בי.אי. D.A. MODEL (4D) (קרן טכנית)

מטבע היותן החלטות השקעה פאסיביות ולא אקטיביות, השקעות בקרנות מחקות מתבצעות בהתאם להוראות הדין ולמגבלות אשר נקבעו במדיניות ההשקעות ו/או בתשקיף כל קרן בנפרד ואינן כפופות למאגר ו/או ליתר ההוראות בפרק זה בכל דרך שהיא. למען הסר ספק יובהר, כי ההתייחסות לקרנות מחקות בסעיף זה כוללת גם קרנות שבמדיניות ההשקעות שלהן מוגדר כי השקעותיהן תנוהלנה כפי שמנהלים קרנות מחקות בכפוף ליתר הוראות הדין והן תהפוכנה לקרנות מחקות מיידיית לכשיתאפשר הדבר על ידי הבורסה והרשות, או כל נוסח דומה אחר במדיניות ההשקעות כאמור

בעל משמעות דומה (הכוונה לקרנות אשר מתנהלות כקרנות מחקות טרם נתקבל אישור מהבורסה לעקוב אחרי נכס הייחוס שלהן, ומיד לאחר קבלתו של אישור כאמור מנהל הקרן פועל להפיכתן לקרנות מחקות בהתאם למתווה מוסכם עם רשות ניירות ערך, כך שלמעשה מדובר על החלטות השקעה פאסיביות).

האמור לעיל רלוונטי גם לקרנות שאינן מוגדרות באופן פורמאלי כקרנות מחקות אך הן טכניות במהותן, כגון קרן אי.בי.אי. D.A. MODEL (4D), אשר ביחס אליה מנהל ההשקעות ישאף לנהל את השקעותיה כך שתמהיל ההשקעות בקרן יהיה דומה ככל הניתן לתמהיל ההשקעות במודל, דהיינו מדובר באופן ניהול השקעות שהוא טכני בעיקרו.

22.2.3 אופן ההתנהלות במסגרת הליכים מול מנפיקים כדוגמת גיבוש הסדר חוב, שינוי תנאי ניירות ערך וכו'.

22.2.3.1 ככלל, ריכוז כל נושא התנהלות החברה במסגרת ניהול הליכים מול מנפיקים כדוגמת גיבוש הסדר חוב, שינוי תנאי ני"ע וכו' נעשית על ידי סמנכ"ל מנהל הקרן/מנהל השקעות ראשי במנהל הקרן ובהעדרם מנכ"ל מנהל הקרן, אשר בוחנים כל מקרה לגופו ושוקלים באם לקחת חלק בנציגות המוסדיים לצורך הבטחת טובת בעלי היחידות ובהתחשב בין היתר, בשיעור ההחזקה של האג"ח בקרנות שבניהול מנהל הקרן, זהות המנפיק וכו"ב.

22.2.3.2 התנהלות מנהל הקרן במסגרת ניהול הליכים כאמור, כאשר מנהל הקרן אינו נמנה על נציגות המוסדיים להסדר, תעשה כמפורט בפרק על התנהלות מנהל הקרן בנוגע להצבעה באספות כלליות בשינויים המתחייבים. בבוא מנהל הקרן לקבל החלטה ביחס להליך כאמור הוא שוקל את טובת בעלי היחידות של הקרנות הרלוונטיות המחזיקות באותו ני"ע. בין היתר, נלקח בחשבון שיעור ההחזקה של הקרנות בנייר הערך הרלוונטי, יכולת החזרת החוב של החברה המנפיקה בהתאם לניתוחים של מנהל הקרן, האלטרנטיבות העומדות על הפרק אל מול התנאים המוצעים וכו"ב.

22.2.3.3 התנהלות מנהל הקרן במסגרת ניהול הליכים כאמור כאשר מנהל הקרן נמנה על נציגות המוסדיים להסדר תעשה בהתאם לאלמנטים הבאים:

- א. סמנכ"ל מנהל הקרן/מנהל השקעות ראשי במנהל הקרן ובהעדרם מנכ"ל מנהל הקרן ירכזו את הטיפול בנושא.
- ב. סמנכ"ל מנהל הקרן/מנהל השקעות ראשי במנהל הקרן ובהעדרם מנכ"ל מנהל הקרן ימנו צוות ללימוד וטיפול פרטני בנושא אשר ינהל את המשא ומתן מטעם מנהל הקרן ויגיש את המלצותיו לצוות השקעות ראשי.
- ג. אישור עקרוני של ההסדר, שינוי תנאים וכו' יינתן על ידי צוות השקעות ראשי.
- ד. אישור סופי של ההסדר, שינוי תנאים וכו' יובא לאישור כמפורט בפרק על התנהלות החברה בנוגע להצבעה באסיפות כלליות.

22.3 מדיניות בחירת הבנקים בהם יופקדו מזומנים ופיקדונות של הקרן:

- 21.3.1 מנהל הקרן יפקיד מזומנים שבנכסי הקרן בבנק הנמנה עם קבוצת סיכון האשראי הראשונה¹.
- 21.3.2 לטובת בעלי היחידות ולצורך בקרה ראויה, מזומנים ופיקדונות יופקדו בבנק הבינלאומי. במידה שמנהל השקעות בקרן מעוניין להפקיד מזומנים בבנק אחר הנמנה עם הבנקים שעונים לדרישת סעיף 21.3.1 לאור סביבת ריבית אטרקטיבית יותר ו/או לאור קרבה למגבלת שיעור מרבי לפיקדונות ומזומנים בבנק אחד, יוכל לבצע זאת, באישור מנכ"ל מנהל הקרן / סמנכ"ל מנהל הקרן / מנהל השקעות ראשי במנהל הקרן.
- 21.3.3 נכון לתאריך התשקיף, מנהל הקרן מפקיד מזומנים ופיקדונות של הקרן בבנק הבינלאומי ובבנק הפועלים בע"מ².

23 מדיניות בחירת קסטודיאן

- 23.1 מנהל הקרן יתקשר עם קסטודיאן שהמפקח על הבנקים והבורסה בישראל החילו עליו המלצות התואמות את המלצות הוועדה ושהצהיר כי מתקיימת לגביו הסדרה ראויה, הן ביחס לחבר הבורסה בישראל המשמש קסטודיאן והן ביחס לבדיקות שהוא מקיים מול תת קסטודיאן. ההצהרה תתועד ותועבר לנאמן. לעניין הסדרה ראויה ראה נספח א' לדוח ועדת הקסטודי – http://www.isa.gov.il/Download/IsaFile_6427.pdf.
- 23.2 למועד זה, מנהל הקרן בחר להתקשר עם קסטודיאן אחד בלבד – הבנק הבינלאומי.
- 23.3 הבנק הבינלאומי מתקשר עם תת קסטודיאנים. הבנק הבינלאומי יעביר למנהל הקרן מסמך המפרט את האופן בו מוסדרים שירותיו מול תת קסטודיאנים. מסמך זה יתועד ויועבר לנאמן.

¹ כהגדרתה בנספח א' להוראה למנהלי הקרנות והנאמנים בדבר הסדרת נושא הקסטודיאן וחובת גילוי בדבר חשיפת קרן לגורמי סיכון אשראי מיום 14.11.2016.

² עד תחילת יולי 2017 הופקדו מזומנים גם בבנק אגוד לישראל בע"מ.

23.4. הבנק הבינלאומי לעניין היותו קסטודיאן עימו התקשר מנהל הקרן, יסדיר בכתב (במסגרת הסכם, נספח להסכם, מכתב, מסמכי פתיחת חשבון וכדומה) את האחריות המשפטית לשמירת נכסי הקרן, את קביעת היקף האחריות במקרה של נזק או אובדן שנגרמו לנכסי הקרן כתוצאה מהפעילות של הקסטודיאן או תת הקסטודיאן הפועל מטעמו ועבורו ותיקבע בו זכותם של מנהל הקרן ושל הנאמן לקבל בכל עת, שהדבר אכן נדרש, מידע על רישומי הקסטודיאן ביחס לנכסי הקרן שבמשמורתו. מנהל הקרן יתעד את ההסדרה שהעביר אליו הבנק הבינלאומי.

23.5. אחת לחודש מחלקת רגולציה תדאג לקבל מהבנק הבינלאומי את רשימת תת הקסטודיאנים עימם התקשר. רשימה זו תועבר לאישור מנכ"ל מנהל הקרן. מנכ"ל מנהל הקרן יבחן אם בוצע שינוי ביחס לרשימה שהתקבלה בחודש הקודם. ככל שיהיה שינוי ברשימה תבוצע פנייה לבנק הבינלאומי, לצורך בירור הסיבה לשינוי. במידה שמנכ"ל מנהל הקרן יראה לנכון הוא יעדכן את הנאמן בתוצאות הבירור. הרשימה, אישור מנכ"ל מנהל הקרן וההתכתבות עם הבנק הבינלאומי, ככל שיהיו, יתועדו.

23.6. מחלקת בקרה ותפעול תבצע בקרות שוטפות, אחר ביצועים בניירות ערך, פירות וזכויות מניירות ערך, מזומנים ופיקדונות שמוחזקים בבנקים וכדומה (תדירות הבקרות תקבע בהתאם לאופייה של הבקרה ובהתאם לנהלי החברה השונים). ככל שנמצאים ממצאים חריגים, הנ"ל ידווחו למנכ"ל מנהל הקרן. ממצאים מהותיים לדעת מנכ"ל מנהל הקרן ידווחו לוועדת הביקורת ולנאמן.

24. מיסוי הקרן ומיסוי בעל יחידה בקרן

פקודת מס הכנסה (נוסח חדש) (להלן - הפקודה) קובעת, כי קרן נאמנות תסווג באחד משני המסלולים: קרן נאמנות חייבת או קרן נאמנות פטורה.

להלן מובא הסבר כללי ובלתי ממצה המתייחס למשקיע יחיד אשר אין עיסוקו בניירות ערך, או שפעילות בניירות ערך אינה מהווה בידו הכנסה לפי סעיף 2(1) לפקודה. על משקיעים אחרים חלים הוראות מס ושעורי מס שונים מהאמור להלן.

קרן נאמנות חייבת

מיסוי הקרן

1. על הכנסתה החייבת של הקרן יחולו שעורי המס שהיו חלים על רווחים או על הכנסות כאמור אילו היו מתקבלים על ידי יחיד שההכנסה אינה הכנסה מעסק או ממשלח יד בידיו, אלא אם כן נקבע במפורש אחרת. לא נקבע להכנסה שעור מס מיוחד, תחויב ההכנסה במס בשיעור המרבי ליחיד הקבוע בסעיף 121 לפקודה.

2. למרות האמור לעיל יחול מס בשיעור של 15% על הכנסות מדמי השאלה בידי קרן נאמנות חייבת.

3. בחישוב הכנסתה החייבת של קרן נאמנות חייבת לא יותרו בניכוי הוצאות ריבית או הפרשי הצמדה.

מיסוי בעל היחידה

4. המשקיע פטור מתשלום מס במועד פדיון היחידות שמחזיק, גם אם פדה אותן ברווח.

5. הפסד שנוצר למשקיע בעת פדיון יחידות שהחזיק לא יהיה ניתן לקיזוז כנגד רווחים או הכנסות אחרות.

6. רווחים שיחלק מנהל הקרן לבעל יחידה יהיו פטורים ממס.

קרן נאמנות פטורה

מיסוי הקרן

1. הקרן פטורה מתשלום מס על כל ההכנסות והרווחים שיהיו לה מכל סוגי ניירות הערך (רווח הון, ריבית ודיבידנד) והפיקדונות המוחזקים בה, למעט כמפורט בסעיף 2 להלן.

2. הקרן אינה פטורה על חלוקה שמקורה בהכנסות דמי שכירות מעסק בקרן להשקעות במקרקעין (כהגדרתה בפקודה).

מיסוי בעל היחידה

3. המשקיע חייב במועד פדיון היחידות בתשלום מס בשיעור של 25% מהרווח הריאלי שנצבר על היחידות שפדה.

4. הפסד הון מפדיון יחידה בקרן, שאילו היה רווח הון היה בעל היחידה מתחייב עליו במס, ניתן לקיזוז, בהתאם להוראות הקבועות בפקודה.

קיזוז הפסדים שלא בוצע על ידי חבר בורסה מותנה בהגשת דוח שנתי למס הכנסה (לשם ניצול מלא של ההפסדים).

5. רווחים שיחלק מנהל הקרן יהיו חייבים במס בשיעור של 25%.

6. קרן נאמנות פטורה שיחידותיה נקובות במטבע חוץ

בהתאם לפקודה, לעניין יחידה בידי יחיד בקרן נאמנות פטורה הנקובה במטבע חוץ, יראו את שער המטבע כמדד.

7. קרן נאמנות להשקעות חוץ כהגדרתה בתקנות מס הכנסה (חישוב סכום אינפלציוני במכירת יחידה בקרן נאמנות), התשס"ג-2003 (בסעיף 8 זה: **"התקנות"**). בהתאם לתקנות:

(א) קרן נאמנות להשקעות חוץ הינה קרן נאמנות פטורה ש-90% לפחות מהשקעותיה בכל שנת מס הם בנכסים שהריבית עליהם משולמת לפי שער המטבע העיקרי, או שהסכום האינפלציוני בהם מחושב לפי שער המטבע העיקרי (בסעיף 8 זה: **"קרן נאמנות להשקעות חוץ"**).

שער מטבע עיקרי הינו שער מטבע החוץ שבחרה בו קרן נאמנות להשקעות חוץ כפי שפורסם בתשקיף הקרן (בסעיף 7 זה: **"שער מטבע עיקרי"**).

(ב) על אף האמור בהגדרת סכום אינפלציוני בסעיף 88 לפקודה (להלן: **"הסכום האינפלציוני"**), במכירת יחידה בקרן נאמנות להשקעות חוץ יחושב הסכום האינפלציוני כך שיראו כמדד את שער המטבע העיקרי.

(ג) חריגה מהשיעור, האמור בהגדרת קרן נאמנות להשקעות חוץ בס"ק (א) לעיל, לתקופה מצטברת, העולה על 10 ימים בשנת המס, תחשב כאי עמידה בתנאי הגדרת הקרן כקרן נאמנות להשקעות חוץ.

עמדת רשות המסים כפי שהובאה בסעיף 4.1 לחוזר מס הכנסה מס' 7/2003 מקצועית מיום 22.05.2003 היא, שבעל יחידות בקרן נאמנות להשקעות חוץ, אשר חרגה מהתנאים שנקבעו בהגדרת קרן נאמנות להשקעות חוץ שבתקנות (להלן: **"החריגה"**), יחוייב במס כדלקמן:

(א) בעל יחידות שפדה את יחידותיו בקרן הנ"ל לפני החריגה יחוייב במס כמי שפדה יחידות בקרן נאמנות להשקעות חוץ, דהיינו לצורך חישוב הסכום האינפלציוני יראו כמדד את שער המטבע העיקרי של הקרן.

(ב) בעל יחידות שפדה את יחידותיו בקרן הנ"ל לאחר החריגה יחוייב במס כמי שפדה יחידות בקרן נאמנות שאינה קרן נאמנות להשקעות חוץ (דהיינו חישוב הסכום האינפלציוני יערך לפי שער השינוי במדד המחירים לצרכן בכל התקופה לגביה יחוייב בעל היחידות במס, כולל התקופה בה היתה הקרן הנ"ל קרן נאמנות להשקעות חוץ).

8. קרן נאמנות להשקעות חוץ כהגדרתה בתקנות מס הכנסה (פטור ממס לתושב חוץ על הכנסה מיחידה בקרן נאמנות פטורה), התשס"ג-2003 (בסעיף 9 זה: **"התקנות"**): בהתאם לתקנות:

(א) קרן נאמנות להשקעות חוץ הינה קרן נאמנות פטורה, אשר 90% לפחות מהשקעותיה בכל שנת מס הם בנכסים שההכנסה מהם על כל סוגיה היתה פטורה ממס אילו התקבלה בידי תושב חוץ (בסעיף 9 זה: **"קרן נאמנות להשקעות חוץ"**).

(ב) רווח הון ממכירה או מפדיון של יחידה בקרן נאמנות להשקעות חוץ על ידי תושב חוץ (כהגדרתו בתקנות) יהיה פטור ממס, אם אינו רווח הון במפעל קבע של תושב החוץ בישראל. ואם לא חלות לגבי תושב החוץ הוראות מכוח סעיף 130א לפקודה.

(ג) רווחים שקיבל תושב חוץ (כהגדרתו בתקנות) בעל יחידה בקרן נאמנות להשקעות חוץ יהיו פטורים ממס אם התקיימו לגבי תושב החוץ התנאים הקבועים לעיל בס"ק (ב) לסעיף זה.

(ד) חריגה מהשיעור האמור בהגדרת קרן נאמנות להשקעות חוץ בס"ק (א) לעיל, לתקופה מצטברת העולה על 10 ימים בשנת המס תחשב כאי עמידה בתנאי הגדרת הקרן כקרן נאמנות להשקעות חוץ.

בהתאם לעמדת רשות המסים, תושב חוץ (כהגדרתו בתקנות) שהינו בעל יחידות בקרן נאמנות להשקעות חוץ, שחרגה מהתנאים שנקבעו בהגדרת קרן נאמנות להשקעות חוץ שבתקנות, אשר פדה את יחידותיו בקרן לאחר החריגה הנ"ל, יחוייב במס כמי שפדה יחידות בקרן נאמנות שאינה קרן נאמנות להשקעות חוץ (דהיינו רווח הון ממכירה או מפדיון של יחידה בקרן על ידי תושב חוץ וכן גם רווחים שקיבל תושב חוץ בעל יחידה בקרן יחויבו במס בגין כל התקופה בה הוא החזיק ביחידות הקרן, כולל התקופה בה היתה הקרן הנ"ל קרן נאמנות להשקעות חוץ). התיאור דלעיל מתייחס רק להוראות הדין בישראל ואינו מתייחס להוראות המס בחו"ל העשויות לחול על השקעות של קרן נאמנות בניירות זרים.

קרן נאמנות פטורה וקרן נאמנות חייבת עשויות להיות מחויבות בתשלום מס בגין הכנסות ורווחים מניירות ערך בחו"ל וזאת, בנוסף למס שמחזיק היחידות בקרן פטורה ישלם במועד פדיון היחידות שהחזיק בגין הרווח שנצבר על היחידות שפדה.

התיאור דלעיל אינו מתיימר להוות תיאור ממצה או פרשנות מוסמכת של הוראות חוקי המס בישראל ובחו"ל הקשורים להשקעה ביחידות הקרן ובהשקעות הקרן, ואינו בא במקום יעוץ מקצועי בנדון, לכן אין מנהל הקרן והנאמן מקבלים על עצמם כלפי רוכשי היחידות כל אחריות לתיאור ולפרשנות האמורים.

25. הרשאות ורשיונות בקשר עם קרנות מחקות

25.1. הרשאות מהבורסה לניירות ערך בתל-אביב (להלן: "הבורסה") לשימוש במדדים המפורטים בסעיף זה (להלן: "המדדים") בקרנות המחקות המפורטות להלן:

בהתאם להרשאות שקיבל מנהל הקרן מהבורסה, יהיה מנהל הקרן רשאי, בין היתר, לכלול את שמות המדדים בתיאור תנאי יחידות הקרנות וכן לעשות שימוש במדדים לצורך ניהול הקרנות כקרנות מחקות. ההרשאות האמורות הותנו, בין היתר, בכך שמנהל הקרן יכלול בתשקיף אשר על פיו יוצעו יחידות הקרנות את ההצהרה המפורטת להלן:

הבורסה הינה בעלת כל הזכויות במדדים. הבורסה רשאית בכל עת וללא מתן הודעה מוקדמת לשנות את הרכב המדדים, לשנות את שמם, להפסיק לחשבם או להפסיק לפרסמם. הבורסה אינה אחראית כלפי מנהל הקרן, כלפי רוכשי יחידות של הקרנות המוצעות או כלפי צד ג' כלשהו בגין נזקים ישירים, עקיפים, תוצאתיים או אחרים שיגרמו להם כתוצאה משימוש בנתוני המדדים או כתוצאה מטעות, ליקוי או שגיאה במדדים. הבורסה אינה מתחייבת להודיע בצורה כלשהי על טעות, ליקוי או שגיאה שנפלו במדדים. אין ברשות שניתנה למנהל הקרן על ידי הבורסה להשתמש בנתוני המדדים או בשמם משום המלצה לרכוש את יחידות הקרנות המוצעות, משום מתן חסות לקרנות או משום יצירת מצג כלשהו, במפורש או במשתמע, בקשר עם כדאיות ההשקעה בקרנות. מובהר בזה, כי בהתאם להוראות הדין התמורה לבורסה תשולם מאמצעי מנהל הקרן ולא מאמצעי הקרנות.

להלן מובאת רשימת המדדים הרלוונטית לכל אחת מהקרנות (נכון ליום 04.07.2018):

שם קרן	מס' בורסה	שמות המדדים
1. אי.בי.אי. (00) סל ממשלתי מאוזן	5117627	צמודות מדד- ממשלתיות 2-5 שנים, צמודות מדד- ממשלתיות 5-10 שנים, שקליות ריבית קבועה ממשלתיות 2-5 שנים, שקליות ריבית קבועה ממשלתיות +5 שנים
2. אי.בי.אי. (00) סל מק"מ	5112982	מק"מ
3. אי.בי.אי. (00) סל צמוד ממשלתי 2-5 שנים	5113006	צמודות מדד- ממשלתיות 2-5 שנים
4. אי.בי.אי. (00) סל צמוד ממשלתי 5-10 שנים	5115118	צמודות מדד- ממשלתיות 5-10 שנים
5. אי.בי.אי. (00) סל שקלי ריבית משתנה ממשלתי	5112990	שקליות ריבית משתנה ממשלתיות
6. אי.בי.אי. (00) סל שקלי ריבית קבועה ממשלתי 2-5 שנים	5113022	שקליות ריבית קבועה ממשלתיות 2-5 שנים
7. אי.בי.אי. (00) סל שקלי ריבית קבועה ממשלתי +5 שנים	5116967	שקליות ריבית קבועה ממשלתיות +5 שנים
8. אי.בי.אי. (00) סל תל בונד 20	5113014	תל בונד 20
9. אי.בי.אי. (00) סל תל בונד 40	5114327	תל בונד 40
10. אי.בי.אי. (00) סל תל בונד 60	5115100	תל בונד 60
11. אי.בי.אי. (00) סל תל בונד גלובל	5125133	תל בונד גלובל
12. אי.בי.אי. (00) סל תל בונד צמודות - בנקים	5118559	תל בונד צמודות - בנקים
13. אי.בי.אי. (00) סל תל בונד צמודות - יתר	5117049	תל בונד צמודות - יתר
14. אי.בי.אי. (00) סל תל בונד צמודות	5117023	תל בונד צמודות
15. אי.בי.אי. (00) סל תל בונד שקלי	5114319	תל בונד שקלי
16. אי.בי.אי. (00) סל תל בונד תשואות	5126818	תל בונד תשואות
17. אי.בי.אי. (00) סל תל בונד תשואות שקלי	5122395	תל בונד תשואות שקלי
18. אי.בי.אי. (0A) סל תל בונד מאגר	5119177	תל בונד מאגר
19. אי.בי.אי. (0A) סל תל בונד ריבית משתנה	5120241	תל בונד ריבית משתנה
20. אי.בי.אי. (1A) סל ריבית משתנה מאוזן + 10% מגודר מט"ח	5121900	שקליות ריבית משתנה ממשלתיות, תל בונד ריבית משתנה, ת"א 125
21. אי.בי.אי. (1A) סל 10/90	5115779	תל בונד 40, תל בונד 20, תל בונד שקלי, ת"א 125

22.	אי.בי.אי. (1A) סל 10/30/60 מגודרת מט"ח	5119706	צמודות מדד- ממשלתיות 2-5 שנים, צמודות מדד- ממשלתיות 5-10 שנים, שקליות ריבית קבועה ממשלתיות 2-5 שנים, שקליות ריבית קבועה ממשלתיות +5 שנים, תל בונד תשואות, תל בונד 60, תל בונד שקלי, ת"א 125
23.	אי.בי.אי. (1A) סל ממשלתי מאוזן + 10% מגודרת מט"ח	5119714	צמודות מדד- ממשלתיות 2-5 שנים, צמודות מדד- ממשלתיות 5-10 שנים, שקליות ריבית קבועה ממשלתיות 2-5 שנים, שקליות ריבית קבועה ממשלתיות +5 שנים, ת"א 125
24.	אי.בי.אי. (1A) סל אג"ח מאוזן + 10%	5122403	שקליות ריבית קבועה ממשלתיות 2-5 שנים, תל בונד מאגר, שקליות ריבית משתנה ממשלתיות, תל בונד ריבית משתנה, ת"א 125
25.	אי.בי.אי. (2A) סל 20/80	5115761	תל בונד 40, תל בונד שקלי, ת"א 125
26.	אי.בי.אי. (2A) סל 25/75	5120233	אג"ח ממשלתיות, תל בונד שקלי, תל בונד 60, תל בונד תשואות, ת"א 125, ת"א- בנקים- 5
27.	אי.בי.אי. (4A) סל ת"א 35	5101506	ת"א 35
28.	אי.בי.אי. (4A) סל ת"א 90	5115126	ת"א 90
29.	אי.בי.אי. (4A) סל ת"א 125	5113063	ת"א 125
30.	אי.בי.אי. (4A) סל נדל"ן מניב ישראל	5120282	Solactive – B-BRE Israel Commercial Real Estate Index
31.	אי.בי.אי. (4A) סל ת"א 125 Low Volatility High Dividend	5124755	Solactive – B-BRE Tel Aviv 125 low volatility high dividends

25.2. הרשאות עבור קרנות מחקות העוקבות אחר מדדים זרים

מנהל הקרן קיבל הרשאות לעקוב אחר מדדים זרים, מעורכי מדדים זרים, להלן מוצגת טבלת הקרנות הרלוונטיות, פרטים נוספים לעניין ההרשאות כאמור, ראה בדוחות השנתיים שבתוקף לגבי כל אחת מהקרנות הבאות:

שם קרן	מספר בורסה	שמות המדדים
1. אי.בי.אי. (1A) סל ריבית משתנה מאוזן + 10% מגודרת מט"ח	5121900	STOXX Europe 600, S&P 500
2. אי.בי.אי. (1A) סל 10/30/60 מגודרת מט"ח	5119706	STOXX Europe 600, S&P 500
3. אי.בי.אי. (1A) סל ממשלתי מאוזן + 10% מגודרת מט"ח	5119714	STOXX Europe 600, S&P 500
4. אי.בי.אי. (1A) סל אג"ח מאוזן + 10%	5122403	STOXX Europe 600, S&P 500
5. אי.בי.אי. (2A) סל 25/75	5120233	STOXX Europe 600, S&P 500
6. אי.בי.אי. (4B) סל אירופה מגודרת מט"ח	5118690	STOXX Europe 600; Dax30
7. אי.בי.אי. (4B) סל ארה"ב מגודרת מט"ח	5119185	S&P 500, NASDAQ 100, RUSSELL 2000
8. אי.בי.אי. (4B) סל NASDAQ 100 מגודרת מט"ח	5122098	NASDAQ 100
9. אי.בי.אי. (4B) סל DAX 30 מגודרת מט"ח	5121470	DAX 30
10. אי.בי.אי. (4B) סל פיננסים ארה"ב מגודרת מט"ח	5121892	S&P Financial Select Sector Index
11. אי.בי.אי. (4B) סל צריכה משולבת ארה"ב מגודרת מט"ח	5122890	S&P Consumer staples select sector, S&P Consumer discretionary select sector
12. אי.בי.אי. (4B) סל S&P 500 מגודרת מט"ח	5123021	S&P 500
13. אי.בי.אי. (4D) סל S&P 500	5117601	S&P 500
14. אי.בי.אי. (4D) סל NASDAQ 100	5117585	NASDAQ 100
15. אי.בי.אי. (4D) סל MSCI שווקים מתעוררים	5119318	MSCI Emerging Markets
16. אי.בי.אי. (4D) סל Bluestar Israel Global Index	5122437	Bluestar Israel Global Index
17. אי.בי.אי. (4D) סל ריט ארה"ב	5122692	SOLACTIVE B-BRE US REIT INDEX
18. אי.בי.אי. (4D) סל S&P Health Care	5122908	S&P Health Care Select Sector Index
19. אי.בי.אי. (4D) סל S&P 500 Low Volatility High Dividend	5123419	S&P 500 Low Volatility High Dividend Index
20. אי.בי.אי. (4D) סל פיננסים ארה"ב	5123997	S&P Financial Select Sector
21. אי.בי.אי. (4D) סל Russell 2000	5124284	Russell 2000
22. אי.בי.אי. (4D) סל Solactive US Internet	5127147	Solactive US Internet Index
23. אי.בי.אי. (4D) סל Solactive North American Cannabis מנוטרל דולר ארה"ב	5127485	North American Cannabis Index
24. אי.בי.אי. (4D) סל Solactive North American Cannabis	5127733	North American Cannabis Index
25. אי.בי.אי. (4D) סל Solactive Fintech	5127865	Solactive FinTech Index

26. היתרים להצעת יחידות

מנהל הקרן קיבל את כל ההיתרים, האישורים והרישיונות הדרושים לפי כל דין להצעת היחידות, להנפקתן ולפרסום התשקיף, ובתשקיף של קרן סגורה - מנהל הקרן קיבל את אישור הבורסה לרישום למסחר של היחידות שיונפקו לפי התשקיף, וכי אין בהיתר רשות ניירות ערך משום אימות הפרטים המובאים בתשקיף או אישור מהימנותם או שלמותם או הבעת דעה על טיבן של היחידות המוצעות.

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

ח ת י מ ה

שמות הדירקטורים של מנהל הקרן החתומים על התשקיף:

_____	דוד לובצקי
_____	דרור טנא
_____	רפאל גוזלן
_____	אלה אלקלעי
_____	אורית לייטמן
_____	זייל פולק

חתום בשם מנהל הקרן:

_____	דוד לובצקי
_____	דרור טנא

חתום בשם הנאמן:

_____	מגי בוחניק
_____	בושמת ז'ורנו