

# מגדל מסלולי השקעה לחיסכון

## Migdal Investment Savings Tracks



תשואות מאי 2024 | Yields as of May 2024

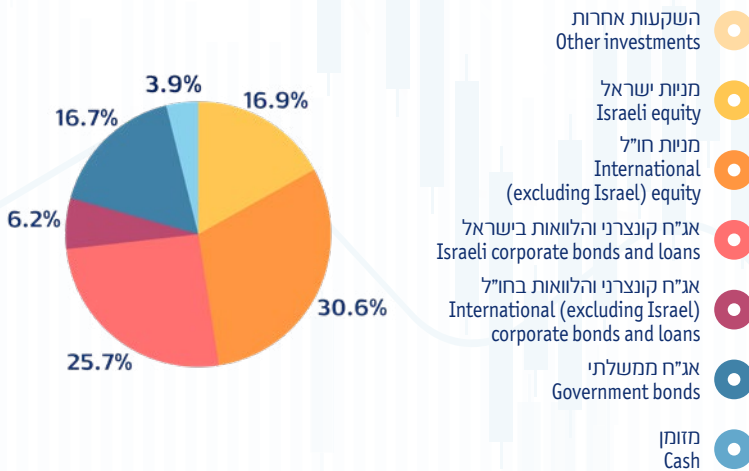
### מגדל מסלול עוקב מדדים - גמיש | Migdal Flexible Tracking Indices

סוג מסלול פרט - קוד מסלול: 14240 private savings policy Code

**מדיניות השקעה:** נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יעקבו אחר מדדי מניות או אג"ח קונצרני או אג"ח ממשלות, או שילוב ביניהם, כהגדרתם באשכול מסלולים מחקי מדדים, ולכל הפחות בשלושה מדדים כאמור (העונים על התנאים המנויים למסלול השקעה מתמחה מחקה מדד בסעיף 6 בפרק 4, חלק 2, שער 5, בחוזר המאוחד (פרק "ניהול נכסי השקעה") (באמצעות מכשירים עוקבי מדד. יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים שישקעו בנגזרים המשמשים לצרכי גידור, במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם, לצורך טיפול בביטחונות בגין נגזרים, הפקדות, משיכות והעברות כספים, יעקבו אחר מדדים שונים (העונים על התנאים המנויים למסלול השקעה מתמחה מחקה מדד בסעיף 6 בפרק 4, חלק 2, שער 5 בחוזר המאוחד (פרק "ניהול נכסי השקעה")) בכפוף להוראות הדין. עקיבה אחר מדדים כאמור עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

**Investment policy:** The plan assets, at a minimum rate of 75% and a maximum rate of 100%, will track equity indices or corporate bond indices or government bond indices, or a combination thereof, as defined in the Index-Tracking Plans' cluster, and at minimum three such indices [that meet the criteria specified for a specialized index-tracking investment plan in Section 6 of Chapter 4, Part 2, Volume 5 of the Consolidated Circular ("Management of Investment Assets" chapter)] via index-tracking instruments. The remaining assets, excluding a percentage of the assets that will be invested in hedging derivatives, cash and deposits with an original maturity of up to 12 months, for the purpose of handling collaterals with respect to derivatives, deposits, withdrawals and money transfers, will track various indices [that meet the criteria specified for a specialized index-tracking investment plan in Section 6 of Chapter 4, Part 2, Volume 5 of the Consolidated Circular ("Management of Investment Assets" chapter)], subject to the provisions of the law. Tracking such indices 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: 0.0% Total non-marketable assets

#### תשואה נומינלית ברטו\* Gross Nominal Yield\*

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

\* לפי חוזר פרסום תשואות עדיין אין לפרסם תשואה עבור המסלולים.

מגדל חברה לביטוח בע"מ | כחלק מהערכת 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 המתמזגים לפני המיזוג. מסלולי השקעה בעלון זה קיימים בפוליטות שונות, פנסיוניות ואו פרט. \* התשואות הינן לפני ניכוי דמי ניהול. אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתמוצגנה בעתיד. \*\* סטיית התקן - מדד סטטיסטי לתיאור הפיזור של התשואות סביב הממוצע שלהן. סטיית תקן נמוכה מעידה על רמת תנודתיות נמוכה של התקן. החל מ-1.2014 מוצגת סטיית התקן ל-5 שנים, בחישוב חודשי. מקור הנתונים - דיווח חודשי לאוצר.\*\*\* יתרת הנכסים תושקעו בכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות. התנאים המחייבים את החברה הינם תנאי הפוליסה בלבד, כפי שמופיעים באתר החברה. המידע הנ"ל אינו מהווה המלצה, יעוץ 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 מטיח, 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