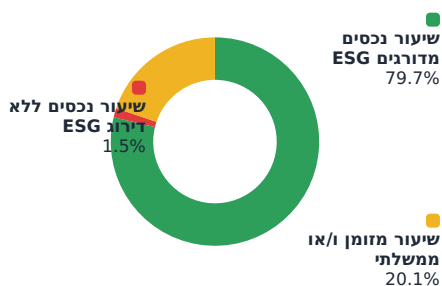


סיווג הקרן: אג"ח בארץ - כללי  
תת סיווג הקרן: אג"ח כללי בארץ - עד 10% מניות-אג"ח כללי בארץ- עד 10% מניות ללא סימן קריאה

בינוני

מספר קרן: 5115290 חודש דירוג: יוני 2026 מנהל השקעות: הראל קרנות נאמנות

## פילוח הדירוג של נכסי הקרן



## הערכת ESG לקרן

### מיקום ציון הקרן ביחס לציוני הקטגוריה

100 - הציון הגבוה בסקאלה

65.15 - הציון הגבוה בקטגוריה

50.8 - ציון הקרן

37.54 - הציון הממוצע בקטגוריה

19.48 - הציון הנמוך בקטגוריה

0 - הציון הנמוך בסקאלה

מיקום הקרן בקטגוריה: 31 מתוך 397

### ציון ודירוג ה-ESG של הקרן



50.8

דירוג הקרן: בינוני

## עשרת הנכסים בעלי התרומה החיובית/השלילית לדירוג הקרן

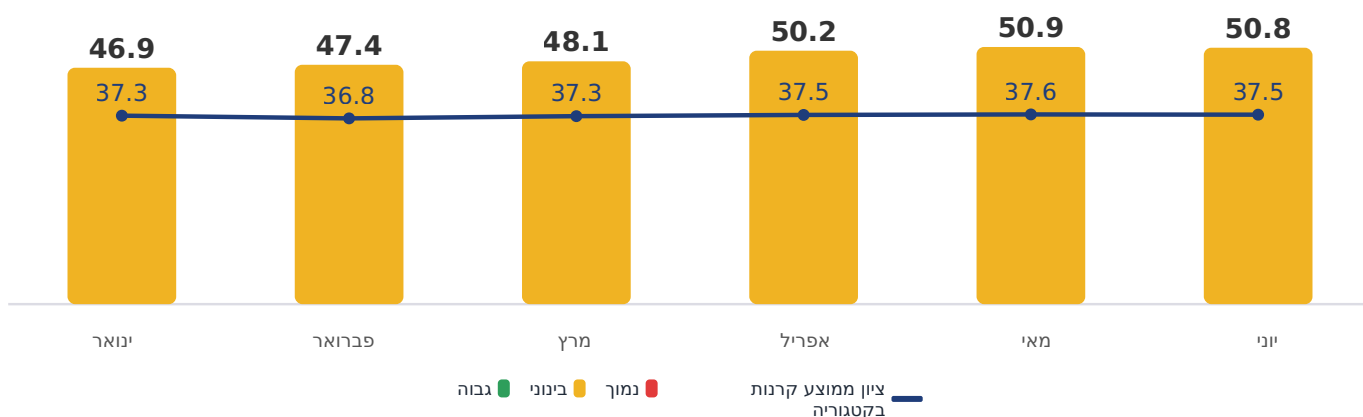
### תרומה שלילית (דירוג נמוך)

|      |   |                       |
|------|---|-----------------------|
| 7.8  | 1 | אמריקן אקוויטי אג"ח ב |
| 8.2  | 2 | סימד אג"ח א           |
| 10.4 | 3 | קרדיטו אג"ח א         |
| 16.0 | 4 | סלע נדל"ן אג"ח ג      |
| 16.4 | 5 | איירפורט אג"ח ה       |
| 17.6 | 6 | יוניברסל אג"ח ג       |
| 21.2 | 7 | רבע כחול נדל"ן אג"ח ז |
| 22.2 | 8 | מגה אור אג"ח ח        |

### תרומה חיובית (דירוג גבוה)

|      |    |                                |
|------|----|--------------------------------|
| 83.3 | 1  | פועלים אג"ח 203                |
| 83.3 | 2  | פועלים התחייבות י              |
| 83.3 | 3  | פועלים התחייבות ה              |
| 81.4 | 4  | לאומי אג"ח 185                 |
| 81.4 | 5  | לאומי אג"ח 187                 |
| 81.4 | 6  | לאומי התחייבות 407             |
| 81.4 | 7  | לאומי התחייבות 405             |
| 80.8 | 8  | מזרחי טפחות הנפקות התחייבות 53 |
| 80.8 | 9  | מזרחי טפחות הנפקות התחייבות 61 |
| 79.6 | 10 | דיסקונט מנפיקים אג"ח יד        |

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



### הערות לדירוג:

- הדירוג הנוי יחסי ומתבסס על ניתוח הרכב מנפיקים המוחזקים בקרן ומוותאם למתודולוגיית הדירוג בבנק.
- תמהיל הנכסים המדורגים בקרן מוצג בגרף פילוח הדירוג של נכסי הקרן מעלה (החזקות באג"ח 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 התמודדותם עם אתגרים וסיכונים. דוגמאות להיבטי סביבה (Environmental): פליטות פחמן, שימוש באנרגיה ועוד. דוגמאות להיבטי חברה (Social): שרשרת אספקה, בטיחות, עובדים וקהילה. דוגמאות להיבטי ממשל תאגידי (Governance): איכות ניהול, אתיקה, שקיפות ועוד.

ניתוח ה-ESG המוצג במסמך זה מתבסס על ניתוח הרכב ניירות הערך של הקרן ודירוג ה-ESG של כל אחד מהם, המביאים ליצירת ציון כולל לקרן.