

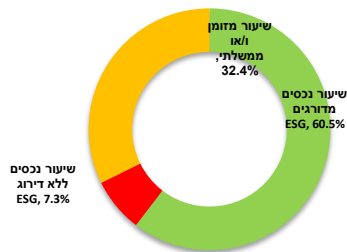
מגדל (00) כספית

סיווג הקרן: קרן כספית
תת סיווג הקרן: כספית שקלית-כספית שקלית עם קונצרני

דירוג בינוני
ללא שינוי בדירוג מחודש קודם

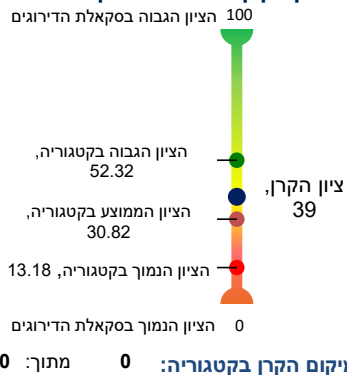
מספר קרן: 5134309
חודש דירוג: נובמבר 2025
מנהל השקעות: מגדל

פילוח הדירוג של נכסי הקרן

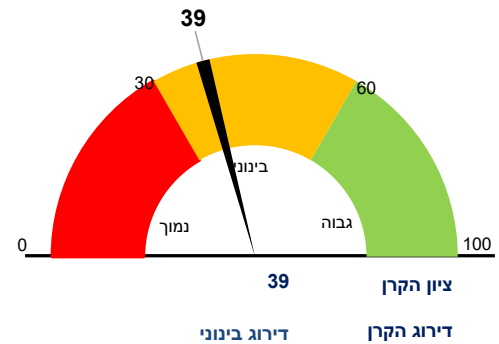


הערכת ESG לקרן

מיקום ציון הקרן ביחס לצינוני הקטגוריה



ציון דירוג ה-ESG של הקרן



עשרת הנכסים בעלי התרומה החיובית/השלילית לדירוג הקרן

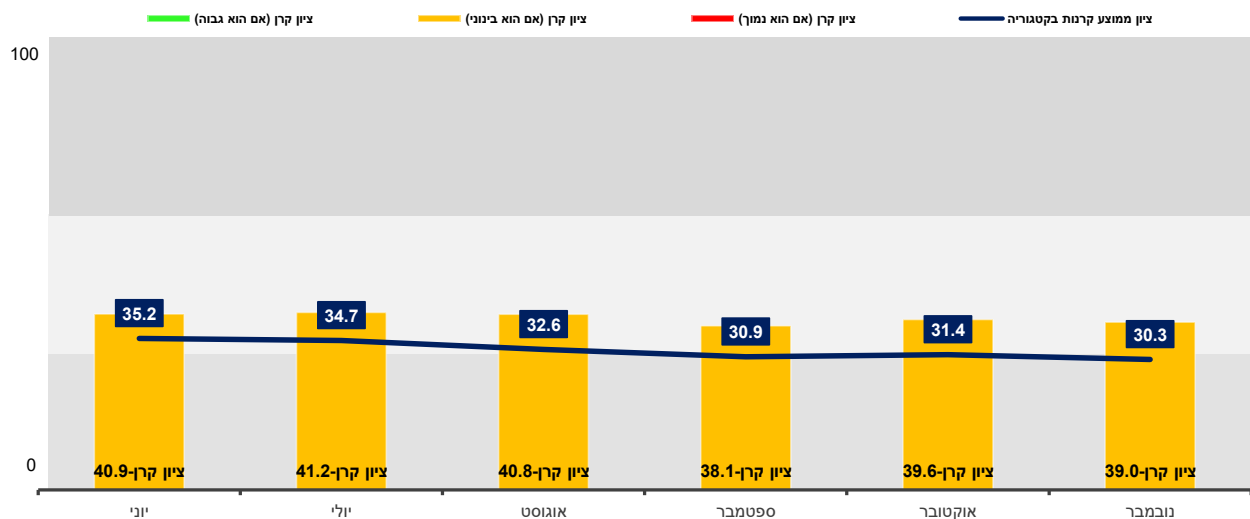
תרומה שלילית

- 10 סאמיט
- 9 גמא אג"ח ג
- 8 אלה פקדון אג"ח ד
- 7 מכלול מימון אג"ח א
- 6 גלעד פקדון אג"ח ו
- 5 גי.א.ס.אי פיקדון אג"ח א
- 4 איביאי פקדונות אג"ח ג
- 3 גריסטון אג"ח א
- 2 אביעד פקדון אג"ח א
- 1 פאי פיקדון אג"ח ב

תרומה חיובית

- פועלים
- לאומי
- מזרחי טפחות הנפקות חתכיבות 52
- דיסקונט
- בילאומי
- תעשייה אווירית אג"ח ד
- אשטרום קבוצה
- בזק
- הראל השקעות
- אילון

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 המדוברים 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 חברת (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.