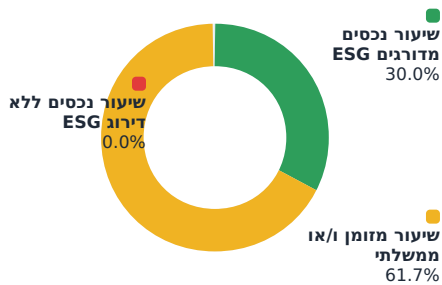


סיווג הקרן: קרן כספית
תת סיווג הקרן: כספית שקלית-כספית שקלית עם קונצרני

ללא
דירוג

מספר קרן: 5142906 חודש דירוג: ספטמבר 2026 מנהל השקעות: אנליסט קרנות נאמנות

פילוח הדירוג של נכסי הקרן



הערכת ESG לקרן

מיקום ציון הקרן ביחס לציוני הקטגוריה

100 - הציון הגבוה בסקאלה

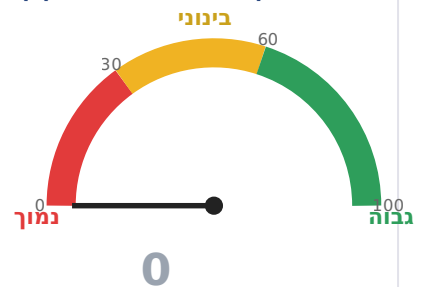
0 - הציון הנמוך בסקאלה

0 - הציון הנמוך בסקאלה

0 - הציון הנמוך בסקאלה

מיקום הקרן בקטגוריה: 0 מתוך 72

ציון ודירוג ה-ESG של הקרן



עשרת הנכסים בעלי התרומה החיובית/השלילית לדירוג הקרן

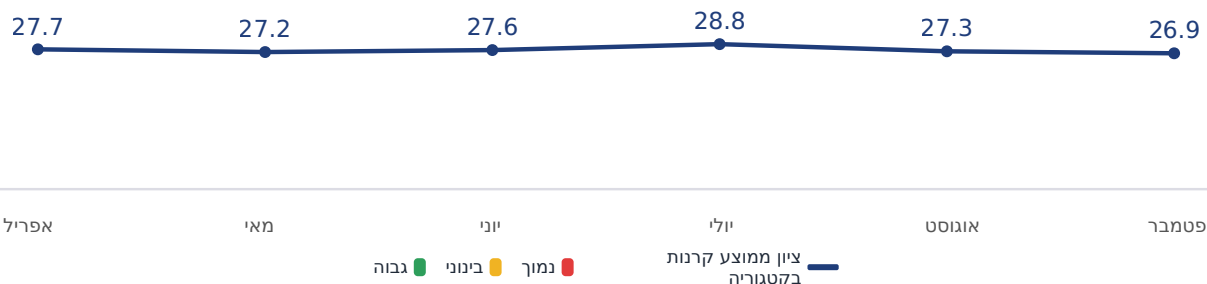
תרומה שלילית (דירוג נמוך)

7.4	1	פאי פיקדון אג"ח ב
7.5	2	אביעד פקדון אג"ח ג
8.1	3	הראל ריביות אג"ח א
8.1	4	פאי פלוס אג"ח ב
8.1	5	הראל ריביות אג"ח ב
8.1	6	דניאל פקדונות אג"ח ב
8.1	7	מיכל פיקדונות אג"ח א
8.1	8	איביאי פקדונות אג"ח ד
8.9	9	גי.אס.אי פיקדון אג"ח ב
9.0	10	גלעד פקדון אג"ח א

תרומה חיובית (דירוג גבוה)

81.6	1	לאומי מסחרי 9
81.6	2	לאומי מסחרי 10
81.6	3	לאומי מסחרי 11
81.0	4	מזרחי טפחות מסחרי 6
79.9	5	דיסקונט מנפיקים נע"מ 7
79.9	6	דיסקונט מנפיקים נע"מ 8
76.3	7	בינלאומי מסחרי 1
76.3	8	בינלאומי מסחרי 4
59.6	9	הראל פקדון סחיר אג"ח ב
56.1	10	מיטב בית השקעות מסחרי 1

התפתחות דירוג הקרן ביחס לקטגוריה ב-6 החודשים האחרונים



הערות לדירוג:

- הדירוג הינו יחסי ומתבסס על ניתוח הרכב מנפיקים המוחזקים בקרן ומותאם 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 חברת (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.