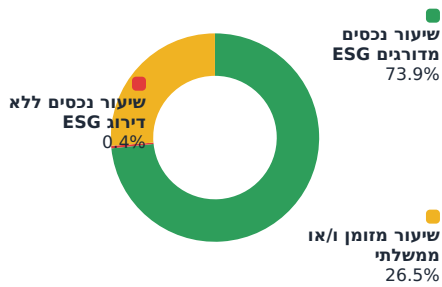


סיווג הקרן: אג"ח בארץ - כללי
נמוך **תת סיווג הקרן:** אג"ח כללי בארץ - ללא מניות-אג"ח כללי בארץ ללא מניות עם סימן קריאה

מספר קרן: 5109384 **חודש דירוג:** יוני 2026 **מנהל השקעות:** אילים קרנות נאמנות

פילוח הדירוג של נכסי הקרן



הערכת ESG לקרן

מיקום ציון הקרן ביחס לציוני הקטגוריה

100 - הציון הגבוה בסקאלה

65.15 - הציון הגבוה בקטגוריה

37.54 - הציון הממוצע בקטגוריה

ציון הקרן: 26.1

19.48 - הציון הנמוך בקטגוריה

0 - הציון הנמוך בסקאלה

מיקום הקרן בקטגוריה: 381 מתוך 397

ציון ודירוג ה-ESG של הקרן



26.1

דירוג הקרן: נמוך

עשרת הנכסים בעלי התרומה החיובית/השלילית לדירוג הקרן

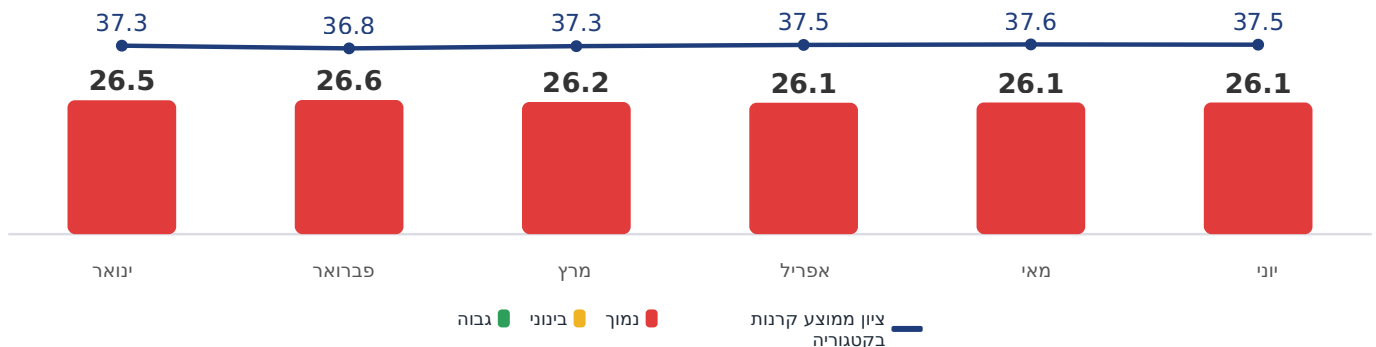
תרומה שלילית (דירוג נמוך)

4.4	1	מנורה הון התחייבות י
6.4	2	אשל הירדן אג"ח ג
6.9	3	נץ יו.אס.איי אג"ח א
7.6	4	לייטסטון אג"ח ה
7.8	5	אמריקן אקוויטי אג"ח ב
7.9	6	שמואל בר אג"ח א
7.9	7	יזמות אג"ח א
7.9	8	ליאם הנדסה אג"ח א
7.9	9	קבוצת אופק אג"ח א
7.9	10	יזמות אג"ח ב

תרומה חיובית (דירוג גבוה)

83.3	1	פועלים אג"ח 203
83.3	2	פועלים התחייבות י
83.3	3	פועלים התחייבות יג
83.3	4	פועלים התחייבות ו
81.4	5	לאומי אג"ח 185
81.4	6	לאומי אג"ח 182
81.4	7	LUMI 7.129 07/18/33
80.8	8	מזרחי טפחות הנפקות התחייבות 69
79.6	9	דיסקונט השקעות אג"ח י
79.6	10	דיסקונט מנפיקים התחייבות ח

התפתחות דירוג הקרן ביחס לקטגוריה ב-6 החודשים האחרונים



הערות לדירוג:

- הדירוג הינו יחסי ומתבסס על ניתוח הרכב מנפיקים המוחזקים בקרן ומוטאם למתודולוגיית הדירוג בבנק.
- תמהיל הנכסים המדורגים בקרן מוצג בגרף פילוח הדירוג של נכסי הקרן מעלה (החזקות באג"ח ממשלתי ומזומן אינן זוכות לציון).
- סרגל הדירוג נע בין 0 ל-100 (עד 30 = נמוך, עד 60 = 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 ועוד. דוגמאות להיבטי חברה (Social): שרשרת אספקה, בטיחות, עובדים וקהילה. דוגמאות להיבטי ממשל תאגידי (Governance): איכות ניהול, אתיקה, שקיפות ועוד.

ניתוח ה-ESG המוצג במסמך זה מתבסס על ניתוח הרכב ניירות הערך של הקרן ודירוג ה-ESG של כל אחד מהם, המביאים ליצירת ציון כולל לקרן.