

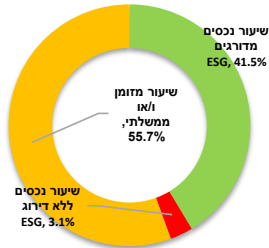
סיווג הקרן: אג"ח בארץ - כללי
תת סיווג: אג"ח כללי בארץ - עד 5% מניות
הקרן:

ללא דירוג

כמות נכסי ה-ESG
מתחת ל-50%

מספר קרן: 5125885
חודש דירוג: נובמבר 2025
מנהל השקעות: מור

פילוח הדירוג של נכסי הקרן

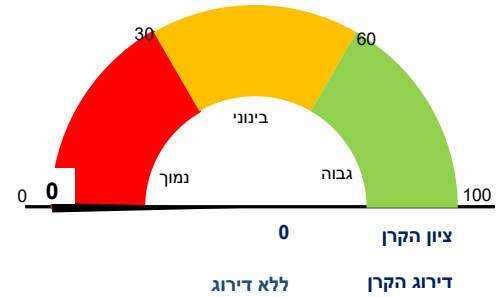


הערכת ESG לקרן

מיקום ציון הקרן ביחס לצינוני הקטגוריה



ציון דירוג ה-ESG של הקרן



עשרת הנכסים בעלי התרומה החיובית/השלילית לדירוג הקרן

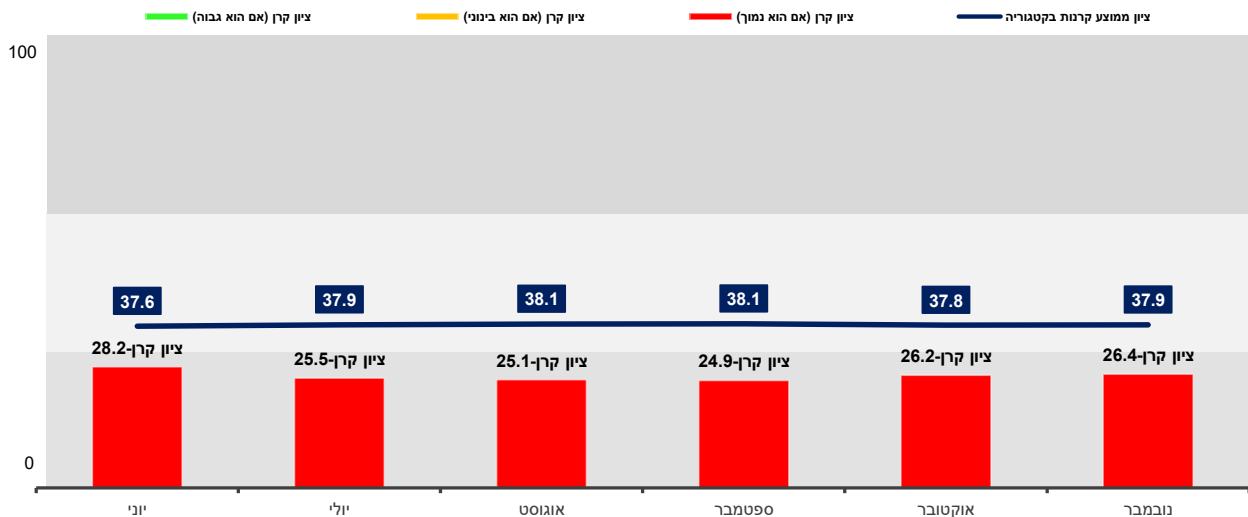
תרומה שלילית

- 10 - גשם למשתכן אג"ח ב
- 9 - רייסדור אג"ח א
- 8 - דה לסר אג"ח ז
- 7 - גריסטון אג"ח א
- 6 - אגלן אג"ח א
- 5 - אמריקן אקוויטי אג"ח א
- 4 - לייטסטון אג"ח ב
- 3 - סטרוברי אג"ח ג
- 2 - לנטרה קנדה אג"ח א
- 1 - נץ יו.אס.איי אג"ח א

תרומה חיובית

- פועלים לאומי
- מזרחי טפחות הנפקות חתומות 52
- דיסקונט
- אדמה אג"ח ב
- אנרג'יאן
- הפניקס
- עזריאלי
- אנלייט
- דוראל אנרגיה

התפתחות דירוג הקרן ביחס לקטגוריה ב-6 החודשים האחרונים



הערות לדירוג:

- הדירוג הינו יחסי ומתבסס על ניתוח הרכב מנפיקים המוחזקים בקרן ומוטאמת למתודולוגית הדירוג בבנק.
- תמהיל הנכסים המדורגים בקרן מוצגים בגרף פילוח הדירוג של נכסי הקרן מעלה (החזקות באגח ממשלתי ומזמון 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, 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.