

# מגדל מסלולי השקעה לחיסכון

## Migdal Investment Savings Tracks

תשואות נובמבר 2025

### מגדל מסלול עוקב מדדי אג"ח | Migdal Bond Indices Tracking

סוג מסלול פרט/פנסיוני – קוד מסלול: 15464 – Classification: private savings policy/Pension – Code: 15464

**מדייניות השקעה:** נכסים המסלול יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ובשיאו של לא יעלה על 100%, אחר מדדי אג"ח קונצראני ואג"ח ממשלתי, ולכל הפחות אחר שלושה מדדים כאמור שאים דומים. שיעור המסלול אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסים המסלול הוא הגדול ביותר, לא פחות מ- 10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול\*\*\*

**Investment policy:** The plan assets will use index-tracking instruments to track, at a minimum rate of 75% and a maximum rate of 100%, corporate bond indices and government bond indices, and at least three such distinct indices. Each of the three indices accounting for the greatest percentage of the total plan assets will be tracked at a minimum rate of 10% and a maximum rate of 50% of the plan assets. \*\*\*



לפי חומר פרסום תשואות עדין אין לפרסום תשואה עבור המסלול.

**מגדל חברה לביטוח בע"מ** | במסגרת יישום חווורי "רשימת מסלולי השקעה" ו"מסלול השקעה בkopotot גמל – תיקון", נערכו שינויים במסלולי השקעה כדלקמן: ביום 1 בספטמבר 2023 מוזג "מסלול אג"ח עד 10% מניות" ו"מסלול אג"ח עד 25% מניות" ל"מסלול אג"ח". באותו מועד מוזג "מסלול 3" ל"מסלול כללי". ביום 1 ביולי 2024 מוזג "מסלול ח'ל" ל"מסלול עוקב מדדים – גמיש". התשואות המוצגות הינו תשואות המסלולים הקיימים בלבד, ואין בהן כדי לעיד על תשואות המסלולים המותוגים לפני המיזוג. מסלולי השקעה בעלי זה קיימים בפוליטות שנותן, פנסיות ו/או פרט.

**Migdal Insurance Company Ltd.** | As part of the implementation of the circulars, "list of Investment Tracks" and "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". On July 1, 2024, the "International track" was merged into the "Index Tracking – Flexible 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.

הרכיב הנכסים במסלול משתנה מעת לעת והתנאים המכיבים את החברה הינם תנאי הפליטה בלבד, כפי שמופיעים באתר החברה. המידע הנ"ל אינו מחייב המלצה, ייעוץ או שיווק (לרבות פנסיוני או למטרות השקעה) המתחשבים בתנאים ובצריכים היחידים של כל אדם.

The composition of the assets in the track changes from time to time and 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 (including pensionary or investment-oriented) that account for the specific circumstances and needs of each individual.

\*התשואות הינו לפני ניכוי דמי ניהול. אין בכוונע על התשואות שהושגו בעבר כדי להציג על התשואות שתוונגה בעתיד ואנכו איננו מהווה התחייבות להציג תשואות כלשהי. \*\* סטטיסטיקון תקון – מדד סטטיסטי לຕיאור הפיזור של התשואות סביבה המכומצע שלהן. סטטיסטיקון תקון נמוכה מידה על רמת התנדותיות נמוכה של התיקן, החל מ-1.2014. מוגמת סטטיסטיקון תקון ל-5 שנים, בחישוב חדשני. מקור הנתונים – דוחות חדשני לאוצר. \*\*\* ויתרת הנכסים תושקע בכספי להוראות הדון, לרבות בהתאם להוראות חומר "רשימת מסלולי השקעה – תיקון", ועל פי שיקול דעתה של ועדת השקעות. חלק מההשקעות עשויה להיות חסופות לsicconi מטבע. \*\*\*\* השקעות אחרות עשויה לכלול, בין היתר, קרנות גידור ו养老保险 שאינו מותח בנסיבות או באג"ח, שווי נגורי OTC, שווי אופציות מס'ח, פיקדון מרוחק בפיתוח, קרנות השקעה, סחורות, פיקדונות, ט.7.7.

\* 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 in 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. The remaining assets will be invested subject to the provisions of the law, including in conformity with the provisions of the "List of Investment Plans – Amendment" circular, and at the discretion of the Investments Committee. Some investments may be exposed to currency risks. \*\*\*\* Other investments may include, inter alia, 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