

# דירוג הקרנות הכספיות השקליות 1.3.09

מס	קרן באמנות	דמי ניהול מנהל+נאמן	נכסים 2/09	תשואה 6 חד' אחרונים	סטיית תקן	מדד סיכון ספציפי	דירוג כוכבים מדד התמדה
פ	פסגות כספית שקלית	0.137	8,460	1.70%	0.16	מעולה	Hc ★★★★★
פ	פריזמה כספית	0.145	930	1.67%	0.15	מעולה	Hc ★★★★★
פ	מגדל כספית	0.030	1,130	1.69%	0.15	מעולה	★★★★★
פ	ישיר כספית מוגנת	0.230	510	1.93%	0.18	מעל לממוצע	★★★★★
פ	מרכנתיל כספית פיקדון שקלי	0.230	940	1.96%	0.18	מעל לממוצע	★★★★★
פ	פריזמה כספית מוגנת	0.370	70	1.71%	0.16	מעל לממוצע	Hc ★★★★★
פ	דש כספית שקלית	0.155	4,160	1.98%	0.20	מעל לממוצע	★★★★★
פ	פריזמה אקספרט כספית מד'ינה	0.125	70	2.00%	0.20	מעל לממוצע	★★★★★
פ	ישיר כספית פרימיום	0.180	40	2.12%	0.18	ממוצע	★★★★★
פ	פיא- כספית שקלית	0.000	2,710	1.90%	0.17	ממוצע	★★★★★
פ	אי.בי.אי. כספית ג'מבו פטור	0.155	360	1.67%	0.17	ממוצע	★★★★
פ	אפריקה פק"מ	0.000	130	2.01%	0.21	ממוצע	★★★★
פ	אקסלנס פק"מ ג'מבו כספית	0.030	1,150	2.08%	0.22	ממוצע	★★★★
פ	כלל פק"מ פלטינום	0.230	4,430	1.81%	0.20	ממוצע	★★★★
פ	מנורה מבטחים כספית	0.280	970	2.14%	0.21	ממוצע	★★★★
פ	פסגות פלטינום כספית	0.137	230	1.69%	0.15	ממוצע	★★★★
פ	איפקס פיקדון שקלי	0.155	770	1.94%	0.22	ממוצע	★★★
פ	אפסילון כספית	0.155	60	2.06%	0.23	ממוצע	★★★
פ	יובנק כספית	0.280	280	2.09%	0.24	ממוצע	★★★
פ	שוהם פיקדון שקלי	0.030	70	2.08%	0.22	ממוצע	★★★
פ	מיטב כספית שקלית	0.270	170	1.87%	0.20	מתחת לממוצע	★★★
פ	אלטשולר שחם כספים	0.020	400	2.08%	0.25	נמוך	★
פ	גאון כספית	0.155	40	1.78%	0.22	מתחת לממוצע	★
פ	הדס ארזים כספית מוגנת	0.030	10	1.49%	0.19	מתחת לממוצע	★
פ	מנורה מבט כספית ללא חברות	0.280	30	1.84%	0.22	נמוך	★
פ	פיא-כספית מק"מ ללא חברות	0.000	110	1.92%	0.24	נמוך	0
פ	פסגות כספית מוגנת לא חברות	0.137	80	1.49%	0.20	מתחת לממוצע	0
פ	דש כספית פרימיום	0.155	30				לא מדורג
פ	ישיר כספית	0.030	100				לא מדורג
פ	כלל פק"מ מדינה פלטינום	0.220	40				לא מדורג
פ	מגדל כספית פרימיום	0.030	310				לא מדורג
פ	מרכנתיל שפע כספית	0.030	20				לא מדורג
פ	פיא-כספית פלטינום	0.000	240				לא מדורג
פ	פסגות בטא כספית	0.137	50				לא מדורג
פ	פסגות כספים	0.137	200				לא מדורג
פ	פסגות כספית ג'מבו	0.137	620				לא מדורג
פ	פסגות כספית מדינה	0.137	160				לא מדורג
	<b>ממוצע בקרנות הפטורות</b>	<b>0.134</b>		<b>1.878%</b>	<b>0.197</b>		
ח	פיא-כספית מחלקת	0.000	110	1.86%	0.20	ממוצע	★★★★
ח	אי.בי.אי. כספית ג'מבו חייב	0.155	90	1.44%	0.18	ממוצע	★★★
ח	מגדל כספית חייבת	0.165	50	1.51%	0.19	ממוצע	★★★
ח	כלל פק"מ זהב	0.320	90	1.22%	0.18	נמוך	0
ח	פסגות כספית הכנסה חודשית	0.137	20				לא מדורג
	<b>ממוצע בקרנות החייבות</b>	<b>0.155</b>		<b>1.507%</b>	<b>0.188</b>		

## הערות לטבלה:

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

דמי ניהול (מנהל הקרן+נאמן) ונכסים - מעודכן ל- 28.2.09. קרנות עם דמי ניהול (מנהל+נאמן) 0% מודגשות.

תשואה - נומינאלית מצטברת ל- 6 חודשים אחרונים נכון ל- 28.2.09. 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.