

# דירוג הקרנות הכספיות השקליות 1.1.10

מס	קרן באמנות	דמי ניהול מנהל+נאמן	נכסים 31.12.09	תשואה 6 חד' אחרונים	סטיית תקן	מדד סיכון ספציפי	דירוג כוכבים ומדד התמדה
פ	אי.בי.אי. כספית פטורה	0.155	150	0.28%	0.050	מעולה	★★★★★
פ	דש כספית פרימיום	0.030	900	0.37%	0.065	מעל לממוצע	★★★★★
פ	ישיר כספית פרימיום	0.030	330	0.54%	0.091	ממוצע	★★★★★
פ	דש כספית שקלית	0.155	900	0.30%	0.062	מעולה	Hc ★★★★★
פ	מגדל כספית	0.030	460	0.33%	0.068	מעולה	Hc ★★★★★
פ	מגדל כספית פרימיום	0.030	810	0.34%	0.070	מעל לממוצע	★★★★★
פ	הראל פיא כספית פלטינום	0.000	1,400	0.37%	0.077	ממוצע	★★★★★
פ	ישיר כספית BAV	0.130	50	0.38%	0.073	ממוצע	★★★★★
פ	אקסלנס כספית	0.145	260	0.28%	0.062	מעל לממוצע	★★★★
פ	הראל פיא כספית שקלית	0.145	840	0.29%	0.059	מעל לממוצע	★★★★
פ	כלל פק"מ פלטינום	0.220	1,160	0.24%	0.068	מעל לממוצע	★★★★
פ	אקסלנס פק"מ ג'מבו כספית	0.010	1,830	0.35%	0.082	ממוצע	★★★★
פ	יובנק כספית	0.280	90	0.29%	0.087	ממוצע	★★★★
פ	מיטב פק"מ	0.000	70	0.28%	0.080	ממוצע	★★★★
פ	פסגות בטא כספית	0.000	2,460	0.37%	0.091	ממוצע	★★★★
פ	מרכנתיל שפע כספית	0.230	17	0.37%	0.100	מתחת לממוצע	★★★★
פ	מיטב כספית שקלית	0.270	70	0.26%	0.085	ממוצע	★★★
פ	מנורה מבטחים כספית	0.280	220	0.21%	0.079	ממוצע	★★★
פ	מרכנתיל כספית פיקדון שקלי	0.230	260	0.27%	0.083	ממוצע	★★★
פ	פסגות כספית שקלית	0.137	2,120	0.27%	0.081	ממוצע	★★★
פ	פסגות פלטינום כספית	0.137	60	0.31%	0.099	נמוך	★★★
פ	שוהם פיקדון שקלי	0.030	60	0.26%	0.105	מתחת לממוצע	★★★
פ	אקסלנס כספית מוגנת	0.370	37	0.16%	0.058	מעל לממוצע	★
פ	גאון כספית	0.155	20	0.21%	0.080	ממוצע	★
פ	אלטשולר שחם כספים	0.170	180	0.23%	0.106	נמוך	★
פ	אפסילון כספית	0.155	20	0.16%	0.091	מתחת לממוצע	○
פ	כלל פק"מ מדינה פלטינום	0.220	8	0.17%	0.117	נמוך	○
פ	אקסלנס כספית פרימיום	0.000	7				לא מדורג
פ	הראל פיא כספית ריבית מש דפנסי	0.020	90				לא מדורג
פ	הראל פיא פק"מ כספית	0.000	1				לא מדורג
פ	מגדל כספית עם הנפקות מק"מ	0.030	6				לא מדורג
פ	מנורה מבטחים כספית ר מ דפנסי	0.167	20				לא מדורג
פ	פסגות אלפא כספית	0.000	36				לא מדורג
פ	פסגות כספית ריבית מש דפנסיבית	0.137	140				לא מדורג
	<b>ממוצע בקרנות הפטורות</b>	<b>0.121</b>		<b>0.291%</b>	<b>0.080</b>		
ח	הראל פיא כספית מחלקת	0.145	37	0.22%	0.071	ממוצע	★★★★★
ח	אי.בי.אי. כספית חייבת	0.155	56	0.18%	0.071	ממוצע	★★★★
ח	כלל פק"מ זהב	0.320	52	0.25%	0.115	ממוצע	★★★
ח	מגדל כספית חייבת	0.165	25	0.20%	0.086	מתחת לממוצע	★
ח	פסגות כספית הכנסה חודשית	0.137	6	0.23%	0.139	נמוך	★
	<b>ממוצע בקרנות החייבות</b>	<b>0.184</b>		<b>0.217%</b>	<b>0.096</b>		

## הערות לטבלה:

לא מדורג - מאחר והקרן פועלת פחות מ-6 חודשים.

דמי ניהול (מנהל הקרן+נאמן) ונכסים - מעודכן ל-31.12.09. קרנות עם דמי ניהול (מנהל+נאמן) 0% מודגשות.

תשואה - נומינאלית מצטברת ל-6 חודשים אחרונים נכון ל-31.12.09. 5 הקרנות בעלות התשואה הגבוהה ביותר מודגשות.

סטיית תקן - מחושבת על בסיס יומי, ל-6 חודשים, במונחים שנתיים. 5 הקרנות בעלות סטיית התקן הנמוכה ביותר מודגשות.

מס: פ - קרנות פטורות (המשקיע משלם מס). ח - קרנות חייבות (הקרן משלמת מס).

הקרנות החייבות - הקרנות החייבות הטובות דורגו לאחר השוואתן בין לבין עצמן ולקרנות הפטורות.

מדד סיכון ספציפי - ציון הסיכון של הקרן על פי מדד הסיכון החדש של קרנות מידע זהב. הציון הסופי של הקרן תורגם לרמות סיכון: מעולה=10% עליונים. מעל לממוצע=15%

הבאים. נמוך=10% אחרונים. מתחת לממוצע=15% שלפניהם. כל היתר=ממוצע.

מדד התמדה - Hc - רמת התמדה גבוהה: הקרן מדורגת גבוה באופן עקבי.