



# 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 ליולי 2014 \*

תשואה נומינלית ברוטו מצטברת 1-7/2014	היקף נכסים מנוהלים נכון ל- 31.7.2014 (באלפי ₪)
2.77%	189,619

### פירוט הרכב נכסים ליום 31.7.2014 (ב - %) לפי קבוצות:

מזומנים ושוי מזומנים	אג"ח ממשלתי סחיר	אג"ח קונצרני סחיר	מניות וני"ע סחירים אחרים	פיקדונות והלוואות	השקעות אחרות
10.1	31.5	45.8	10.3	2.0	0.3

### דירוג האג"ח קונצרני סחיר ליום 31.7.2014 \*

קבוצת דירוג	אחוז מהתיק
קבוצת AA ומעלה	19.5%
קבוצת A	14.8%
קבוצת BBB	5.7%
נמוך מקבוצת BBB	5.2%
<b>סך אחוז מהתיק</b>	<b>45.2%</b>

\* 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
				<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	<b>סה"כ</b>
	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