<u>הסכם-על לתיקון הסכמי קרן</u>

שנערך ונחתם ביום 20 לחודש 09, 2023

- בין -

מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ

מרחוב אבא הלל סילבר 13, לוד

(להלן: "**הנאמן**")

מצד אחד;

- לבין -

פסגות קרנות נאמנות בע"מ

מרחוב אחד העם 14, תל-אביב

(להלן: "**מנהל הקרן היוצא**")

מצד שני;

- ולבין -

קסם קרנות נאמנות בע"מ

מרחוב אפעל 25, פתח תקווה

(להלן: "**מנהל הקרן הנכנס**")

מצד שלישי;

(להלן יחד: "**הצדדים**")

הואיל: ומנהל הקרן היוצא משמש כמנהל הקרן לקרנות הנאמנות המפורטות ב<u>**נספח א'**</u> להסכם-על זה, (להלן: "**הקרנות**"; "**הסכם-העל**", בהתאמה) והנאמן משמש כנאמן לקרנות;

והואיל: וברצון מנהל הקרן היוצא להעביר את ניהול הקרנות לידי מנהל הקרן הנכנס, וברצון מנהל הקרן הנכנס לקבל את הקרנות לניהולו;

הואיל: והצדדים מבקשים לתקן את הסכמי הקרן של הקרנות לעניין העברת ניהולן ממנהל הקרן היוצא למנהל הקרן הנכנס, וזאת החל מהמועדים המצוינים לצד כל קרן ב<u>**נספח א'**</u> להסכם-על זה, באמצעות החלת הסכם על זה על כל אחד מהסכמי הקרן של הקרנות;

והואיל: ומנהל הקרן הנכנס והנאמן מעוניינים לתקן את הסכמי הקרן של הקרנות לעניין שנוי שמות הקרנות כמפורט ב<u>**נספח א'**</u> להסכם-על זה לגבי כל קרן;

והואיל: והקרנות מתנהלות ותתנהלנה על פי חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 (להלן: "**החוק**") ותקנות שהותקנו מכוחו;

והואיל: ומנהל הקרן הנכנס מצהיר כי הוא בעל ההיתרים הנדרשים על מנת לשמש כמנהל קרן בהתאם לקבוע בחוק;

והואיל: ומנהל הקרן היוצא ומנהל הקרן הנכנס מתחייבים לעשות את כל הנדרש לצורך העברת הקרנות לניהול בידי מנהל הקרן הנכנס;

והואיל: ובהתאם להסכמי הקרן של כל אחת מהקרנות זכאים מנהל הקרן והנאמן לשנות, לתקן, לצמצם ולהוסיף על הוראות הסכמי הקרנות, ובתנאי שהנאמן לקרנות ישוכנע שהשינוי, התיקון, הצמצום או ההוספה לא יפגעו בזכויותיהם של בעלי היחידות;

והואיל: ומנהל הקרן היוצא והנאמן סבורים כי אין באמור בהסכם-על זה כדי לפגוע בזכויותיהם של בעלי היחידות בקרנות.

<u>לפיכך הוצהר, הוסכם והותנה בין הצדדים כדלהלן</u>:

1. המבוא להסכם-על זה מהווה חלק בלתי נפרד ממנו.
2. החל מתחילת יום 27/09/2023:

   ישמש מנהל הקרן הנכנס כמנהל הקרן של הקרנות, וזאת במקום מנהל הקרן היוצא, באופן שהחל מהמועד האמור הוא יישא בכל החובות המוטלות, לרבות על פי הדין והרגולציה על מנהל קרן, ומנהל הקרן היוצא יחדל מלשמש מנהל הקרן. למען הסר ספק, כל החובות שהוטלו על פי הדין והרגולציה על מנהל הקרן היוצא בקשר לכל אחת מהקרנות, עד למועד העברת ניהול כל קרן ממנהל הקרן היוצא למנהל הקרן הנכנס, תחולנה על מנהל הקרן היוצא.
3. כל אחד מהסכמי הקרן של הקרנות, לפי העניין, יתוקן באופן שבכל מקום בו מופיע בהסכם הקרן שם מנהל הקרן היוצא ומענו ופרטים אחרים הנוגעים לו ,הוא יתקן לשם מנהל הקרן הנכנס, למענו ולפרטי מנהל הקרן הנכנס.
4. בכל מקום בהסכמי הקרן של הקרנות בו נזכרות המילים: המנהל או מנהל הקרן, הן תתייחסנה למנהל הקרן הנכנס, במקום למנהל הקרן היוצא.
5. כל אחד מהסכמי הקרן של הקרנות יתוקן באופן שבכל מקום בו מופיע בהסכם הקרן שם הקרן, הוא יוחלף בשם הקרן החדש, בהתאם לפירוט ש<u>ב**נספח א'**</u> להסכם על זה.
6. מלבד השינויים האמורים בהסכמי הקרן של כל אחת מהקרנות, לא יחולו שינויים נוספים בהסכמי הקרן של כל אחת מהקרנות.
7. למען הסר ספק, מנהל הקרן היוצא, למרות חתימתו על הסכם זה לענין העברת ניהול הקרנות למנהל הקרן הנכנס בלבד, אינו צד לתיקונים האחרים המבוצעים במסגרת הסכם-על זה בין הנאמן לבין מנהל הקרן הנכנס.
8. הסכם-על זה, ובהתאמה התיקונים להסכמי הקרן של כל אחת מהקרנות, לפי העניין, יכנסו לתוקף החל מתחילת יום 27/09/2023.

<u>ולראיה באו הצדדים על החתום:</u>

קסם קרנות נאמנות בע"מ **(מנהל הקרן הנכנס)**	פסגות קרנות נאמנות בע"מ **(מנהל הקרן היוצא)**	מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ **(הנאמן)**

נספח א'

מס"ד	מס' בורסה	שם הקרן	מועד העברת ניהול הקרן מניהול מנהל הקרן היוצא לניהול מנהל הקרן הנכנס	שמה החדש של הקרן
.1	5135272	PTF (4A) משולבת מניות חו"ל מפותחות MidCap חודשי מנוטרלת מט"ח	27/09/2023	קסם KTF (4A) משולבת מניות חו"ל מפותחות MidCap חודשי מנוטרלת מט"ח
.2	5131347	PTF (00) משולבת אג"ח חברות (50%) אג"ח מדינה (50%) חודשי	27/09/2023	קסם KTF (00) משולבת אג"ח חברות (50%) אג"ח מדינה (50%) חודשי

<u>הסכם-על לתיקון הסכמי קרן</u>

שנערך ונחתם ביום 20 לחודש 09, 2023

- בין -

מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ

מרחוב אבא הלל סילבר 13, לוד

(להלן: "**הנאמן**")

מצד אחד;

- לבין -

פסגות קרנות נאמנות בע"מ

מרחוב אחד העם 14, תל-אביב

(להלן: "**מנהל הקרן היוצא**")

מצד שני;

- ולבין -

קסם קרנות נאמנות בע"מ

מרחוב אפעל 25, פתח תקווה

(להלן: "**מנהל הקרן הנכנס**")

מצד שלישי;

(להלן יחד: "**הצדדים**")

הואיל: ומנהל הקרן היוצא משמש כמנהל הקרן לקרנות הנאמנות המפורטות ב<u>**נספח א'**</u> להסכם-על זה, (להלן: "**הקרנות**"; "**הסכם-העל**", בהתאמה) והנאמן משמש כנאמן לקרנות;

והואיל: וברצון מנהל הקרן היוצא להעביר את ניהול הקרנות לידי מנהל הקרן הנכנס, וברצון מנהל הקרן הנכנס לקבל את הקרנות לניהולו;

הואיל: והצדדים מבקשים לתקן את הסכמי הקרן של הקרנות לעניין העברת ניהולן ממנהל הקרן היוצא למנהל הקרן הנכנס, וזאת החל מהמועדים המצוינים לצד כל קרן ב<u>**נספח א'**</u> להסכם-על זה, באמצעות החלת הסכם על זה על כל אחד מהסכמי הקרן של הקרנות;

והואיל: ומנהל הקרן הנכנס והנאמן מעוניינים לתקן את הסכמי הקרן של הקרנות לעניין שנוי שמות הקרנות כמפורט ב<u>**נספח א'**</u> להסכם-על זה לגבי כל קרן;

והואיל: והקרנות מתנהלות ותתנהלנה על פי חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 (להלן: "**החוק**") ותקנות שהותקנו מכוחו;

והואיל: ומנהל הקרן הנכנס מצהיר כי הוא בעל ההיתרים הנדרשים על מנת לשמש כמנהל קרן בהתאם לקבוע בחוק;

והואיל: ומנהל הקרן היוצא ומנהל הקרן הנכנס מתחייבים לעשות את כל הנדרש לצורך העברת הקרנות לניהול בידי מנהל הקרן הנכנס;

והואיל: ובהתאם להסכמי הקרן של כל אחת מהקרנות זכאים מנהל הקרן והנאמן לשנות, לתקן, לצמצם ולהוסיף על הוראות הסכמי הקרנות, ובתנאי שהנאמן לקרנות ישוכנע שהשינוי, התיקון, הצמצום או ההוספה לא יפגעו בזכויותיהם של בעלי היחידות;

והואיל: ומנהל הקרן היוצא והנאמן סבורים כי אין באמור בהסכם-על זה כדי לפגוע בזכויותיהם של בעלי היחידות בקרנות.

<u>לפיכך הוצהר, הוסכם והותנה בין הצדדים כדלהלן</u>:

1. המבוא להסכם-על זה מהווה חלק בלתי נפרד ממנו.
2. החל מתחילת יום 27/09/2023:

   ישמש מנהל הקרן הנכנס כמנהל הקרן של הקרנות, וזאת במקום מנהל הקרן היוצא, באופן שהחל מהמועד האמור הוא יישא בכל החובות המוטלות, לרבות על פי הדין והרגולציה על מנהל קרן, ומנהל הקרן היוצא יחדל מלשמש מנהל הקרן. למען הסר ספק, כל החובות שהוטלו על פי הדין והרגולציה על מנהל הקרן היוצא בקשר לכל אחת מהקרנות, עד למועד העברת ניהול כל קרן ממנהל הקרן היוצא למנהל הקרן הנכנס, תחולנה על מנהל הקרן היוצא.
3. כל אחד מהסכמי הקרן של הקרנות, לפי העניין, יתוקן באופן שבכל מקום בו מופיע בהסכם הקרן שם מנהל הקרן היוצא ומענו ופרטים אחרים הנוגעים לו ,הוא יתקן לשם מנהל הקרן הנכנס, למענו ולפרטי מנהל הקרן הנכנס.
4. בכל מקום בהסכמי הקרן של הקרנות בו נזכרות המילים: המנהל או מנהל הקרן, הן תתייחסנה למנהל הקרן הנכנס, במקום למנהל הקרן היוצא.
5. כל אחד מהסכמי הקרן של הקרנות יתוקן באופן שבכל מקום בו מופיע בהסכם הקרן שם הקרן, הוא יוחלף בשם הקרן החדש, בהתאם לפירוט ש<u>ב**נספח א'**</u> להסכם על זה.
6. מלבד השינויים האמורים בהסכמי הקרן של כל אחת מהקרנות, לא יחולו שינויים נוספים בהסכמי הקרן של כל אחת מהקרנות.
7. למען הסר ספק, מנהל הקרן היוצא, למרות חתימתו על הסכם זה לענין העברת ניהול הקרנות למנהל הקרן הנכנס בלבד, אינו צד לתיקונים האחרים המבוצעים במסגרת הסכם-על זה בין הנאמן לבין מנהל הקרן הנכנס.
8. הסכם-על זה, ובהתאמה התיקונים להסכמי הקרן של כל אחת מהקרנות, לפי העניין, יכנסו לתוקף החל מתחילת יום 27/09/2023.

<u>ולראיה באו הצדדים על החתום:</u>

קסם קרנות נאמנות בע"מ **(מנהל הקרן הנכנס)**	פסגות קרנות נאמנות בע"מ **(מנהל הקרן היוצא)**	מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ **(הנאמן)**

נספח א'

מס"ד	מס' בורסה	שם הקרן	מועד העברת ניהול הקרן מניהול מנהל הקרן היוצא לניהול מנהל הקרן הנכנס	שמה החדש של הקרן
.1	5135272	PTF (4A) משולבת מניות חו"ל מפותחות MidCap חודשי מנוטרלת מט"ח	27/09/2023	קסם KTF (4A) משולבת מניות חו"ל מפותחות MidCap חודשי מנוטרלת מט"ח
.2	5131347	PTF (00) משולבת אג"ח חברות (50%) אג"ח מדינה (50%) חודשי	27/09/2023	קסם KTF (00) משולבת אג"ח חברות (50%) אג"ח מדינה (50%) חודשי

פסגות ETF (00) משולבת אג"ח חברות (50%) אג"ח מדינה (50%) חודשי (מס' בורסה: 1148550)

(ששמה ישונה ל: PTF (00) משולבת אג"ח חברות (50%) אג"ח מדינה (50%) חודשי, ומספר הבורסה שלה ישונה ל: 5131347)

הסכם קרן נוסף

שנערך ונחתם ביום 25 ביוני 2020

בין: פסגות קרנות נאמנות בע"מ (להלן: "**המנהל**")

שמשרדו הרשום ברחוב אחד העם 14, תל-אביב.

<u>מצד אחד</u>

לבין: משמרת- חברה לשירותי נאמנות בע"מ (להלן: "**הנאמן**")

שמשרדו הרשום ברחוב דרך מנחם בגין 48, תל-אביב

<u>מצד שני</u>

הואיל וביום 22.11.18 נחתם בין פסגות קרנות מדדים בע"מ לבין הנאמן הסכם קרן (להלן: "**ההסכם**") לפיו הוקמה הקרן ששמה כיום:

פסגות ETF (00) משולבת אג"ח חברות (50%) אג"ח מדינה (50%) חודשי

Psagot ETF (00) Composite Corp.Bond (50%) Gov.Bond (50%) Monthly (להלן: "**הקרן**");

והואיל וביום 30.6.19 מוזגה פסגות קרנות מדדים בע"מ עם ולתוך המנהל, והקרן החלה להיות מנוהלת על ידי המנהל.

והואיל והוחלט על ידי המנהל ביום 25 בפברואר 2020 לשנות את ההסכם כמפורט להלן;

והואיל והצדדים להסכם קרן נוסף זה מסכימים לשינוי האמור;

<u>אי לזאת הוסכם בין הצדדים להסכם קרן נוסף זה כדלקמן:</u>

1. המבוא להסכם קרן נוסף זה מהווה חלק בלתי נפרד ממנו.
2. סעיף 2.1 להסכם יימחק ובמקומו יבוא הסעיף הבא:

"(א) שם הקרן הינו: PTF (00) משולבת אג"ח חברות (50%) אג"ח מדינה (50%) חודשי, PTF (00) Composite Corp.Bond (50%) Gov.Bond (50%) Monthly.

(ב) שם הקרן יכלול מידע לגבי הקרן, בהתאם להוראות הדין ו/או הוראות רשות ניירות ערך, כפי שיהיו מעת לעת."

כמו כן בכל מקום בהסכם בו נזכר שם הקרן יבוא השם החדש של הקרן.

3. סעיף 2.2 להסכם ימחק ובמקומו יבוא סעיף זה:

"(א) הקרן היא קרן פתוחה.

(ב) הקרן היא קרן מחקה משולבת קרנות."

4. לסעיף 3 להסכם יתווספו הסעיפים המפורטים להלן:

" 3.1. לא תוצאנה תעודות השתתפות בגין יחידות הקרן.

3.2. המנהל רשאי, לפי שיקול דעתו הבלעדי, בכפוף להוראות הדין, להפסיק מידי פעם את הוצאתן של יחידות חדשות בקרן ולחדש הוצאתן, ויודיע על כך לנאמן.

3.3. המנהל רשאי, בכפוף להוראות החוק והתקנות, לקבוע ולשנות מדי פעם את השעה היעודה וכל מועד אחר הקשור בהגשת הזמנה לרכישת יחידה או הוראה לפדיון יחידה."

5. סעיף 4 להסכם ימחק ובמקומו יבוא הסעיף המפורט להלן:

" 4.1. המנהל יהיה זכאי להוסיף על מחיר היחידה הוספה בהתאם להוראות החוק שלא תעלה על 5% (חמישה אחוזים) ממחיר היחידה.

4.2. ההוספה עד לשעור של 5% כאמור לעיל, תיקבע מעת לעת על ידי המנהל ותפורסם בתשקיף. המנהל יהיה רשאי, לפי שיקול דעתו הבלעדי, לקבוע הוספה בשעורים שונים, או לא לגבותה כלל.

כמו כן מותר יהיה לקבוע בתשקיף או על פי הוראות שיקבעו בתשקיף בדבר הצעה בשעורי הוספה שונים תוך תקופת התשקיף, מקרים, תנאים או תקופות (לרבות כל התקופה אשר בה יהיה התשקיף בתוקף) שבהם תגבה הוספה בשעור שונה מן השעור שנקבע בתשקיף, או לא תגבה כלל."

6. סעיף 5 להסכם ימחק ובמקומו יבוא הסעיף המפורט להלן:

"<u>פנקס בעלי היחידות בקרן</u>

5.1. אם ינהל המנהל, כפוף להוראות הדין, רישום של בעלי יחידות במישרין בפנקס בעלי יחידות בקרן, יחולו הוראות הוראות סעיפים 5.2-5.4 להלן.

5.2. במקרה שיחידה רשומה בפנקס בעלי היחידות של הקרן על שם יותר מבעלים אחד יהיו המנהל והנאמן זכאים לנהוג לגבי כל אחד מהבעלים כאילו הוא הבעלים היחידי של אותה יחידה, ובמיוחד, ומבלי לגרוע מכלליות הנאמר לעיל, הרי כל הודעה שתנתן וכל תשלום שיעשה לאחד מהבעלים ייחשבו כהודעה מספיקה וכסילוק מלא ויהוו פיטורין ושחרור מספיק ושלם של התחיבויות המנהל והנאמן כלפי כל הבעלים, וכל קבלה שתתקבל מאחד הבעלים בעבור כל תשלום כאמור תחשב כקבלה מספיקה ותחייב את כל יתר הבעלים של אותה יחידה.

5.3. במקרה שיחידה רשומה בפנקס בעלי היחידות של הקרן על שם יותר מבעלים אחד, ואחד או יותר מהבעלים שלה נפטר, יהיו המנהל והנאמן זכאים לנהוג כאילו כל אחד מהבעלים של אותה יחידה שנותר בחיים היה וממשיך להיות בעליה היחיד, וכאילו האדם שנפטר מעולם לא נרשם כבעלים לגביה, וזאת כל עוד לא נרשם אדם אחר כבעלים של אותה יחידה בהתאם לאמור בסעיף 16 להלן.

5.4. כל מי שנעשה זכאי ליחידה עקב מות בעלים של יחידה הרשום בפנקס בעלי היחידות של הקרן או עקב פשיטת רגל או פירוק או כינוס נכסים של בעלים כאמור, יהיה זכאי להרשם בפנקס בעלי היחידות בקרן כבעלים של אותה יחידה וזאת בכפוף להמצאת אותן ראיות שמקובל לדרשן לצורך הרישום ובכפיפות לאמור בכל דין ובהסכם קרן זה."

7. בסעיף 6.1 להסכם ימחק המשפט האחרון לפיו:

"ביום חישוב המחירים האחרון של חודש קלנדרי, יבוצע איזון של נכסי הקרן לשם יצירת חשיפה לנכסי המעקב המשולבים בה בהתאם למשקלם המצוין לעיל."

ובמקומו יבוא כדלקמן:

"איזון נכסי הקרן לשם יצירת חשיפה לנכסי המעקב המשולבים בה בהתאם למשקלם המצוין לעיל יבוצע במועדים שיקבעו בדין.

חריגה של השקעות הקרן ממדיניות ההשקעות לא תחשב כהפרת החובה להשקיע את נכסי הקרן בהתאם למדיניות זו, אם נתקיימו התנאים הקבועים בדין או בהוראות רשות ניירות ערך לפיהם לא יראו בחריגה זו הפרת הוראות הדין."

8. סעיף 10.1.3 להסכם יסומן כסעיף 10.1.4 ויתווסף סעיף 10.1.3 זה:

" 10.1.3. <u>הוספה</u> - כאמור בסעיף 4 להסכם קרן זה."

9. מסעיף 16.1 להסכם ימחקו המילים הבאות: "הסכם זה ייכנס לתוקפו במועד הפעימה הרלוונטית במסגרתה תחל להיסחר הקרן, קרי במועד הקובע שנקבע לעניין זה בהוראות הדין בהתאם לסוג הקרן ויעמוד" ובמקומן יבואו המילים: "הסכם זה יעמוד".

10. בכפוף לאמור לעיל יישארו בתוקפם כל תנאי ההסכם.

11. הסכם קרן נוסף זה יכנס לתוקף ביום 23 ביולי 2020.

12. נוסח משולב של הסכם הקרן, הכולל את התיקונים האמורים לעיל, מצורף להסכם קרן נוסף זה כחלק בלתי נפרד ממנו.

ולראיה באו הצדדים על החתום בתאריך דלעיל:

_____	_____
פסגות קרנות נאמנות בע"מ	משמרת- חברה לשירותי נאמנות בע"מ

PTF (00) משולבת אג"ח חברות (50%) אג"ח מדינה (50%) חודשי

PTF (00) Composite Corp.Bond (50%) Gov.Bond (50%) Monthly

(מס' בורסה: 5131347)

הסכם קרן - נוסח משולב

שנערך ונחתם ביום 25 ביוני 2020

PTF (00) משולבת אג"ח חברות (50%) אג"ח מדינה (50%) חודשי

PTF (00) Composite Corp.Bond (50%) Gov.Bond (50%) Monthly

(מס' בורסה: 5131347)

הסכם קרן - נוסח משולב

שנערך ונחתם ביום 25 ביוני 2020

בין: פסגות קרנות נאמנות בע"מ (להלן: "**המנהל**")
שמשרדו הרשום ברחוב אחד העם 14, תל-אביב.

מצד אחד

לבין: משמרת- חברה לשירותי נאמנות בע"מ (להלן: "**הנאמן**")
שמשרדו הרשום ברחוב דרך מנחם בגין 48, תל-אביב

מצד שני

הואיל וביום 22.11.18 נחתם הסכם קרן (להלן: "**ההסכם הקודם**") לפיו הוקמה הקרן ששמה כיום: פסגות ETF (00) משולבת אג"ח חברות (50%) אג"ח מדינה (50%) חודשי Psagot ETF (00) Composite Corp.Bond (50%) Gov.Bond (50%) Monthly (להלן: "**הקרן**");

והואיל וביום 25 ביוני 2020 נחתם הסכם קרן נוסף, המתקן את ההסכם הקודם (להלן: "**ההסכם הנוסף**");

והואיל והצדדים להסכם הנוסף הסכימו לחתום על נוסח משולב של הסכם הקרן, בו ישולבו התיקונים שנכללו בהסכם הנוסף (להלן: "**הסכם הקרן**");

אי לזאת הוסכם בין הצדדים כדלקמן:

המבוא להסכם קרן זה מהווה חלק בלתי נפרד ממנו.

הוראות ההסכם הקודם תבוטלנה ובמקומן תבואנה הוראות הסכם קרן זה.

1. הגדרות

בהסכם קרן זה, עד כמה שההקשר לא מחייב אחרת:

1.1. "**החוק**" - משמעותו חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994, כפי שיתוקן מעת לעת וכן כל חוק שיבוא במקומו.

1.2. "**התקנות**" - משמעותן התקנות שהוצאו ויוצאו על-פי החוק, כפי שיתוקנו מעת לעת, וכל תקנה שתבוא במקומן.

1.3. מונחים בהסכם הקרן המצויים בחוק, בתקנות ובהוראות רשות ניירות ערך (להלן יחדיו: "**הדין**"), תהיה להם אותה משמעות כמשמעותם בדין.

1.4. "**הקרן**" - פירושה הקרן המופעלת על-פי הסכם קרן זה.

1.5. כל האמור בהסכם קרן זה בלשון הרבים, אף היחיד במשמע וכן להיפך וכל האמור במין זכר אף נקבה במשמע וכן להיפך, והוא כשאין בהסכם קרן זה דבר שאינו מתיישב עם משמעות זו.

2. <u>הקרן והפעלתה</u>

2.1. (א) שם הקרן הינו:

PTF (00) משולבת אג"ח חברות (50%) אג"ח מדינה (50%) חודשי

PTF (00) Composite Corp.Bond (50%) Gov.Bond (50%) Monthly

(ב) שם הקרן יכלול מידע לגבי הקרן, בהתאם להוראות הדין ו/או הוראות רשות ניירות ערך, כפי שיהיו מעת לעת

2.2. (א) הקרן היא קרן פתוחה.

(ב) הקרן היא קרן מחקה משולבת קרנות.

2.3. הקרן תופעל בהתאם להוראות הסכם קרן זה, והדין.

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

3. <u>היחידות בקרן וחישוב המחירים</u>

3.1. יחידות הקרן הן בנות 1 שקל חדש ע"נ כל אחת.

3.2. היחידות בקרן תוצאנה ותפדינה בהתאם להוראות הסכם קרן זה, והדין.

3.3. מחירי הקניה והמכירה של נכסי הקרן, מחירי היחידה והפדיון של יחידות הקרן, הימים לגביהם יחושבו המחירים ושווי נכסי הקרן, יחושבו בהתאם לדין.

3.4. לא תוצאנה תעודות השתתפות בגין יחידות הקרן.

3.5. המנהל רשאי, לפי שיקול דעתו הבלעדי, בכפוף להוראות הדין, להפסיק מידי פעם את הוצאתן של יחידות חדשות בקרן ולחדש הוצאתן, ויודיע על כך לנאמן.

3.6. המנהל רשאי, בכפוף להוראות החוק והתקנות, לקבוע ולשנות מדי פעם את השעה היעודה וכל מועד אחר הקשור בהגשת הזמנה לרכישת יחידה או הוראה לפדיון יחידה.

4. <u>הוספה</u>

4.1. המנהל יהיה זכאי להוסיף על מחיר היחידה הוספה בהתאם להוראות החוק שלא תעלה על 5% (חמישה אחוזים) ממחיר היחידה.

4.2. ההוספה עד לשעור של 5% כאמור לעיל, תיקבע מעת לעת על ידי המנהל ותפורסם בתשקיף. המנהל יהיה רשאי, לפי שיקול דעתו הבלעדי, לקבוע הוספה בשעורים שונים, או לא לגבותה כלל. כמו כן מותר יהיה לקבוע בתשקיף או על פי הוראות שיקבעו בתשקיף בדבר הצעה בשעורי הוספה שונים תוך תקופת התשקיף, מקרים, תנאים או תקופות (לרבות כל התקופה אשר בה יהיה התשקיף בתוקף) שבהם תגבה הוספה בשעור שונה מן השעור שנקבע בתשקיף, או לא תגבה כלל.

5. <u>פנקס בעלי היחידות בקרן</u>

5.1. אם ינהל המנהל, כפוף להוראות הדין, רישום של בעלי יחידות במישרין בפנקס בעלי יחידות בקרן, יחולו הוראות סעיפים 5.4 - 5.2 להלן.

5.2. במקרה שיחידה רשומה בפנקס בעלי היחידות של הקרן על שם יותר מבעלים אחד יהיו המנהל והנאמן זכאים לנהוג לגבי כל אחד מהבעלים כאילו הוא הבעלים היחידי של אותה יחידה, ובמיוחד, ומבלי לגרוע מכלליות הנאמר לעיל, הרי כל הודעה שתנתן וכל תשלום שיעשה לאחד מהבעלים ייחשבו כהודעה מספיקה וכסילוק מלא ויהוו פיטורין ושחרור מספיק ושלם של התחיבויות המנהל והנאמן כלפי כל הבעלים, וכל קבלה שתתקבל מאחד הבעלים בעבור כל תשלום כאמור תחשב כקבלה מספיקה ותחייב את כל יתר הבעלים של אותה יחידה.

5.3. במקרה שיחידה רשומה בפנקס בעלי היחידות של הקרן על שם יותר מבעלים אחד, ואחד או יותר מהבעלים שלה נפטר, יהיו המנהל והנאמן זכאים לנהוג כאילו כל אחד מהבעלים של אותה יחידה שנותר בחיים היה וממשיך להיות בעליה היחיד, וכאילו האדם שנפטר מעולם לא נרשם כבעלים לגביה, וזאת כל עוד לא נרשם אדם אחר כבעלים של אותה יחידה בהתאם לאמור בסעיף 16 להלן.

5.4. כל מי שנעשה זכאי ליחידה עקב מות בעלים של יחידה הרשום בפנקס בעלי היחידות של הקרן או עקב פשיטת רגל או פירוק או כינוס נכסים של בעלים כאמור, יהיה זכאי להרשם בפנקס בעלי היחידות בקרן כבעלים של אותה יחידה וזאת בכפוף להמצאת אותן ראיות שמקובל לדרשן לצורך הרישום ובכפיפות לאמור בכל דין ובהסכם קרן זה.

6. <u>מדיניות ההשקעות, עסקות והתחייבויות בעבור הקרן</u>

6.1. ניהול ההשקעות של הקרן יבוצע בהתאם להוראת ניהול השקעות בקרן מחקה שפרסמה רשות ניירות ערך ו/או בהתאם להוראות הדין לעניין זה, כפי שיחולו או יעודכנו מעת לעת. יעודה של הקרן הינו השגת תוצאות הנגזרות משיעור השינוי בנכס המעקב של הקרן כדלקמן:

מדד	משקל בסיס
תל בונד 20	50%
מדדיות ממשלתיות 5-10 שנים	20%
שקליות ריבית קבועה ממשלתיות 5+ שנים	30%

איזון נכסי הקרן לשם יצירת חשיפה לנכסי המעקב המשולבים בה בהתאם למשקלם המצוין לעיל יבוצע במועדים שיקבעו בדין.

חריגה של השקעות הקרן ממדיניות ההשקעות לא תחשב כהפרת החובה להשקיע את נכסי הקרן בהתאם למדיניות זו, אם נתקיימו התנאים הקבועים בדין או בהוראות רשות ניירות ערך לפיהם לא יראו בחריגה זו הפרת הוראות הדין.

6.2. דרך ניהול ו/או מדיניות ההשקעות של הקרן ניתנות לשינוי על ידי תיקון הסכם הקרן, וללא צורך באישור אסיפה של בעלי היחידות.

6.3. כפוף להוראות כל דין ולהוראות סעיפים 6.1 ו- 6.2 להסכם קרן זה, רשאי המנהל להשקיע את אמצעי הקרן על-פי שיקול דעתו המוחלט, והוא מוסמך גם לקבוע את סכום המזומנים שיכללו בנכסי הקרן מעת לעת.

6.4. המנהל יהיה רשאי, ללא צורך באישור אסיפה של בעלי היחידות, לבצע בעבור הקרן כל עסקה ולהתחייב בעבור הקרן בכל התחייבות (למעט העלאת השכר המרבי של המנהל ו/או הנאמן), אשר לא נאסרו בהסכם הקרן או במדיניות ההשקעות של הקרן, ובלבד שמותר על-פי דין לבצעה או להתחייב בה, לפי העניין, ללא אישור אסיפה כאמור.

7. <u>החזקת נכסי הקרן</u>

7.1. נכסי הקרן יהיו מוקנים לנאמן לטובת בעלי היחידות, והנאמן ינהג בהם לפי הוראות הסכם קרן זה, והדין.

8. <u>שנת הכספים של הקרן</u>

8.1. שנת הכספים של הקרן תסתיים במועד כפי שייקבע על ידי המנהל. המנהל רשאי לשנות מפעם לפעם את מועד סיומה של שנת הכספים, בהתאם לכל דין.

9. <u>תשלומים לבעלי היחידות</u>

9.1. המנהל רשאי לקבוע מדי פעם את שעור התשלומים שישולמו לבעלי היחידות מתוך נכסי הקרן, במידה שיחליט לשלמם ומועדי התשלומים.

9.2. התשלומים ישולמו לבעלי היחידות יחסית למספר היחידות הרשומות על שמם ביום שקבע לכך המנהל (להלן: "**היום הקובע**").

9.3. המנהל רשאי להקצות לבעלי היחידות יחידות הטבה בהתאם להוראות החוק.

9.4. כל הזכאי לקבל יתרה של פחות מיחידת הטבה אחת יקבל תמורתה תשלום במזומן שיחושב יחסית לשווי היחידה של יחידת ההטבה ביום הקובע.

לעניין זה: "**שווי יחידה**" - שווי נקי של נכסי הקרן מחולק במספר יחידותיה.

10. <u>תשלומים למנהל ולנאמן</u>

10.1. עבור המנהל:

10.1.1. <u>דמי ניהול קבועים</u> - המנהל יהיה זכאי לקבל דמי ניהול קבועים השווים עד ל- 5% מהשווי הנקי השנתי הממוצע של נכסי הקרן, או סכום קטן מזה, כפי שיוחלט מעת לעת על ידי המנהל, ואשר ישולם במועדים כפי שיקבעו בין המנהל לבין הנאמן.

10.1.2. <u>דמי ניהול משתנים</u> - המנהל יהיה רשאי לקבוע בקרן מנגנון דמי ניהול משתנים בהתאם להוראות הדין.

10.1.3. <u>הוספה</u> - כאמור בסעיף 4 להסכם קרן זה.

10.1.4. תמורת התשלומים האלה, יכסה המנהל את כל ההוצאות האחרות הקשורות בניהולה של הקרן למעט אותן הוצאות החלות על הנאמן ולמעט אותן הוצאות שיפרעו על-פי הדין מנכסי הקרן כקבוע בסעיף 10.3 להלן.

10.2. עבור הנאמן:

10.2.1. הנאמן יהיה זכאי לקבל שכר שנתי השווה עד ל- 0.1% מהשווי הנקי השנתי הממוצע של נכסי הקרן, או סכום קטן מזה, כפי שיוסכם מעת לעת בין הנאמן והמנהל, ואשר ישולם במועדים כפי שיקבעו בין המנהל לבין הנאמן.

10.2.2. תמורת תשלום זה, יכסה הנאמן את כל הוצאות ביקורת חשבונות הקרן ונכסיה לרבות שכר רואי החשבון וכן את כל התשלומים, ההוצאות והאגרות הקשורים בהחזקת או הפקדת נכסי הקרן, אם יהיו כאלה.

10.3. ניתן יהיה להיפרע מנכסי הקרן הוצאות במסגרת המותר לפי הדין.

11. <u>אסיפות בעלי היחידות</u>

11.1. הוראות פרק זה יחולו על אסיפות בעלי יחידות במידה שלא נקבעו לגביהן הוראות אחרות בדין.

11.1.1. המנהל יהיה זכאי בכל עת לכנס אסיפה כללית של בעלי יחידות לאחר מתן הודעה מוקדמת בהתאם להוראות הדין.

11.1.2. המנהל או הנאמן אינם חייבים לכנס אסיפות בעלי יחידות וכן אינם חייבים להביא בפני אסיפות כאמור שאלות המתעוררות בקשר להסכם הקרן או הקרן, אלא אם הם חייבים לעשות זאת על-פי הוראות החוק, או אם המדובר בשינוי של הסכם הקרן הפוגע בטובת בעלי היחידות בקרן שלגביו לא נקבע בהסכם הקרן שניתן לבצעו ללא אישור האסיפה של בעלי היחידות.

11.1.3. בכפיפות לאמור בסעיף 11.1.2 לעיל ובסעיף 18.1 להלן לא תחשב כל הוראה בדבר אסיפות בעלי היחידות כמטילה חובה על המנהל או הנאמן לכנס אסיפת בעלי יחידות או להעביר להכרעת אסיפה כזו שאלות בקשר להסכם קרן זה או בקשר לקרן או בקשר להפעלת הסכם קרן זה או ביצועו.

11.1.4. החלטה שנתקבלה ברוב של היחידות שבעליהן השתתפו והצביעו באסיפה תחייב את כל בעלי היחידות בין שנכחו באסיפה ובין שלא נכחו בה.

11.1.5. על אף האמור בכל דין, לא תהיה חובה לפתוח את הדיון באסיפה הכללית על ידי יו"ר הדירקטוריון או על ידי דירקטור אחר של המנהל.

12. <u>אחריות המנהל והנאמן</u>

12.1. אחריותם של המנהל ושל הנאמן לא תחרוג מעבר לאחריותם על-פי החוק וכל דין אחר.

13. <u>סמכויות המנהל והנאמן</u>

13.1. המנהל יהיה זכאי, בכפיפות להוראות הדין, לבצע עסקות בין קרנות המנוהלות על ידו, בכפוף לכך שהמנהל ישתמש בסמכויותיו בהתחשב בטובת הקרן.

13.2. בכפיפות להוראות החוק והתקנות יהיו המנהל והנאמן זכאים להתקשר בהסכמים או בעסקים עם בעל יחידה או תאגיד או גוף שניירות הערך שלו או השקעה בו מהווים חלק מנכסי הקרן. כן, יהיו זכאים להיות מעוניינים בכל הסכם או עסקה הנוגעים לתאגידים או לגופים שמהם נרכשו נכסי הקרן, וכן לתאגידים ולגופים שהנפיקו את נכסי הקרן. כמו כן יהיו זכאים להפיק טובות הנאה מכל הפעולות הנזכרות לעיל בסעיף זה.

13.3. המנהל יהיה זכאי לפעול ולשמש לחוד, או יחד עם אחרים, כמנהל של קרנות אחרות להשקעות בנאמנות.

13.4. הנאמן יהיה זכאי לפעול ולשמש לחוד, או יחד עם אחרים, כנאמן לקרנות אחרות להשקעות בנאמנות.

14. <u>תקופת כהונתו של הנאמן</u>

14.1. הנאמן התמנה לשמש כנאמן לקרן לתקופה ו/או לתקופות כקבוע בחוק. תקופת כהונת הנאמן תוארך אוטומטית לתקופה שלא תפחת מפרק הזמן הקבוע בהוראות החוק, אלא אם תינתן הודעה על ידי

מי מהצדדים על אי הארכת כהונת הנאמן 90 ימים לפחות לפני תום תקופת כהונתו הרלוונטית, או בפרק זמן שייקבע בהתאם להוראות כל דין, ככל שייקבע.

14.2. הנאמן רשאי לסיים את תפקידו כנאמן בהתאם להוראות החוק החלות לעניין סיום כהונתו של נאמן, וכהונתו תסתיים מקום בו חדל להתקיים בו תנאי הדרוש לכהונת נאמן לפי הדין, לרבות בהתאם לדרישת רשות ניירות ערך ובהתאם להוראות הדין העוסקות בסיום כהונתו של נאמן. נסתיימה כהונתו של הנאמן מכל סיבה שהיא, יבחר המנהל נאמן אחר במקומו שייכנס בנעליו להסכם קרן זה, לכל דבר ועניין, והנאמן ימשיך לכהן עד למועד שבו יתחיל לשמש נאמן אחר תחתיו. בחירת הנאמן, משך כהונתו ותנאי כהונתו אינם טעונים אישור אסיפה של בעלי היחידות בקרן. עלה שכר הנאמן החדש על השכר המירבי של הנאמן שקדם לו, יובא השכר לאישור האסיפה.

15. <u>פירוק הקרן ומיזוגה</u>

15.1. הקרן נוצרה לתקופה בלתי מוגבלת והיא תפורק בהתקיים אחד מאלה:

15.1.1. בתוקף החלטה של המנהל לפרק את הקרן. עם קבלת ההחלטה כאמור על ידי מנהל הקרן תימסר הודעה לנאמן.

15.1.2. כאשר המנהל יפורק.

15.1.3. במקרים הקבועים בחוק.

15.2. מנהל קרן רשאי למזג קרנות סל שבניהולו לקרן סל אחת, בהתאם להוראות הדין. מקום בו נוצרה בעקבות המיזוג קרן חדשה, ייערך לה הסכם קרן, ותוקפם של הסכמי הקרן של הקרנות שהתמזגו יפקע.

16. <u>תוקף ותקופת ההסכם</u>

16.1. הסכם זה יעמוד בתוקפו כל עוד לא יבוטל, בין אם מכוח פירוק הקרן, מיזוגה או סיומה של הקרן מכוח הוראות כל דין.

17. <u>הדין והשיפוט</u>

17.1. הוראות הדין בישראל בלבד יהוו את הדין הקובע לגבי הסכם זה. כל תביעה או הליך משפטי אחר הנוגעים או הקשורים לקרן ולנכסיה, או להסכם זה, וכל תביעה או הליך משפטי כאמור כנגד הנאמן או המנהל, או בקשר אליהם, יוגשו אך ורק לבתי המשפט המוסמכים בישראל, בהתאם להוראות הדין בישראל, זולת אם המנהל והנאמן יתנו את הסכמתם המוקדמת בכתב להגשת כל תביעה או הליך כזה לבית משפט במקום אחר.

18. <u>שינוי ההסכם</u>

18.1. כפוף להוראות החוק, יהיו המנהל והנאמן זכאים, על ידי הסכם קרן נוסף לשנות, לתקן, לצמצם ולהוסיף על הוראות הסכם קרן זה בצורה ובמידה כפי שייראה להם, אך כל אלה בתנאי שלא יהיה בכך לפגוע בטובת בעלי היחידות בקרן.

18.2. מבלי לגרוע בכלליות האמור בסעיף 18.1 לעיל, כל שינוי הוראות הסכם זה יכול להיעשות ללא הגבלה ובכפוף להוראות החוק ואינו מצריך אישור בהחלטה של אסיפת בעלי יחידות, אלא אם נקבע הדבר במפורש בהוראות הדין.

18.3. הצדדים יהיו מעת לעת זכאים לשלב את הוראות הסכם קרן זה עם שינוייו ותיקוניו במידה ויהיו כאלה, לנוסח משולב שישקף את כל השינויים והתיקונים הנ"ל, ונוסח משולב כזה ייחשב כמהווה את נוסח הסכם הקרן הקובע.

18.4. בנוסח המשולב מותר יהיה לבצע שינויי ניסוח דרושים, להחליף סדר סעיפים ולאחדם או לחלקם לסעיפי משנה וכן לחלק את הסכם הקרן לפרקים שלהם תינתנה כותרות מתאימות.

19. <u>הודעות</u>

19.1. כל הודעה מאת המנהל או הנאמן לבעלי היחידות תינתן בהתאם להוראות החוק והתקנות. לא נקבעה בחוק או בתקנות הוראה לגבי אופן מתן הודעה כאמור - תינתן ההודעה בדרך של הגשת דו"ח לרשות ניירות ערך, באופן הקבוע בחוק.

19.2. כל הודעה המופנית למנהל או לנאמן תשלח לפי כתובת משרדם הרשום כפי שתהיה מעת לעת. במועד חתימת הסכם זה כתובות אלה הן כמפורט במבוא להסכם קרן זה.

19.3. הודעה שנשלחה בדואר תחשב כאילו נמסרה לנמען בתום 48 (ארבעים ושמונה) שעות ממסירתה לדואר.

19.4. שום פגם במתן הודעה לבעלי יחידות או אי קבלת הודעה על ידי בעל יחידה לא יגרע מתוקף כל החלטה, פעולה או מחדל שבאו בעקבותיהם בתום לב מצד המנהל או הנאמן או מתוקף כל החלטה של אסיפה של בעלי היחידות.

20. הסכם קרן משולב זה ייכנס לתוקף ביום 23 ביולי 2020.

<u>ולראיה באו הצדדים על החתום בתל-אביב בתאריך דלעיל</u>:

המנהל: פסגות קרנות נאמנות בע"מ	**הנאמן: משמרת- חברה לשירותי נאמנות בע"מ**