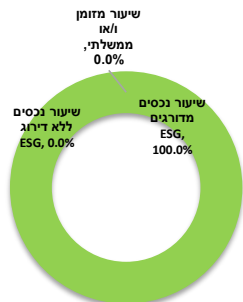


# PTF (4A) ת"א-ביטוח

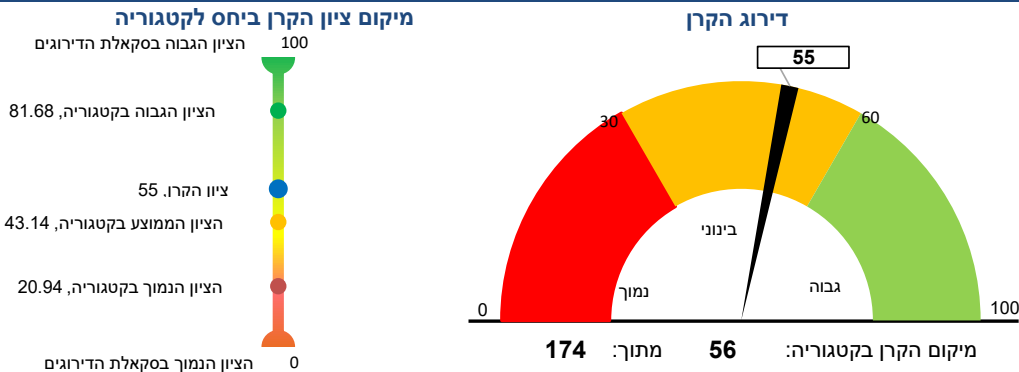
מספר קרן מחקה: 5134093  
חודש דירוג: נובמבר 2025  
מנהל השקעות: אי.בי.אי

סיווג הקרן: מניות בארץ  
תת סיווג: מניות לפי ענפים-ביטוח  
הקרן: ללא שינוי בדירוג מחודש קודם

## פילוח הדירוג של נכסי הקרן המחקה



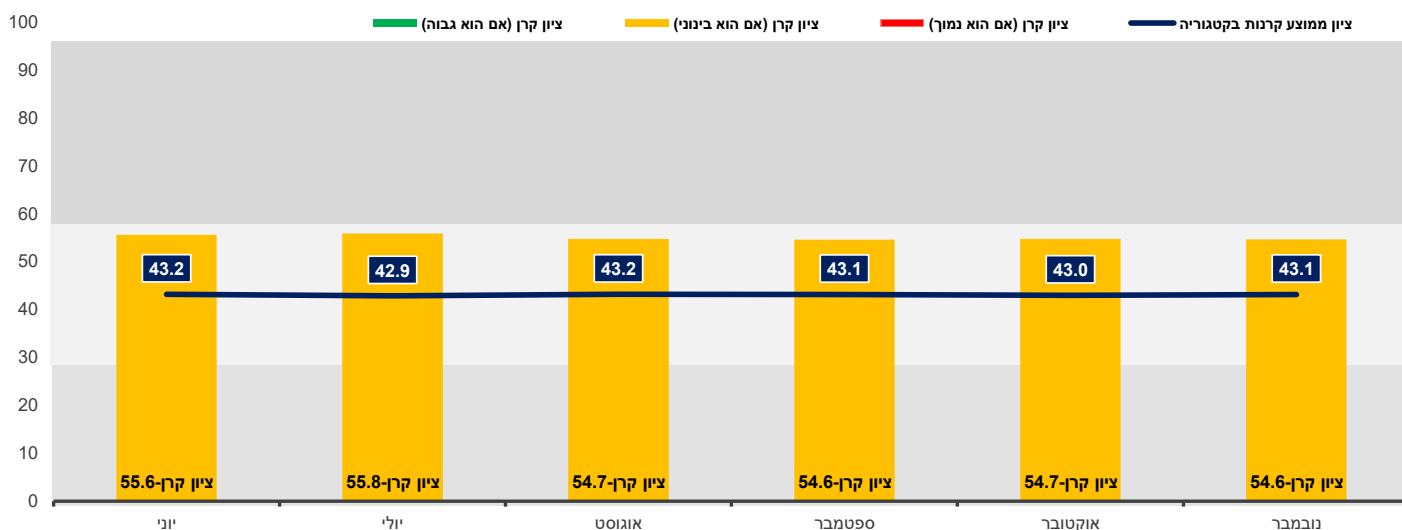
## הערכת ESG לקרן מחקה



## עשרת הקרנות המחקות בדירוג הגבוה/הנמוך ביותר בקטגוריה

| דירוג חיובי                       | דירוג שלילי                 |
|-----------------------------------|-----------------------------|
| מח אינדקס בנקים ישראל ATF         | איביאי מחקה גדלן/מגור ישראל |
| אינדקס בנקים ישראל PTF (4A)       | א צמיחה"ת (4A) PTF          |
| הראל מחקה (A4) אינדקס בנקים ישראל | קסם ETF4 (A) ת"א צמיחה      |
| תכלית PTF (40) אינדקס בנקים ישראל | תכלית סל (40) ת"א צמיחה     |
| הראל סל (A4) אינדקס בנקים ישראל   | א צמיחה"ת (4A) מחקה MTF     |
| פסגות ETF (A4) אינדקס בנקים ישראל | הראל מחקה תא 60SME מור מש   |
| קסם ETF4 (A) אינדקס בנקים ישראל   | הראל סל (A4) ת"א 60SME      |
| תכלית סל (40) אינדקס בנקים ישראל  | קסם ETF4 (A) ת"א 60SME      |
| יל סל ת"א בנקים                   | תכלית סל (40) ת"א 60SME     |
| ילין לפידות מחקה (A4) ת"א בנקים   | SME60 סא"ת (4A) מחקה MTF    |

## התפתחות דירוג הקרן המחקה ביחס לקטגוריה ב-6 החודשים האחרונים



## הערות לדירוג:

- הדירוג הינו יחסי ומתבסס על ניתוח הרכב מנפיקים המוחזקים בקרן ומותאמת למתודולוגיית הדירוג בבנק.
- תמחיל הנכסים המדורגים בקרן מוצגים בגרף פילוח הדירוג של נכסי הקרן מעלה (החזקות באגח ממשלתי ומזומן אינן זוכות לציון).
- סרגל הדירוג נע בין 0 ל 100 (עד 30 נמוך, עד 60 בינוני, מעל 60 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, דוגמאות להיבטי חברה (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.