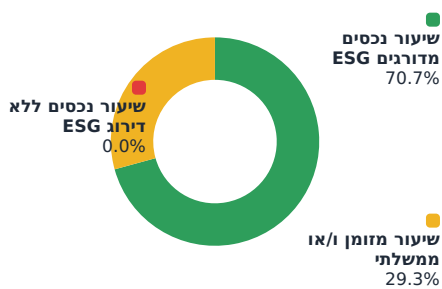


סיווג הקרן: אג"ח בארץ - כללי

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

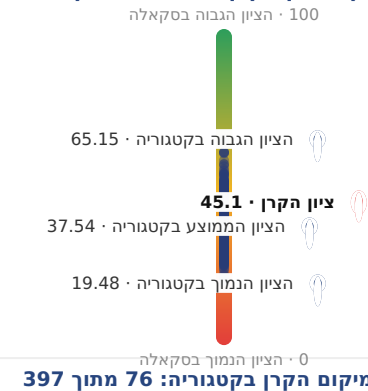
מספר קרן: 5136619 חודש דירוג: יוני 2026 מנהל השקעות: סיגמא קרנות נאמנות

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

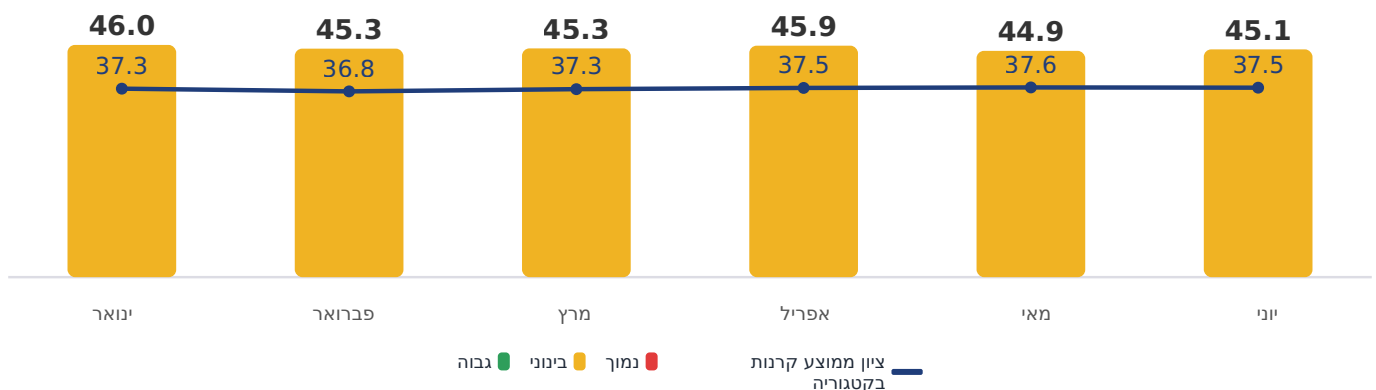
תרומה שלילית (דירוג נמוך)

4.4	1	מנורה הון התחייבות ו
7.6	2	לייטסטון אג"ח ד
7.6	3	לייטסטון אג"ח ה
8.1	4	גרייטסטון אג"ח א
11.0	5	ווסטדייל אג"ח ג
11.6	6	פתאל אירופה אג"ח ה
11.6	7	פתאל אירופה אג"ח ו
11.7	8	סילברסטין אג"ח ב
11.7	9	סילברסטין אג"ח ג
12.1	10	נמקו אג"ח ב

תרומה חיובית (דירוג גבוה)

1	פועלים אג"ח 201
2	פועלים אג"ח 203
3	פועלים אג"ח 102
4	פועלים אג"ח 204
5	לאומי אג"ח 186
6	לאומי אג"ח 187
7	לאומי אג"ח 188
8	לאומי אג"ח 179
9	לאומי אג"ח 182
10	לאומי אג"ח 183

התפתחות דירוג הקרן ביחס לקטגוריה ב-6 החודשים האחרונים



הערות לדירוג:

- הדירוג הינו 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 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.