

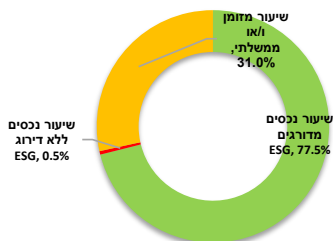
פוקוס (0A) אג"ח

סיווג הקרן: אג"ח בארץ - כללי
תת סיווג הקרן: אג"ח כללי בארץ - ללא מניות-אג"ח כללי בארץ ללא מניות וללא סימן קריאה

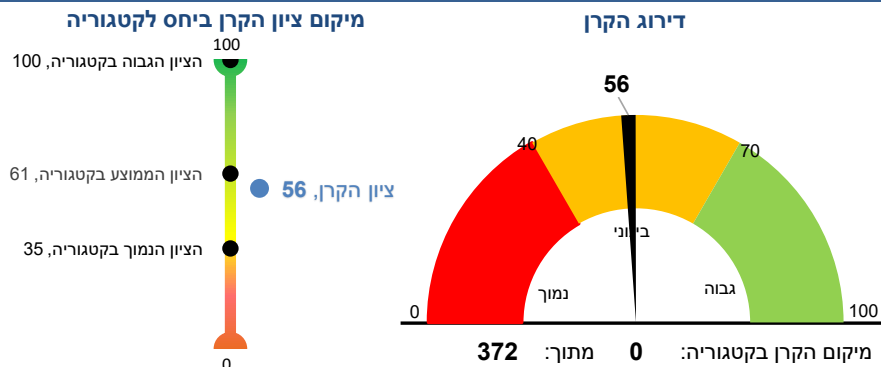
דירוג בינוני
→ ללא שינוי בדירוג מחודש קודם

מספר קרן: 5129333
חודש דירוג: נובמבר 2025
מנהל השקעות: פוקוס

פילוח הדירוג של נכסי הקרן



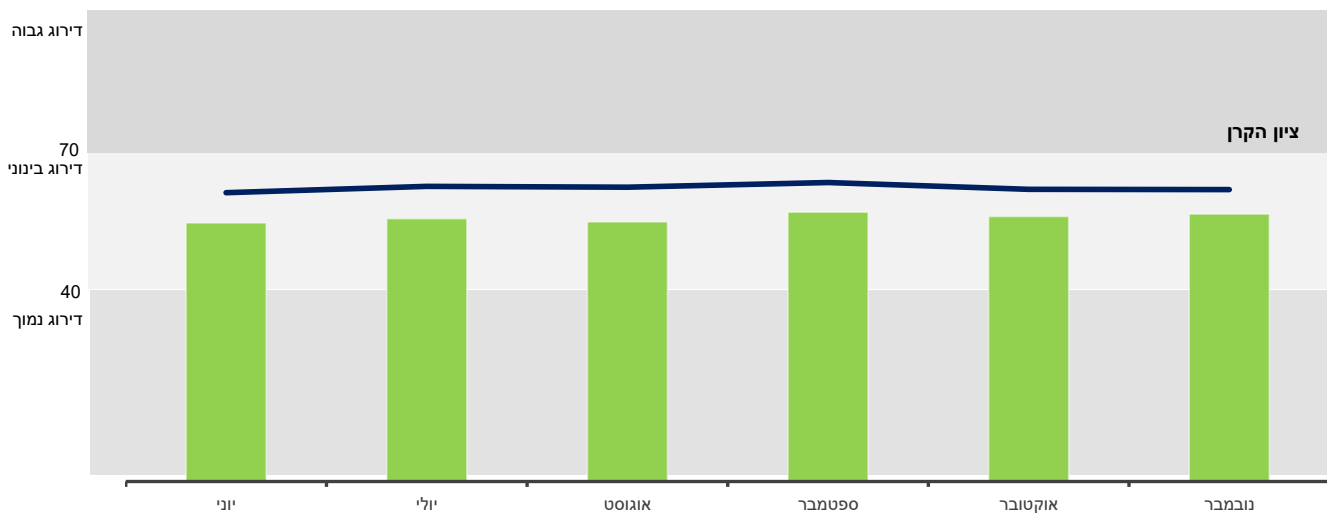
הערכת ESG לקרן



עשרת הנכסים בעלי התרומה החיובית/השלילית לדירוג הקרן

תרומה שלילית	תרומה חיובית
מכלול מימון אג"ח א	חשמל אג"ח 34
גירון אג"ח ו	אי.בי.אי. סל תל בונד 40 צמודות
נמקו אג"ח ב	א.פ.י.ס
סילברסטין אג"ח ב	צמודות 60 סל תל בונד MTF
פתאל אירופה אג"ח ה	קסם KTF תל בונד 20 צמודות
ספנסר אג"ח ב	אשטרום קבוצה
אקסטל אג"ח ג	עזריאלי
אמ.די.גי אג"ח ד	הפניקס
לייטסטון אג"ח ב	תכלית סל תל בונד צמודות בנקים ללא קוקו
נץ יו.אס.איי אג"ח א	דיסקונט

התפתחות דירוג הקרן ביחס לקטגוריה ב-6 החודשים האחרונים



הערות לדירוג:

- הדירוג הינו יחסי ומתבסס על ניתוח הרכב הנכסים המוחזקים בקרן ומותאמת למתודולוגית 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 חברת (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.