

תכלית סל (40) משולבת אגח ממשלתי קונצרני (88%) תא 125 (12%) חודשי

סיווג הקרן: אג"ח בארץ משולבת

תת סיווג: עד 20% מניות
הקרן:

דירוג בינוני

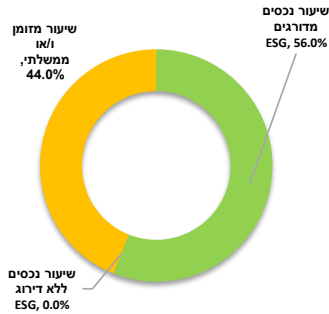
ללא שינוי בדירוג מחודש קודם

מספר קרן מחקה: 1145200

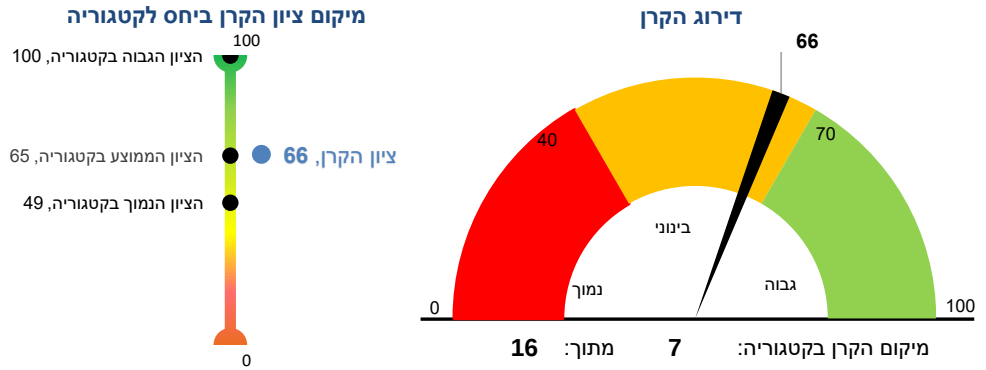
חודש דירוג: דצמבר 2024

מנהל השקעות: מיטב תכלית

פילוח הדירוג של נכסי הקרן המחקה



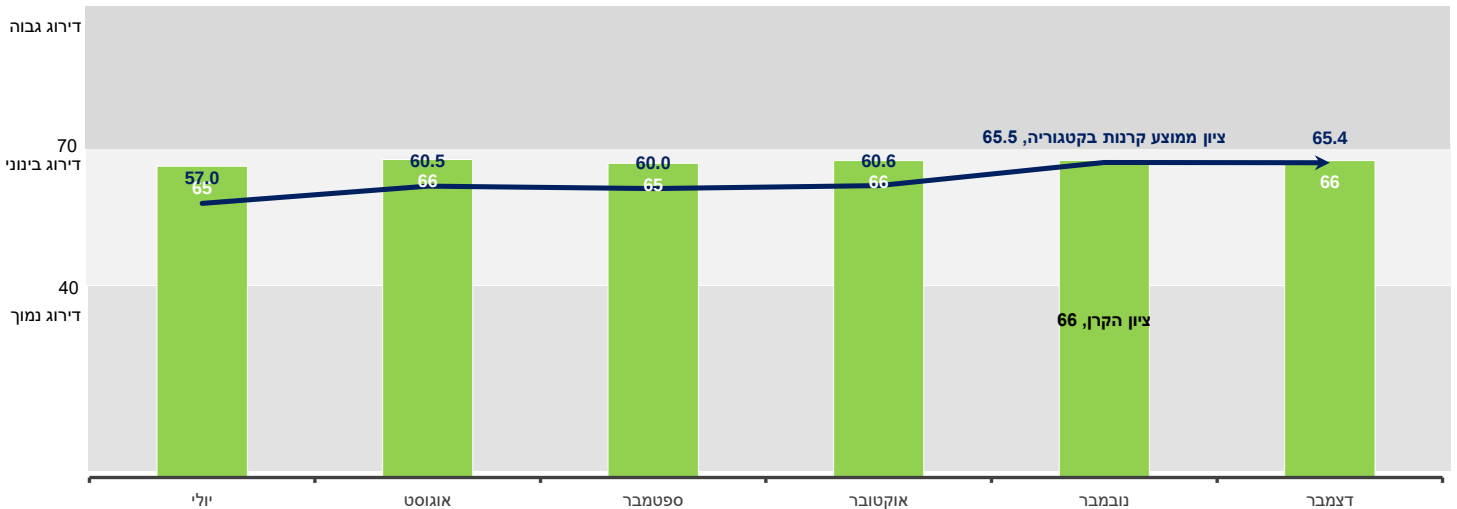
הערכת ESG לקרן מחקה



עשרת הקרנות המחקות בדירוג הגבוה/הנמוך ביותר בקטגוריה

דירוג גבוה	דירוג נמוך
10	MTF מחקה (2A) מדד משולב אינדקס נדל"ן מניב
9	MTF מחקה (2A) משולבת אג"ח ישראל (90%) מניות
8	ח"ל (10%) חודשי מנטרלת מט"ח
7	הראל מחקה (A2) משולבת אג"ח ישראל (85%) מניות
6	ישראל-חול (15%) חודשי מנטרלת מט"ח
5	הראל מחקה (82) משולבת אג"ח ישראל (80%) מניות
4	ישראל-חול (20%) חודשי
3	הראל מחקה (A2) משולבת אג"ח ישראל (90%) מניות
2	ישראל-חול (10%) חודשי
1	תכלית סל (00) משולבת אגח ממשלתי (50%) אגח קונצרני (50%) חודשי

התפתחות דירוג הקרן המחקה ביחס לקטגוריה ב-6 החודשים האחרונים



הערות לדירוג:

- הדירוג הינו יחסי ומתבסס על ניתוח הרכב מנפיקים המוחזקים בקרן ומותאמת למתודולוגיית הדירוג בבנק.
- תמהיל הנכסים המדורגים בקרן מוצגים בגרף פילוח הדירוג של נכסי הקרן מעלה (החזקות באגח ממשלתי ומזומן אינן זוכות לציון).
- סרגל הדירוג נע בין 0 ל 100 (עד 40 = נמוך, עד 70 = בינוני, מעל = גבוה).
- הדירוג מבוסס על נתונים ציבוריים בלבד.

הסבר לגבי ESG:

הדירוג מבוצע על ידי גופים מקצועיים, ומתבסס על ניתוח מערכתי של פרמטרים רבים ומגוונים. התפיסה העיקרית מאחורי ESG היא שפרמטרים אלו משפיעים על ביצועים ארוכי הטווח והתמודדות עם סיכונים והזדמנויות עסקיות. כלומר, חברות וארגונים שמקדמים את ענייני הסביבה, החברה וממשל תאגידי בתהליך הערכה שלהם עשויים להצליח יותר בתחום הפיננסי ובשמירה על יכולת התמודדותם עם אתגרים וסיכונים.

דוגמאות להיבטי סביבה (Environmental): פליטות פחמן, שימוש באנרגיה, דוגמאות להיבטי חברה (Social): שרשרת אספקה, בטיחות, עובדים וקבילה. דוגמאות להיבטי ממשל תאגידי (Governance): איכות ניהול, אתיקה, שקיפות ועוד.

ניתוח ה-ESG המוצג במסמך זה מתבסס על ניתוח הרכב הניירות ערך של הקרן ועמידת דירוג ה-ESG של כל אחד מהם, המביאים ליצירת ציון כולל לקרן.