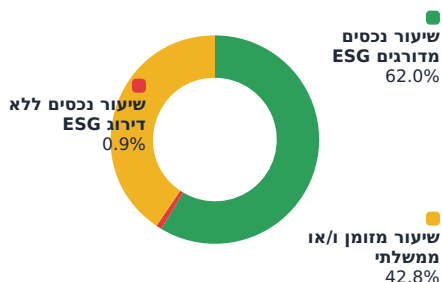


סיווג הקרן: אג"ח בארץ - כללי

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

מספר קרן: 5132634 חודש דירוג: יוני 2026 מנהל השקעות: הראל 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

54.4 - ציון הקרן

37.54 - הציון הממוצע בקטגוריה

19.48 - הציון הנמוך בקטגוריה

0 - הציון הנמוך בסקאלה

מיקום הקרן בקטגוריה: 14 מתוך 397

ציון ודירוג ה-ESG של הקרן



54.4

דירוג הקרן: בינוני

עשרת הנכסים בעלי התרומה החיובית/השלילית לדירוג הקרן

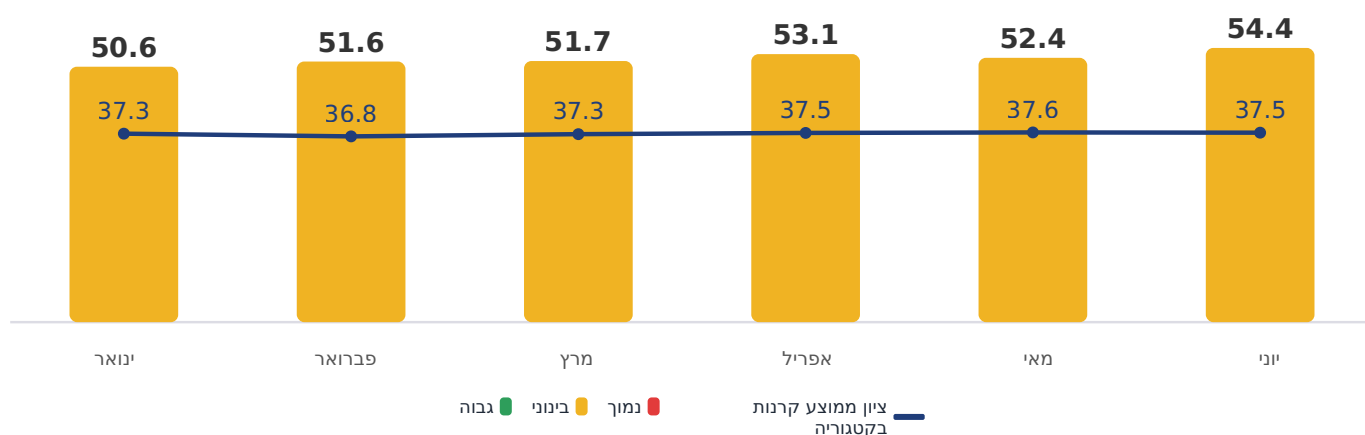
תרומה שלילית (דירוג נמוך)

4.4	1	מנורה הון התחייבות
10.4	2	קרדיטו אג"ח א
11.6	3	פתאל אירופה אג"ח ג
12.8	4	אקויל אג"ח ב
13.3	5	מכלול אג"ח ב
13.3	6	מכלול מימון אג"ח א
14.2	7	גירון אג"ח ז
14.4	8	אלה פקדון אג"ח ד
14.5	9	גמא אג"ח ד
14.6	10	יצוא אג"ח ב

תרומה חיובית (דירוג גבוה)

83.3	1	פועלים אג"ח 201
83.3	2	פועלים אג"ח 202
83.3	3	פועלים אג"ח 203
83.3	4	פועלים התחייבות י
83.3	5	פועלים התחייבות יא
83.3	6	פועלים אג"ח 102
83.3	7	פועלים התחייבות יד
83.3	8	פועלים אג"ח 204
83.3	9	פועלים התחייבות ה
83.3	10	פועלים אג"ח 100

התפתחות דירוג הקרן ביחס לקטגוריה ב-6 החודשים האחרונים



הערות לדירוג:

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