



גילוי נאות

אלפי בנדק ניהול תיקי השקעות בע"מ (להלן – החברה) הינה חברה לניהול תיקים העוסקת בשיווק השקעות ולא בייעוץ השקעות כהגדרתן בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות התשנ"ה – 1995.

שיווק השקעות מוגדר בחוק כמתן ייעוץ לאחרים בנוגע לכדאיות של השקעה, החזקה, קניה או מכירה של ניירות ערך או של נכסים פיננסיים, כשלנותן הייעוץ יש זיקה לנכס פיננסי.

לחברה זיקה לנכסים הפיננסיים, שאותם היא עשויה להעדיף במסגרת שירותי ניהול ההשקעות ו/או שיווק ההשקעות הניתנים על ידה, כמפורט להלן:

מספר ני"ע	שם הקרן
5125216	אלפי בנדק (1A) 10/90
5121363	אלפי בנדק (2C) 20/80
5125208	אלפי בנדק (2B) 30/70
5127188	אלפי בנדק (4B) מניות ישראל
5132436	אלפי בנדק (4D) מניות חו"ל
5106406	אלפי בנדק (2D) 15/85
5124680	אלפי בנדק (1A) אג"ח מדורג גבוה + 10%
5125828	אלפי בנדק (0A) All Bond (!) כללי
5130497	אלפי בנדק (2A) 25/75
5132428	אלפי בנדק (2B) עוקבת תיק 3 הבנק הבינלאומי

הכללת הסימן (!) בשם הקרן:

סימן קריאה בשם הקרן מציינ כי על פי מדיניות ההשקעות שלה, עשויה להיווצר בה חשיפה לסיכון אשראי הנובע מחשיפה לאג"ח שאינן מדורגות בדירוג השקעה (כהגדרתן להלן) או מפעילות בנזורים עם או באמצעות תאגידים אשר נמנים עם קבוצת סיכון האשראי השניה, או מהפקדת מזומנים ופקדונות אצל תאגידים כאמור, או משווי נייר ערך חוץ שהושאל באמצעות חבר בורסה ישראלית אשר אינו עונה על התנאים הקבועים בקבוצת סיכון האשראי הראשונה (להלן – חשיפה לבנקים וברוקרים בקבוצה השניה), בנסיבות או בשיעורים הבאים:

כאשר על פי מדיניות ההשקעות של הקרן, הקרן עשויה להיות חשופה לאג"ח שאינן בדירוג השקעה- שיעור כולל של חשיפה לאג"ח שאינן מדורגות בדירוג השקעה וחשיפה לבנקים וברוקרים בקבוצה השניה עשוי לעלות על שיעור החשיפה המרבי של הקרן למניות, כעולה מפרופיל החשיפה של הקרן;

בקרן סוג 3 לצורך עמלת הפצה:

שיעור החשיפה לבנק או ברוקר בקבוצה השניה מסוים עשוי לעלות על 10% משווי נכסי הקרן ושיעור החשיפה לבנקים וברוקרים בקבוצה השניה עשוי לעלות על 20% משווי נכסי הקרן (והכל ללא קשר לפרופיל החשיפה של הקרן למניות);

בקרן סוג 1 או סוג 4 לצורך עמלת הפצה:

שיעור החשיפה לבנקים או לברוקרים בקבוצה השניה עשוי לעלות על 10% משווי נכסי הקרן (ללא קשר לפרופיל החשיפה של הקרן למניות);

לענין זה:

"קבוצת סיכון אשראי ראשונה או שניה" - כהגדרתה בנספח להוראה למנהלי הקרנות והנאמנים בדבר סיכונים קסטודי וסיכונים אשראי.

"אג"ח שאינן בדירוג השקעה" - אגרות חוב המדורגות על ידי חברה מדרגת בדירוג נמוך מ-BBB (מינוס) או דירוג מקביל לו או שאינן מדורגות כלל, למעט אגרות חוב שהונפקו על ידי מדינת ישראל או על ידי מדינת חוץ המדורגת על ידי חברה מדרגת בדירוג BBB (מינוס) או דירוג מקביל לו או דירוג גבוה ממנו.