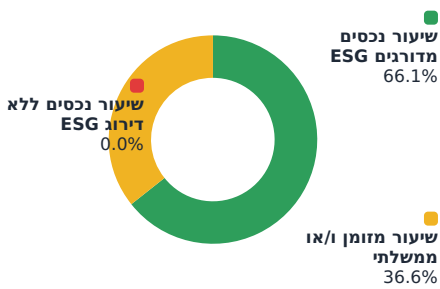


סיווג הקרן: אג"ח בארץ - כללי
תת סיווג הקרן: אג"ח כללי בארץ - ללא מניות-אג"ח כללי בדירוג גבוה בלבד (AA ומעלה ו/ או מדינה)

מספר קרן: 5136791 **חודש דירוג:** יוני 2026 **מנהל השקעות:** **בינוני**

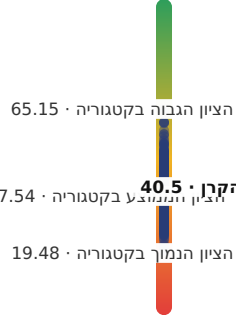
פילוח הדירוג של נכסי הקרן



הערכת ESG לקרן

מיקום ציון הקרן ביחס לצינוני הקטגוריה

הציון הגבוה בקטגוריה 100



הציון הנמוך בקטגוריה 0

מיקום הקרן בקטגוריה: 158 מתוך 397

ציון ודירוג ה-ESG של הקרן



דירוג הקרן: בינוני

עשרת הנכסים בעלי התרומה החיובית/השלילית לדירוג הקרן

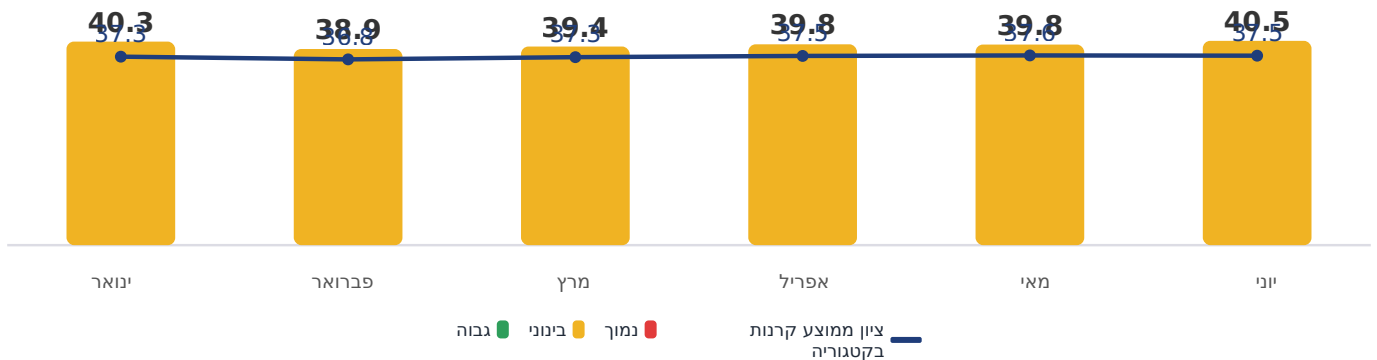
תרומה שלילית (דירוג נמוך)

13.7	1	פורמולה אג"ח ג
14.7	2	סאמיט אג"ח ח
16.4	3	איירפורט אג"ח י
17.6	4	ישרס אג"ח יד
17.6	5	יוניברסל אג"ח ד
23.7	6	שלמה החזקות אג"ח יז
26.1	7	קרסו אג"ח ג
26.1	8	קרסו אג"ח ד

תרומה חיובית (דירוג גבוה)

70.8	1	פניקס אג"ח 4
63.7	2	שטראוס אג"ח ה
62.1	3	כלל ביטוח אג"ח א
60.2	4	פרטנר אג"ח ז
59.4	5	הראל פקדון סחיר אג"ח ב
56.9	6	דלתא גליל אג"ח א
45.6	7	ישראכרט אג"ח ב
42.7	8	מנורה מבטחים אג"ח ג
39.9	9	אלוני חץ אג"ח ט
39.9	10	אלוני חץ אג"ח י

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.