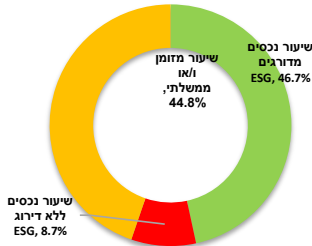


פסגות (00) כספית

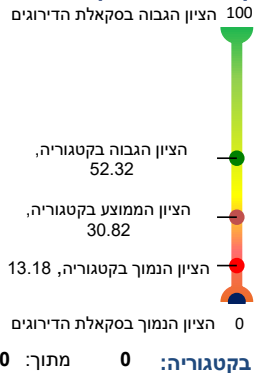
מספר קרן:	5136874	ללא דירוג	סיווג הקרן: קרן כספית
חודש דירוג:	נובמבר 2025		תת סיווג: כספית שקלית-כספית שקלית עם קונצרני
מנהל השקעות:	פסגות	כמות נכסי ה-ESG מתחת ל-50%	

פילוח הדירוג של נכסי הקרן

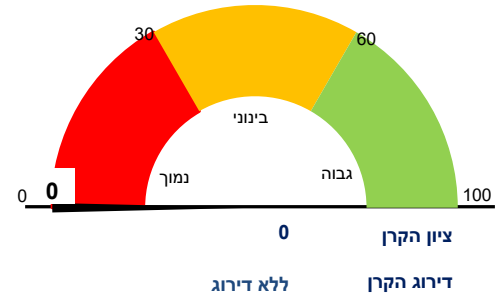


הערכת ESG לקרן

מיקום ציון הקרן ביחס לצינוני הקטגוריה



ציון דירוג ה-ESG של הקרן



עשרת הנכסים בעלי התרומה החיובית/השלילית לדירוג הקרן

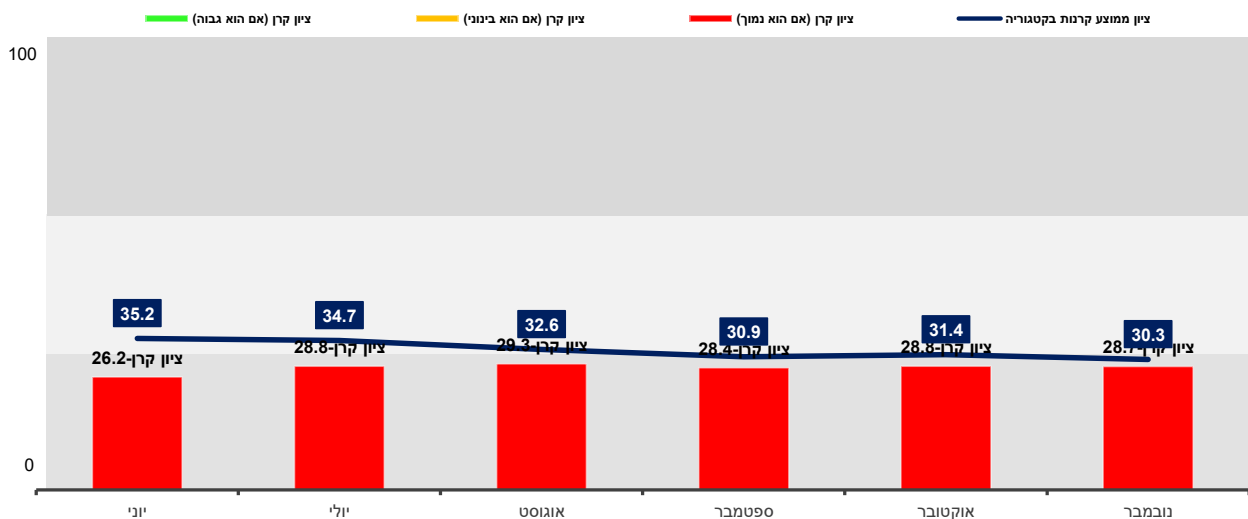
תרומה שלילית

- מימון ישיר
- סאמיט
- אלה פקדון אג"ח ד
- מרב פקדון אג"ח א
- גלעד פקדון אג"ח ו
- גי.א.א.אי פיקדון אג"ח א
- איביאי פקדונות אג"ח ג
- גריסטון אג"ח א
- אביעד פקדון אג"ח א
- פאי פיקדון אג"ח ב

תרומה חיובית

- פועלים
- לאומי
- מזרחי טפחות הנפקות חתוכיות 52
- דיסקונט
- תעשייה אווירית אג"ח ד
- אשטרום קבוצה
- הראל השקעות
- אילון
- מיטב בית השקעות
- מקס איט אג"ח ה

התפתחות דירוג הקרן ביחס לקטגוריה ב-6 החודשים האחרונים



הערות לדירוג:

- הדירוג הינו יחסי ומתבסס על ניתוח הרכב הנפיקים המוחזקים בקרן ומוטאמת למתודולוגית הדירוג בבנק.
- תמהיל הנכסים המדורגים 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 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 חברתי (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.