מגדל מסלולי השקעה לחיסכון
Migdal Investment Savings Tracks

תשואות ינואר 2024 | Yields as of January 2024

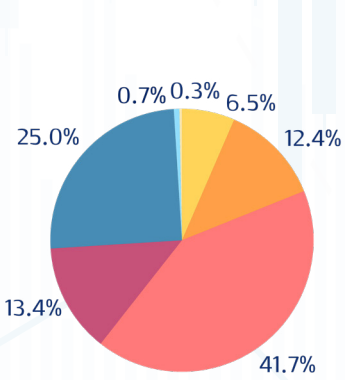
מגדל מסלול אג"ח עד 20% במניות | Migdal Fixed Income Up to 20% Equity

סוג מסלול פרט - קוד מסלול: 14926 :Classification: private savings policy Code

מדיניות השקעה: חשיפה לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 20% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.

Investment policy: Exposure to the following assets: marketable and non-marketable corporate bonds, commercial securities, non-marketable corporate loans, convertible bonds, deposits, Israeli Government bonds or other government bonds. The exposure to fixed-income assets will be at a minimum rate of 75% and a maximum rate of 120% to the track's assets. Exposure to equity will not exceed 20% of the track's assets. Exposure to assets other than fixed-income assets or equity will be at the discretion of the Investments Committee and subject to applicable law.

הרכב נכסים במונחי שווי ליום 31/1/2024
Composition of assets, by exposure, as of 31/1/2024



- השקעות אחרות Other investments
- מניות ישראל Israeli equity
- מניות חו"ל International (excluding Israel) equity
- אג"ח קונצרני והלוואות בישראל Israeli corporate bonds and loans
- אג"ח קונצרני והלוואות בחו"ל International (excluding Israel) corporate bonds and loans
- אג"ח ממשלתי Government bonds
- מזומן Cash

סה"כ נכסים בלתי סחירים: 0.1% Total non-marketable assets:

תשואה נומינלית ברוטו*
Gross Nominal Yield*

מצטברת 12 חודשים אחרונים 2/2023-1/2024 Cumulative - Last 12 months	*
ממוצעת 3 שנים אחרונות 2/2021-1/2024 Average - Last 3 years	*
ממוצעת 5 שנים אחרונות 2/2019-1/2024 Average - Last 5 years	*
היקף נכסים באלפי שח ליום 31/1/2024 AUM, NIS thousands, as of 31/1/2024	*
סטיית תקן חודשית** 5 שנים אחרונות Monthly standard deviation** Last 5 years	*

* לפי חוזר פרסום תשואות עדיין אין לפרסם תשואה עבור המסלולים.

מגדל חברה לביטוח בע"מ | כחלק מהערכות החברה ליישום 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". התשואות המוצגות הינן תשואות המסלולים הקולטים בלבד, ואין בהן כדי להעיד על תשואות המסלולים המתמזגים לפני המיזוג. מסלולי השקעה בעלון זה קיימים בפוליסות שונות, פנסיוניות ו/או פרט. *התשואות הינן לפני ניכוי דמי ניהול. אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתוצגנה בעתיד. ** 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. התנאים 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. הפרסום בהתאם לחוזר "כללי פרסום תשואה לגופים מוסדיים". (*) 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

Migdal Insurance Company Ltd. | As part of the company's preparations for 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". 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. * 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 on 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. 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. Published in accordance with the circular, "Rules for Yield Publications by Institutional Bodies". (*) 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

מגדל
ביטוח ופיננסים