



מגדל מקפת | קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

המוצר: מדד השתלמות מסלול כללי צד 10% מניות (מצוץ לשעבר)

512237744-000000000000579-0599-000

תשואה והיקף נכסים - נכון למאי 2014 *

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת 1-5/2014	היקף נכסים מנוהלים נכון ל- 31.5.2014 (באלפי ₪)
2.96%	188,162

פירוט הרכב נכסים ליום 31.5.2014 (ב - %) לפי קבוצות:

מזומנים ושוי מזומנים	אג"ח ממשלתי סחיר	אג"ח קונצרני סחיר	מניות וני"ע סחירים אחרים	פיקדונות והלוואות	השקעות אחרות
8.7	29.4	50.2	9.5	2.2	0.0

דירוג האג"ח קונצרני סחיר ליום 31.5.2014 :

קבוצת דירוג	אחוז מהתיק
קבוצת AA ומעלה	19.8%
קבוצת A	16.2%
קבוצת BBB	6.7%
נמוך מקבוצת BBB	8.3%
סך אחוז מהתיק	51.0%

* כולל השקעות בתעודות סל המשקיעות באג"ח בדירוגים שונים, אשר דירוגן נלקח ממערכת בלומברג

מדיניות השקעה צפויה:

מדדי ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפוי		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2014	שיעור החשיפה ליום 31.12.2013	אפיק השקעה
	מקסימום	מינימום				
50% MSCIW 50%TA-100	10%	0%	+/- 6%	5%	3.7%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אגח ממשלתי כללי	35%	25%	+/- 5%	30%	33.9%	חשיפה לאגח ממשלתי (כולל אגח ממשלות זרות)
80% אגח קונצרני כללי BarCap Global 20% Corporate Total Return Bond Index .UnHedged	58%	46%	+/- 6%	52%	50.5%	חשיפה לאגח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)
	18%	8%	+/- 5%	13%	11.9%	אחר
				100.0%	100.0%	סה"כ
	18%	6%	+/- 6%	12%	12.1%	חשיפה למט"ח

* התשואות הינן לפני ניכוי דמי ניהול.

המידע הנ"ל אינו מהווה המלצה, ייעוץ או שיווק להצטרפות לקופת גמל / קרן השתלמות ואינו מהווה תחליף לייעוץ המתחשב בנתונים ובצרכים הייחודיים של כל אדם. אין במידע של תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד. ט.ל.ח