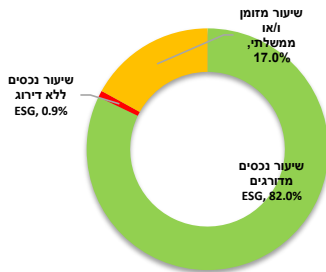


מספר קרן: 5123328
חודש דירוג: נובמבר 2025
מנהל השקעות: דולפין

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

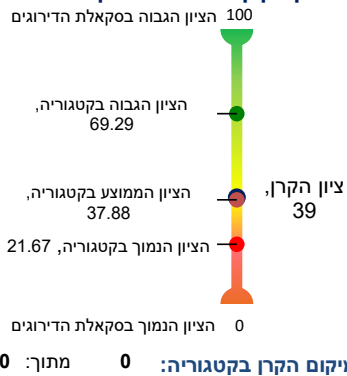
דירוג בינוני
ללא שינוי בדירוג מחודש קודם

פילוח הדירוג של נכסי הקרן

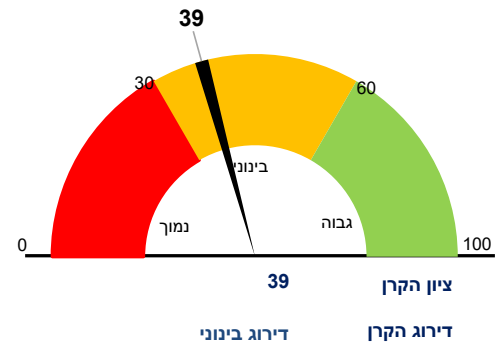


הערכת ESG לקרן

מיקום ציון הקרן ביחס לצינוני הקטגוריה



ציון דירוג ה-ESG של הקרן



עשרת הנכסים בעלי התרומה החיובית/השלילית לדירוג הקרן

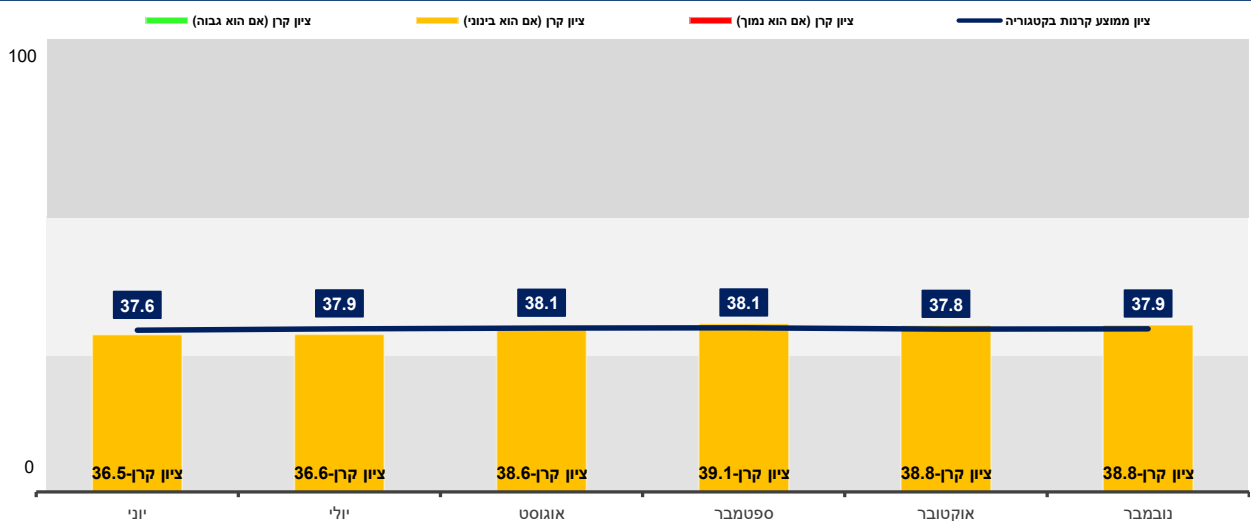
תרומה שלילית

- 10 דה לסר אג"ח ז
- 9 גריסטון אג"ח א
- 8 אגלן אג"ח א
- 7 לייטסטון אג"ח ב
- 6 ספידוליו
- 5 דה זראסאי אג"ח ג
- 4 אלטיטיו אג"ח ב
- 3 נץ יו.אס.איי אג"ח א
- 2 אשל הירדן אג"ח ב
- 1 מנרה הון התחייבות ח

תרומה חיובית

- 1 פועלים
- 2 אי.סי.אל
- 3 לאומי
- 4 מזרחי טפחות הנפקות חתומות 52
- 5 דיסקונט
- 6 בינלאומי
- 7 אדמה אג"ח ב
- 8 Petroleo Brasileiro SA Petrobras ADR
- 9 טבע
- 10 מקורות אג"ח ח

התפתחות דירוג הקרן ביחס לקטגוריה ב-6 החודשים האחרונים



הערות לדירוג:

- הדירוג הינו יחסי ומתבסס על ניתוח הרכב מנפיקים המוחזקים בקרן ומוטאמנת למתודולוגית הדירוג בבנק.
- תמהיל הנכסים המדורגים בקרן מוצגים בגרף פילוח הדירוג של נכסי הקרן (החזקות באגח 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 התמודדות עם אתגרים וסיכונים.

דוגמאות להיבטי סביבה (Environmental): פליטות פחמן, שימוש באנרגיה, דוגמאות להיבטי חבר (Social): שרשרת אספקה, בטיחות, עובדים וקבילה. דוגמאות להיבטי ממשל תאגידי (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.