



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 לאפריל 2014 *

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת 1-4/2014	היקף נכסים מנוהלים נכון ל- 30.4.2014 (באלפי ₪)
2.22%	188,425

פירוט הרכב נכסים ליום 30.4.2014 (ב - %) לפי קבוצות:

מזומנים ושוי מזומנים	אג"ח ממשלתי סחיר	אג"ח קונצרני סחיר	מניות וני"ע סחירים אחרים	פיקדונות, אגח קונצרני לא סחיר והלוואות	השקעות אחרות
9.4	29.3	49.8	9.3	2.1	0.1

דירוג האג"ח קונצרני הנכלל בתיק ליום 30.4.2014 *:

קבוצת דירוג	אחוז מהתיק
קבוצת AA ומעלה	19.7%
קבוצת A	16.1%
קבוצת BBB	6.6%
נמוך מקבוצת BBB	8.3%
סך אחוז מהתיק	50.7%

* כולל השקעות בתעודות סל המשקיעות באג"ח בדירוגים שונים, ואשר 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

*אחר - מזומן, בדלן, קרנות גידור אחרות, שווי נגזרות OTC, שווי אופציות מטח, פיקדון מרווח בטחון, קרנות השקעה, פיקדונות

* 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