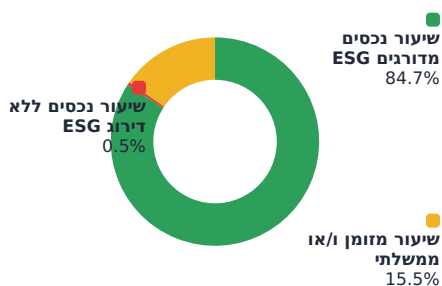


סיווג הקרן: אג"ח בארץ - כללי

בינוניות סיווג הקרן: אג"ח כללי בארץ - עד 10% מניות-אג"ח כללי בארץ- עד 10% מניות ללא סימן קריאה

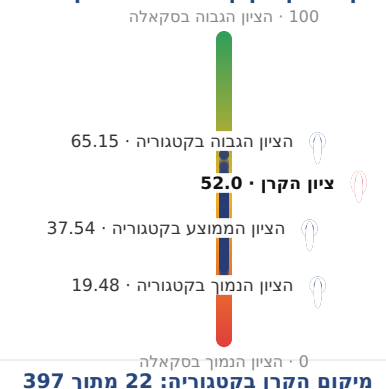
מספר קרן: 5109632 חודש דירוג: יוני 2026 מנהל השקעות: איילון קרנות נאמנות

פילוח הדירוג של נכסי הקרן



הערכת ESG לקרן

מיקום ציון הקרן ביחס לציוני הקטגוריה



ציון ודירוג ה-ESG של הקרן



עשרת הנכסים בעלי התרומה החיובית/השלילית לדירוג הקרן

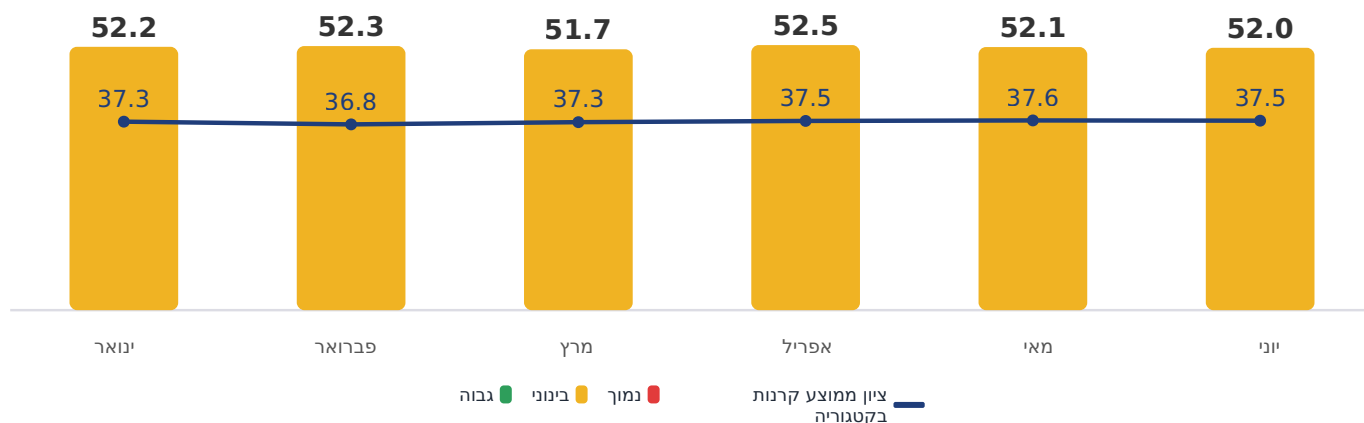
תרומה שלילית (דירוג נמוך)

4.4	1	מנורה הון התחייבות ז
11.3	2	קנדה גלובל אג"ח א
11.6	3	פתאל אירופה אג"ח ה
17.4	4	אפריקה מגורים אג"ח ו
17.7	5	ישראל קנדה מלונות אג"ח א
18.8	6	בית זיקוק אג"ח 2
19.3	7	דלק קבוצה אג"ח לט
19.5	8	קיסטון אינפרא אג"ח ב
19.6	9	בית בכפר אג"ח א
20.4	10	אלרוב נדל"ן אג"ח ז

תרומה חיובית (דירוג גבוה)

85.5	1	איי.סי.אל אג"ח ז
83.3	2	פועלים
83.3	3	פועלים התחייבות יב
83.3	4	פועלים אג"ח 102
83.3	5	פועלים התחייבות יד
83.3	6	פועלים אג"ח 100
81.4	7	לאומי
81.4	8	לאומי אג"ח 186
81.4	9	לאומי התחייבות 406
81.4	10	לאומי אג"ח 187

התפתחות דירוג הקרן ביחס לקטגוריה ב-6 החודשים האחרונים



הערות לדירוג:

- הדירוג הינו יחסי ומתבסס על ניתוח הרכב מנפיקים המוחזקים בקרן ומוותאם למתודולוגיית הדירוג בבנק.
- תמהיל הנכסים המדורגים בקרן מוצג בגרף פילוח הדירוג של נכסי הקרן מעלה (החזקות באג"ח משלתי 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.