

מגדל מסלולי השקעה לחיסכון

Migdal Investment Savings Tracks

תשואות יולי 2024

מגדל מסלול אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% במניות) | Migdal Credit and Fixed Income with equities (up to 25% equity)

סוג מסלול פרט – קוד מסלול: 14926 – Classification: private savings policy

מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לאשראי ואג"ח באמצעות הנכסים הבאים בארץ ובח"ל: פיקדונות, אג"ח סחירות ושאינן סחירות לרבות אג"ח הכוללות רכיב המרה, ני"ע מסחריים, שהנפיקו תאגידים או ממשלות, הלוואות שאינן סחירות שהועמדו לתאגידים ולפרטיים, קרנות השקעה וקרנות סל אשר מירב נכסיהן מושקעים באפיקי חוב, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75%. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול. שיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול, בהתאם להוראות "רשימת מסלולי השקעה – תיקון"***

Investment policy: The track assets will be exposed to credit and bonds through the following assets in Israel and abroad: deposits, traded and non-traded bonds, including bonds containing a conversion component, commercial papers issued by corporations or governments, non-traded loans extended to corporations and individuals, investment funds and ETFs, in which the majority of assets is invested in debt channels, at a minimum rate of 75%. Equity exposure shall not exceed 25% of the track assets. The overall rate of exposure in the track shall not exceed 120% of the track assets, in accordance with the provisions of the "Investment tracks List – Amendment"***

הרכב נכסים במונחי חשיפה לנכס בסיס ליום 31/7/2024
Composition of assets, by exposure, as of 31/7/2024



סה"כ נכסים בלתי סחירים: 24.6%

תשואה נומינלית ברוטו*
*Gross Nominal Yield

–	מצטברת 12 חודשים אחרונים 8/2023–7/2024 Cumulative – Last 12 months
–	ממוצעת 3 שנים אחרונות 8/2021–7/2024 Average – Last 3 years
–	ממוצעת 5 שנים אחרונות 8/2019–7/2024 Average – Last 5 years
–	היקף נכסים באלפי ₪ ליום 31/7/2024 AUM, NIS thousands, as of 30/6/2024
–	סטיית תקן חודשית** 5 שנים אחרונות Monthly standard deviation** Last 5 years

לפי חוזר פרסום תשואות עדיין אין לפרסם תשואה עבור המסלול.

מגדל חברה לביטוח בע"מ | במסגרת יישום חוזר "מסלולי השקעה בקופות גמל – תיקון" נערכו שינויים במסלולי השקעה כדלקמן: ביום 1 בספטמבר 2023 מוזגו "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". ביום 1 ביולי 2024 מוזג "מסלול חו"ל" ל"מסלול עוקב מדדים – גמיש". 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 ו/או פרט.

Migdal Insurance Company Ltd. | As part of 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". On July 1, 2024, the "International track" was merged into the "Index Tracking – Flexible 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.

הרכב הנכסים במסלול משתנה מעת לעת והתנאים 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.

The composition of the assets in the track changes from time to time and 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.

* התשואות הינן לפני ניכוי דמי ניהול. אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד והאמור אינו מהווה התחייבות להשגת תשואה כלשהי. ** סטיית התקן – מדד סטטיסטי לתיאור הפיזור של התשואות סביב הממוצע שלהן. סטיית תקן נמוכה מעידה על רמת תנודתיות נמוכה של התיק. החל מ-1.2014 מוצגת סטיית התקן ל-5 שנים, בחישוב חודשי. מקור הנתונים – דיווח חודשי לאוצר. *** יתרת הנכסים תושקע בכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות, חלק מההשקעות עשויות להיות חשופות לסיכונים מטבע. **** 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.

* 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 in 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. Some investments may be exposed to currency risks. **** 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