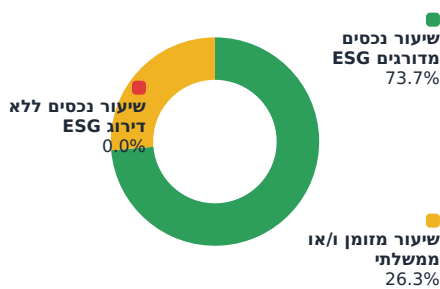


סיווג הקרן: אג"ח בארץ - כללי
תת סיווג הקרן: אג"ח כללי בארץ - ללא מניות-אג"ח כללי בארץ בדירוג גבוה בלבד (AA ומעלה / או מדינה)

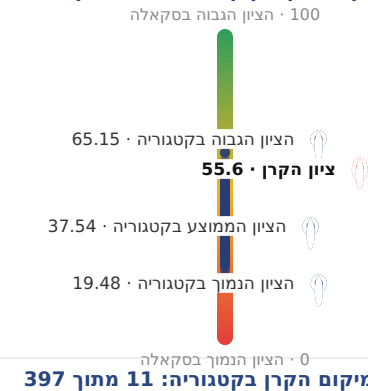
מספר קרן: 5131479 חודש דירוג: יוני 2026 מנהל השקעות: בינוני מגדל קרנות נאמנות

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

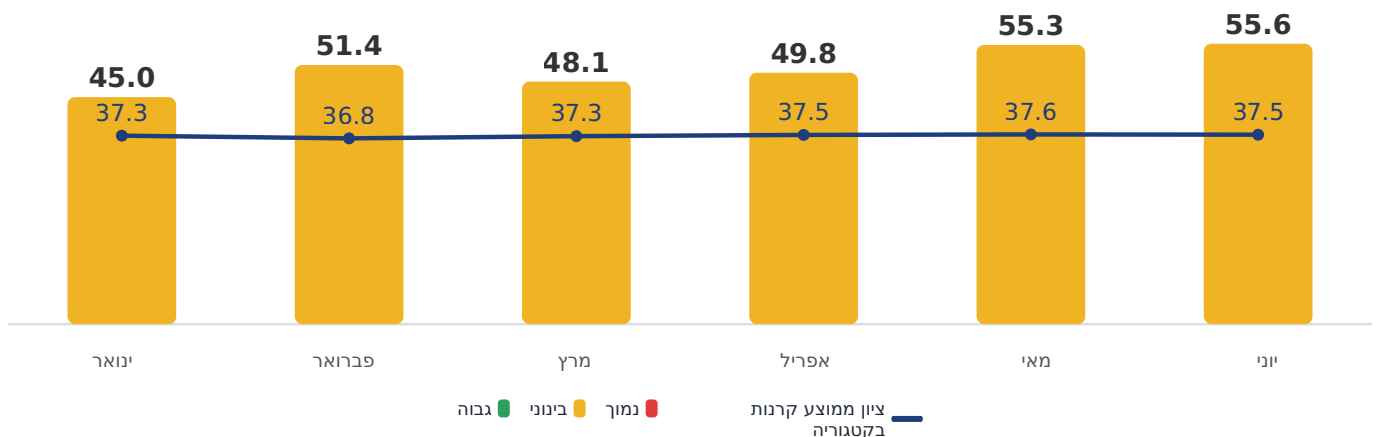
תרומה שלילית (דירוג נמוך)

11.9	1	מרב פקדון אג"ח
12.8	2	אקויל אג"ח
14.5	3	גמא אג"ח
14.7	4	סאמיט אג"ח
14.7	5	סאמיט אג"ח
14.7	6	סאמיט אג"ח
16.0	7	סלע נדל"ן אג"ח
17.6	8	ישרס אג"ח
17.6	9	ישרס אג"ח
17.6	10	יוניברסל אג"ח

תרומה חיובית (דירוג גבוה)

83.3	1	פועלים התחייבות
83.3	2	פועלים אג"ח
81.4	3	לאומי אג"ח
81.4	4	לאומי אג"ח
80.8	5	מזרחי טפחות הנפקות התחייבות
79.6	6	מרכנתיל הנפקות התחייבות
79.6	7	דיסקונט מנפיקים אג"ח
79.6	8	דיסקונט מנפיקים אג"ח
79.6	9	דיסקונט מנפיקים התחייבות
75.8	10	אדמה אג"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.