

מגדל מסלולי השקעה לחיסכון

Migdal Investment Savings Tracks

תשואות מאי 2024 | Yields as of May 2024

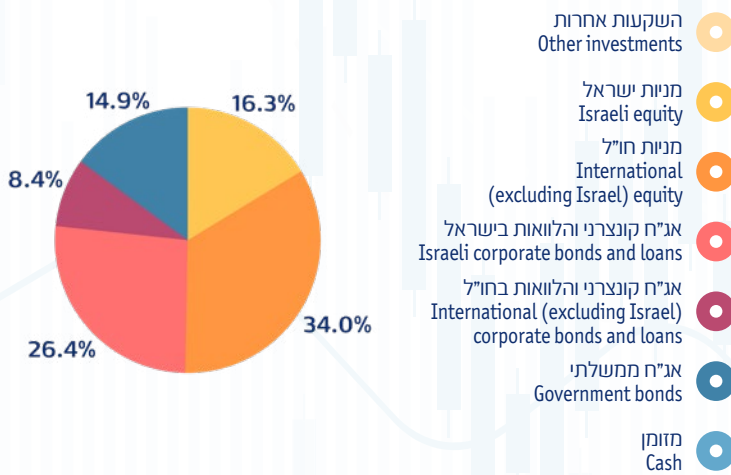
מגדל מסלול משולב סחיר | Migdal Combined Traded

סוג מסלול פרט - קוד מסלול: 14239 Classification: private savings policy Code: 14239

מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לתמהיל של מניות, אג"ח קונצרני ואג"ח ממשלתי, בארץ ובח"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחירים בלבד. ההשקעה עשויה להתבצע הן במישרין (בנכסי בסיס) והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות ולרבות נגזרים לא סחירים אשר משמשים לצרכיגידור ונגזרים לא סחירים אשר שווים נגזר מנכס בסיס סחיר), בקרנות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע במזומנים ופיקדונות שהפקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

Investment policy: The plan assets will be exposed to a mix of equities, corporate bonds and government bonds, Israeli and international, at a minimum rate of 75% and a maximum rate of 120% of the plan assets. The exposure will be achieved through investment in traded assets only. The investment may be executed both directly (in underlying assets) and through investment in derivatives (including futures, options and warrants, and including OTC derivatives used for hedging and OTC derivatives whose value is derived from a traded underlying asset), in ETFs and in mutual funds. The remaining assets will be invested in cash and deposits with an original maturity of up to 3 months. Investment in this plan may be exposed to currency risks.

הרכב נכסים במונחי שווי ליום 31/5/2024 Composition of assets, by exposure, as of 31/5/2024



סה"כ נכסים בלתי סחירים: 0.1% Total non-marketable assets: 0.1%

תשואה נומינלית ברוטו* Gross Nominal Yield*

* 6/2023-5/2024	מצטברת 12 חודשים אחרונים Cumulative - Last 12 months
* 6/2021-5/2024	ממוצעת 3 שנים אחרונות Average - Last 3 years
* 6/2019-5/2024	ממוצעת 5 שנים אחרונות Average - Last 5 years
* 31/5/2024	היקף נכסים באלפיו ש"ח ליום AUM, NIS thousands, as of 30/4/2024
* 5 שנים אחרונות	סטיית תקן חודשית** Monthly standard deviation** Last 5 years

* לפי חוזר פרסום תשואות נדיין אין לפרסם תשואה עבור המסלולים.

מגדל חברה לביטוח בע"מ | כחלק מההערכות החברה ליישום חוזר "מסלולי השקעה בקופות גמל - תיקון" נערכו שינויים במסלולי השקעה כדלקמן: ביום 1 בספטמבר 2023 מוזג "מסלול אג"ח עד 10% מניות" ו"מסלול אג"ח עד 25% מניות" ל"מסלול אג"ח". באותו מועד מוזג "מסלול כללי 3" ל"מסלול כללי". התשואות המוצגות הינן תשואות המסלולים הקולטים בלבד, ואין בהן כדי להעיד על תשואות המסלולים המתמוזגים לפני המיזוג. מסלולי השקעה בעלון זה קיימים בפוליסות שונות, פנסיוניות ואו פרט. * התשואות הינן לפני ניכוי דמי ניהול. אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתוצגנה בעתיד. ** סטיית התקן - מדד סטטיסטי לתיאור הפיזור של התשואות סביב הממוצע שלהן. סטיית תקן נמוכה מעידה על רמת תנודתיות נמוכה של התיק. החל מ-2014 מוצגת סטיית התקן ל-5 שנים, בהישו בו חודשי. מקור הנתונים - דיווח חודשי לאוצר. *** יתרת הנכסים תושקע בכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות. התנאים המחייבים את החברה הינם תנאי הפוליסה בלבד, כפי שמופיעים באתר החברה. המידע הנ"ל אינו מהווה המלצה, ייעוץ או שיווק המתחשבים בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. הפרסום בהתאם לחוזר "כללי פרסום תשואה לגופים מוסדיים". (* השקעות אחרות - קרנות גידור ונאמנות שאינן מתמחות במניות או באג"ח, שווי נגזרות CTO, שווי אופציות מט"ח, פיקדון מרווח ביטחון, קרנות השקעה, סחורות, פיקדונות. ט.ל.ח.

Migdal Insurance Company Ltd. | As part of the company's preparations for the implementation of the circular, "Investment Tracks in Provident Funds - Amendment", the investment tracks have been modified as follows: on September 1, 2023, the "Fixed Income Up to 10% Equity Track" and the "Fixed Income Up to 25% Equity Track" were merged into a "Fixed Income Track". On the same date, "General Investment Track 3" was merged into "General Investment Track". The presented yields are those of the absorbing investment tracks only and are not indicative of the yields of the merging investment tracks prior to the merger. The investment tracks in this brochure are applied in various policies, pensionary and/or private savings. * The yields are before deduction of management fees. The information on previously achieved yields is not indicative of future yields. ** Standard deviation - a statistical benchmark for the distribution of the yields around their average. A low standard deviation is indicative of low portfolio volatility. Commencing on January 2014, the standard deviation is presented for 5 years, computed monthly. Source of the data: monthly report to the Ministry of Finance. *** The remainder of the assets will be invested at the discretion of the Investments Committee. The terms that bind the company are the terms of the policy only, as presented on the company's website. The above information does not constitute recommendation, advice, or marketing that account for the specific circumstances and needs of each individual. Published in accordance with the circular, "Rules for Yield Publications by Institutional Bodies". (*) Other investments - hedge funds and mutual funds that do not specialize in equity or fixed income, value of OTC derivatives, value of currency options, margin of safety deposits, investment funds, commodities, deposits. E&OE