

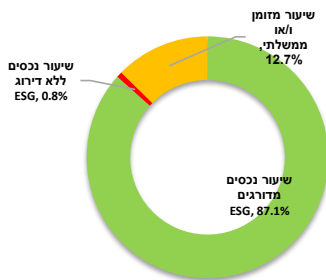
טרגט (1B) י 10/90

מספר קרן: 5118765
חודש דירוג: נובמבר 2025
מנהל השקעות: טרגט קפיטל גיינס

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

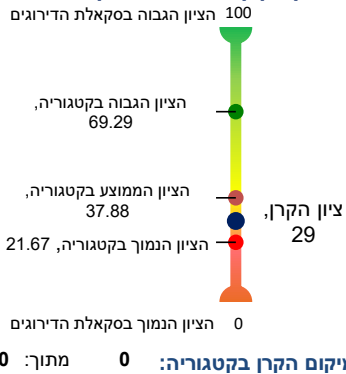
דירוג נמוך
ללא שינוי בדירוג מחודש קודם

פילוח הדירוג של נכסי הקרן

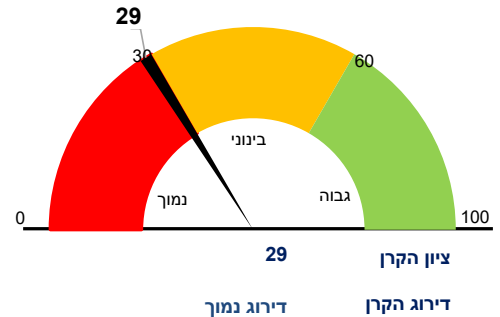


הערכת ESG לקרן

מיקום ציון הקרן ביחס לצינוני הקטגוריה



ציון דירוג ה-ESG של הקרן



עשרת הנכסים בעלי התרומה החיובית/השלילית לדירוג הקרן

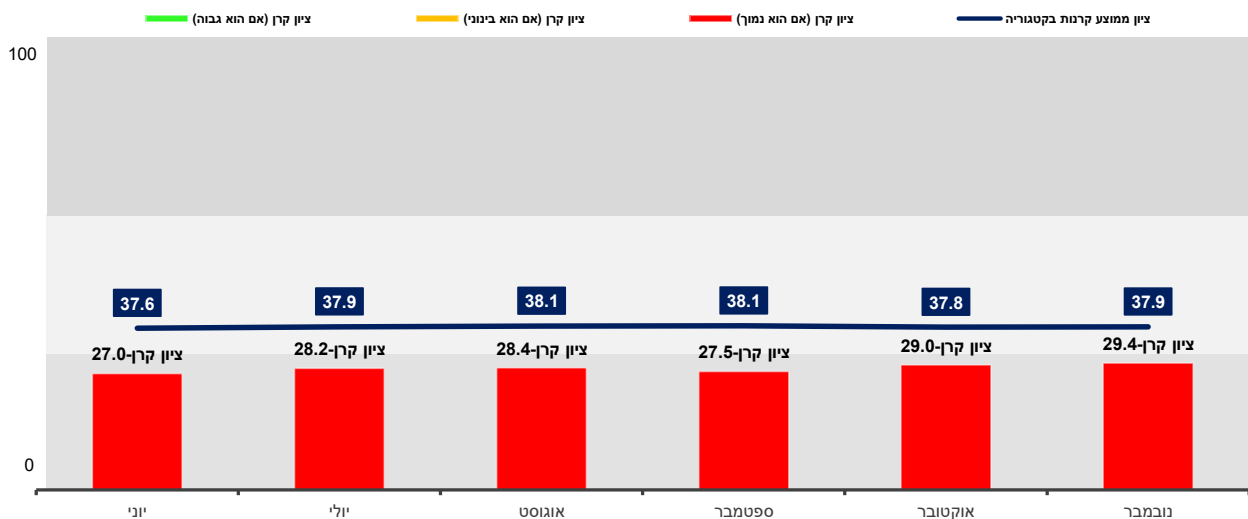
תרומה שלילית

1. נץ יו.אס.איי אג"ח א
2. אלטיטוד אג"ח ב
3. לייטסטון אג"ח ב
4. קסטל אג"ח ב
5. גריסטון אג"ח א
6. דה לסר אג"ח ז
7. אמ.די.ג'י אג"ח ד
8. גשם למשתכן אג"ח ב
9. אקסטל אג"ח ג
10. קופרליין אג"ח ד

תרומה חיובית

1. אי.סי.אל
2. לאומי
3. ילין לפידות סל ת"א בנקים
4. דיסקונט
5. אדמה אג"ח ב
6. טבע
7. הפניקס
8. אורמת טכנולוגיות
9. עזריאלי
10. אנלייט

התפתחות דירוג הקרן ביחס לקטגוריה ב-6 החודשים האחרונים



הערות לדירוג:

- הדירוג הינו יחסי ומתבסס על ניתוח הרכב מנפיקים המוחזקים בקרן ומוותאמת למתודולוגית הדירוג בבנק.
- תמהיל הנכסים המדרגים בקרן מוצגים בגרף פילוח הדירוג של נכסי הקרן (החזקות באגח ממשלתי ומזון 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 תאגידית בתהליך הערכה שלהם עשויים להצליח יותר בתחום הפיננסי ובשמירה על יכולת התמודדות עם אתגרים וסיכונים.

דוגמאות להיבטי סביבה (Environmental): פליטות פחמן, שימוש באנרגיה, דוגמאות להיבטי חברתי (Social): שרשרת אספקה, בטיחות, עובדים וקבילה. דוגמאות להיבטי ממשל תאגידית (Governance): איכות ניהול, אתיקה, שקיפות ועוד.

ניתוח ה-ESG המוצג במסמך זה מתבסס על ניתוח הרכב הניירות ערך של הקרן ועמידת דירוג ה-ESG של כל אחד מהם, המביאים ליצירת ציון כולל לקרן.