

| מנהל הקרן:                                                                                                                                                                                                | הנאמן:                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| א.י.בי.אי. ניהול קרנות נאמנות (1978) בע"מ<br>מר' אחד העם 9 מגדל שלום קומה 29 תל אביב, 6525101<br>טלפון: 03-5193445 פקס: 03-5193440<br>דואר אלקטרוני: <a href="mailto:ori_b@ibi.co.il">ori_b@ibi.co.il</a> | יובנק חברה לנאמנות בע"מ<br>מר' רותשילד 38 תל אביב, 6688307<br>טלפון: 03-5645334 פקס: 03-5645259<br>דואר אלקטרוני: <a href="mailto:koren.s@fibi.co.il">koren.s@fibi.co.il</a> |

תאריך התשקיף: 13 בדצמבר 2023<sup>1</sup>

## תשקיף קרן חדשה<sup>2</sup> "א.י.בי.אי. (00) כספית ניהול נזילות" - קרן נאמנות (מספר בורסה: 5137732)

יש להתעדכן במידע ובנתונים נוספים לגבי הקרן, המפורסמים בדוחות, לרבות בדוח השנתי. הדוחות מתפרסמים באתר ההפצה.

בתשקיף העיקרי, המשותף לכלל הקרנות שבניהול מנהל הקרן, נכלל מידע על מנהל הקרן והנאמן וכן מידע על כל הקרנות שבניהולו של מנהל הקרן. התשקיף העיקרי פורסם באתר ההפצה ביום 23.07.2023 (אסמכתא: 03-083520-2023) והמידע הנכלל בו נכון למועד שצוין בו<sup>3</sup> (להלן: "תשקיף עיקרי").

### מאפיינים עיקריים של הקרן:

**סוג הקרן:** קרן פתוחה; קרן כספית

**סיווג הקרן בפרסום:** קרן כספית, כספית שקלית, כספית שקלית עם קונצרני.

**הקרן היא קרן מוגבלת בניירות ערך חוץ**

**מסלול המס:** פטורה

**סוג הקרן לצורך עמלת הפצה:** 4

**שכר מנהל הקרן:** 0.10% מהשווי הנקי השנתי הממוצע של נכסי הקרן.

**שכר נאמן:** 0.01% מהשווי הנקי השנתי הממוצע של נכסי הקרן.

### פרטי ההצעה לציבור:

יחידות הקרן מוצעות לציבור החל מיום 20.12.2023 ועד ליום 12.12.2024 בכל יום מסחר, בימים א' עד ה', ללא תוספת הוספה<sup>4</sup>.

**השעה היעודה להגשת הזמנות:** ביום א' 15:00, בימים ב'-ה' 16:00.

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

**מטרת הקרן:** לנסות להשיג תשואה עודפת על פני מדד תל גוב – מק"מ

אין באמור לעיל כדי להוות התחייבות מנהל הקרן ו/או הבטחה מצידו להשיג את מטרת הקרן ו/או להשיג תשואה חיובית או תשואה כלשהי לאורך זמן.

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

כל נכסי הקרן יושקעו כמפורט להלן:

1. אגרות חוב הנסחרות בבורסה או בשוק מוסדר שאינן צמודות ושיתרת התקופה עד למועד פדיון אינה עולה על שנה אחת, ואם הוצאו שלא על ידי המדינה - דרגתן AA (או דירוג מקביל לו) או דירוג גבוה מכך.
2. אגרות חוב הנסחרות בבורסה או בשוק מוסדר שאינן צמודות ואם הוצאו שלא ע"י המדינה - דרגתן AA (או דירוג מקביל לו) או דירוג גבוה מכך, ומתקיים בהן גם לפחות אחד מאלה:
  - א. הן נושאות ריבית משתנה ששיעורה נקבע אחת לשישה חודשים או פחות.
  - ב. הן ניתנות לפדיון פעם אחת לפחות בתקופה של שישה חודשים ותנאי פדיון או המרתן גורמים לכך שתנודתיותן דומה לתנודתיות של אגרות חוב כאמור בסעיף 1 לעיל.
3. מלווה קצר מועד שיתרת התקופה עד למועד פדיון אינה עולה על 13 חודשים.
4. תעודות חוב שאינן צמודות, ודרגתן A-1 (או דירוג מקביל לו) או דירוג גבוה מכך, ומתקיימים בהן התנאים המפורטים בתקנה 2(א)(4) לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.
5. פיקדונות לזמן קצוב ומזומנים בש"ח ובלבד ששיעור ההחזקה של הקרן בפיקדונות ובמזומנים לא יעלה על 50% מהשווי הנקי של נכסי הקרן. יחד עם זאת, אם המספר המצטבר של הימים שבהם עלה שווי המזומנים והפיקדונות על השיעור האמור, לא יעלה על 180 ימים במשך שנים עשר חודשים, לא יהווה הדבר חריגה ממדיניות ההשקעות של הקרן. שווי פיקדונות לזמן קצוב יחד עם שווי תעודות חוב לא יעלה על 25% מהשווי הנקי של נכסי הקרן. משך החיים הממוצע של כלל הנכסים המוחזקים בקרן, לא יעלה, בכל עת, על 90 ימים.

<sup>1</sup> יש להתעדכן באופן שוטף בדוחות אודות אירועים הנוגעים לקרן, למנהל הקרן ולנאמן, לרבות בדוחות הכספיים של הקרן, וכן במידע נוסף, המתפרסמים באתר האינטרנט של רשות ניירות ערך שכתובתו [www.magna.isa.gov.il](http://www.magna.isa.gov.il) (להלן: "אתר ההפצה"). כמו כן, רצוי לעקוב באופן שוטף אחר השינויים במחירי יחידות הקרן המבטאים את תשואתה של הקרן.

<sup>2</sup> קרן חדשה שיחידותיה מוצעות לראשונה לציבור.

<sup>3</sup> למרות היותה של הקרן קרן נאמנות פטורה, היא עשויה להיות מחויבת בתשלום מס בגין הכנסות ורווחים מניירות ערך זרים, וזאת בנוסף למס שמחזיק היחידות בקרן ישלם במועד פדיון היחידות שהחזיק בגין הרווח שנצבר על היחידות שפדה.

<sup>4</sup> מנהל הקרן התחייב לפעול בהתאם למתווה רשות ניירות ערך לעניין העלאת דמי ניהול בקרנות, על פיו לא יעלה את שכר מנהל הקרן או את שיעור ההוספה (להלן ביחד: "השכר") בקרנות שבניהולו במהלכה של שנה קלנדארית. מנהל הקרן יהיה רשאי להעלות את השכר בקרן ביום 01.01.2025. (פרטים בעניין חריגים נוספים להתחייבות האמורה מובאים בדוח מיום 23.02.2016 אסמכתא: 03-032875-2016).

6. ניהול הנזילות בקרן יבוצע באמצעות השקעה בנכסים בעלי נזילות גבוהה, אותם ניתן יהיה לקנות ולהחזיק בקרן כספית בהתאם להוראות הדין, כפי שיהיו מעת לעת.
7. כל ניירות הערך המוחזקים בקרן יהיו נקובים בש"ח והפיקדונות לזמן קצוב והמזומנים שיוחזקו בקרן יהיו בש"ח בלבד.
8. הקרן לא תיצור חשיפה למניות, למט"ח, לאג"ח שאינו בדירוג השקעה ו/או לאג"ח נטולת זיקה לישראל (למעט אם דירוג של אג"ח כאמור הינו בדירוג AAil ומעלה או דירוג מקביל לו).<sup>1</sup>
9. הקרן תיצור חשיפה לסיכון האשראי של תאגידים בנקאיים אשר נמנים עם קבוצת סיכון האשראי הראשונה בלבד.<sup>2</sup>
10. השווי הכולל של ניירות ערך חוץ, יחידות של קרנות חוץ, קרנות מחקות פתוחות, שנכס המעקב שלהן הוא מדד זר או סחורה, ומטבע חוץ, שיוחזקו בקרן, בתוספת החשיפה לנכס בסיס הנסחר בחו"ל באמצעות פעילות בנגזרים בבורסות בחו"ל לא יעלה על 10% מהשווי הנקי של נכסי הקרן.

**נכס הייחוס של הקרן<sup>3</sup>:** מדד תל גוב – מק"מ.

**תיאור המדד:** מדד תל גוב – מק"מ כולל את כל המלווים קצרי המועד הנסחרים בבורסה. מספר אגרות החוב הכלולות במדד נכון למועד עריכת תשקיף זה הינו: 11.

**פרופיל החשיפה<sup>4</sup>:** 00

0 – ללא חשיפה למניות.

0- ללא חשיפה למט"ח.

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

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

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

## **פרטים נוספים:**

**ניהול ההשקעות של הקרן:** מטעם מנהל הקרן מונה מר ליעד מוצפי (ראו סעיף 8 בעמודים 48-52 לתשקיף העיקרי).

**בנקאי, סוכן נ"ע ותשלום עמלות בגין עסקאות בנכסי הקרן:** בנקאי וסוכן נ"ע של הקרן הינו הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ. הקרן אינה משלמת עמלות. על אף האמור, לפירוט התשלומים שעשויים להיפרע מנכסי הקרנות שבניהול מנהל הקרן ראה סעיף 16 עמ' 60-61 לתשקיף העיקרי.

**קסטודיאן אצלו יוחזקו נכסי הקרן:** הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ.

## **היתרים להצעת היחידות:**

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

**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.**

## **הזמנת יחידות ומתן הוראות פדיון**

הזמנות ליחידות או הוראות לפדיון יחידות ניתן להגיש אצל כל אחד מחברי הבורסה; הזמנה ליחידה או הוראה לפדיון שתוגש עד השעה היעודה של יום מסחר, שהוא גם יום שבו ניתן להציע יחידות או לפדותן, תבוצע באותו יום ותסלק לפי כללים שקבעה הבורסה לפי סעיף 46 לחוק ניירות ערך; הזמנה או הוראה שתוגש ביום מסחר לאחר השעה היעודה, או תוגש ביום שאינו יום מסחר, תבוצע ביום המסחר הראשון לאחר היום שבו הוגשה ותסלק בהתאם לכללים שקבעה הבורסה; חברי הבורסה יהיו אחראים וחייבים לתשלום מלוא התמורה בשל הזמנות שהוגשו באמצעות ונענו; כל הזמנה תיחשב כהתחייבות בלתי חוזרת של המזמין לקבל את כל היחידות שיוקצו לו לפי הזמנתו, בין אם בקשתו תתקבל במלואה ובין אם תתקבל רק בחלקה; חברי בורסה עשויים לגבות עמלה בשל מכירת היחידות או פדיוןן.

<sup>1</sup> "אג"ח שאינו בדירוג השקעה" – אגרות חוב קונצרניות ו/או אגרות חוב שהנפיקה מדינה שאינה מדינת ישראל, שאינן מדורגות, או שהן מדורגות בדירוג נמוך מ-BBB (או דירוג מקביל לו). "חברה נטולת זיקה לישראל" – חברה שמתקיימים לגביה כל אלה: אגרות חוב שלה רשומות למסחר בישראל; מקום התאגדותה הוא מחוץ לישראל; ניהול עסקיה מתקיים מחוץ לישראל ומניותיה לא הוצעו לציבור בישראל; לעניין זה יראו חברה שהמנהל הכללי שלה או יו"ר פעיל שלה הוא תושב ישראל, ואשר מרבית חברי הדירקטוריון הם תושבי ישראל, כחברה שניהול עסקיה בישראל. יובהר כי בהתאם להנחיות הדין, לא תחשב חברה לחברה נטולת זיקה לישראל עד ליום 07.11.2024 ככל שאגרות חוב שלה היו רשומות למסחר בישראל ערב יום 07.11.2021.

<sup>2</sup> כהגדרתם בנספח להוראה למנהלי הקרנות והנאמנים בדבר סיכויי קסטודי וסיכויי אשראי מיום 28.08.2018 ובהתאם להנחיות הדין לעניין זה ככל שתעדכנה מעת לעת. במקרה בו בנק שמוזמנים ופיקדונות שבנכסי קרן מופקדים אצלו עבר מקבוצת הסיכון בה היה מדורג לנמוכה ממנה או חדל להיות מדורג על פי קבוצות הסיכון שבנספח להוראה זו, באופן שמתקיימת חריגה ממדיניות החשיפה לסיכון אשראי כפי שהיא עולה משם הקרן וממדיניות ההשקעות של הקרן, או מהוראות הוראה זו, לא יחשב המשך החשיפה לאותו בנק כהפרת האיסור לחרוג ממדיניות ההשקעות למשך עשרה ימי מסחר מיום שהחלה החריגה.

<sup>3</sup> נכס הייחוס של הקרן הוא מדד או נכס, שלהערכת מנהל הקרן צפוי, כי לשינויים בו או בערכו, בהתאמה, תהיה ההשפעה הגדולה ביותר על תשואתה של הקרן.

<sup>4</sup> פרופיל החשיפה של הקרן הוא צירוף של שני תווים המייצגים את שיעור החשיפה המרבי של הקרן למניות (בסולם דרגות המורכב מהמספרים 0 עד 6) ולמטבע חוץ (בסולם דרגות המורכב מהספרה 0 והאותיות A עד F); ככל שהספרה או האות בסולם גבוהים יותר החשיפה המרבית גבוהה יותר.

**ח ת י מ ה**

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

|       |              |
|-------|--------------|
| _____ | אלה אלקלעי   |
| _____ | דרור טנא     |
| _____ | רפאל גוזלן   |
| _____ | דוד לובצקי   |
| _____ | אורית לייטמן |
| _____ | זיול פולק    |
| _____ | אורי בן דב   |

**חתום בשם מנהל הקרן:**

|       |            |
|-------|------------|
| _____ | אורי בן דב |
| _____ | אלה אלקלעי |

**חתום בשם הנאמן:**

|       |            |
|-------|------------|
| _____ | מגי בוחניק |
| _____ | אתי שכנאי  |

"אי.בי.אי. (00) כספית ניהול נזילות"- קרן נאמנות