

**מגדל חברה לביטוח בע"מ ומגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ שמחות לבשר על פתיחת מסלולי השקעה חדשים**

החל מה- 2.3.2025 ייפתחו מסלולי השקעה חדשים ע"פ הפירוט שלהלן:

**מסלול השקעה "עוקב מדדי אג"ח" בתוכנית ביטוח מסוגים שונים: תוכנית פנסיונית מגדלור לסוגיו ו"מגדל לקצבה" ותוכנית שאינן פנסיונית מגדלור לסוגיו ו"מגדל קשת לפרט" ובתוכנית פנסיה "מקפת אישית" ו"מקפת משלימה"**

**מדיניות ההשקעה של המסלול-**

נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירי עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, אחר מדדי אג"ח קונצרני ואג"ח ממשלתי ולכל הפחות אחר שלושה מדדים כאמור שאינם דומים. שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול. יתרת נכסי המסלול יעקבו אחר מדדים שונים, למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא: א. בנגזרים המשמשים לצורכי גידור; ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים: (1) מזומנים; (2) מק"מ; (3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם; (4) אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעונן אינו עולה על 12 חודשים; (5) אג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעונן אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת; (6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994. המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכוני מטבע.

**מסלול השקעה "מניות סחיר" בתוכנית ביטוח מסוגים שונים: תוכנית פנסיונית מגדלור לסוגיו ו"מגדל לקצבה" ותוכנית שאינן פנסיונית מגדלור לסוגיו ו"מגדל קשת לפרט" ובתוכנית פנסיה "מקפת אישית" ו"מקפת משלימה"**

**מדיניות ההשקעה של המסלול-**

נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120%. 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 לצרכי גידור ונגזרים לא סחירים אשר שווים נגזר מנכס בסיס סחיר), בקרנות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.

כל הדרכים ליצור איתנו קשר

פתיחת מסלולי ההשקעה אושרה ע"י רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון והחל מיום 2.3.2025 ניתן לבחור, במסגרת התוכניות, גם במסלולי ההשקעה המפורטים לעיל, הן באשר לסכומים עתידיים שיופקדו לתוכניות והן באשר ליתרות הצבירה הקיימות בתוכניות.

\*בחירה במסלול השקעה הינה בהתאם ובכפוף לתנאי התוכניות הרלבנטיות המפורטים באתר האינטרנט של החברה בכתובת [www.migdal.co.il](http://www.migdal.co.il).  
\*אין באמור במודעה זו משום ייעוץ או המלצה כלשהם, ומומלץ לפני בחירה בכל מסלול השקעה לקבל ייעוץ או שיווק פנסיוני מבעל רישיון מוסמך (סוכן ביטוח, יועץ פנסיוני או משווק פנסיוני), המתחשב במאפייניו וצרכיו האישיים של המבוטח.

כל הדרכים ליצור איתנו קשר

מגדל חברה לביטוח בע"מ, ת"ד 3063 או מגדל  
מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ, ת"ד  
3778, קרית אריה פתח תקווה, מיקוד 4951106

03-9201010  
מוקד טלפוני



054-9201028  
Whatsapp



סוכן הביטוח  
שלך



באפליקציית מגדל  
App Store / Google Play



[migdal.co.il](http://migdal.co.il)

