

מגדל מסלולי השקעה לחיסכון

Migdal Investment Savings Tracks

תשואות נובמבר 2025

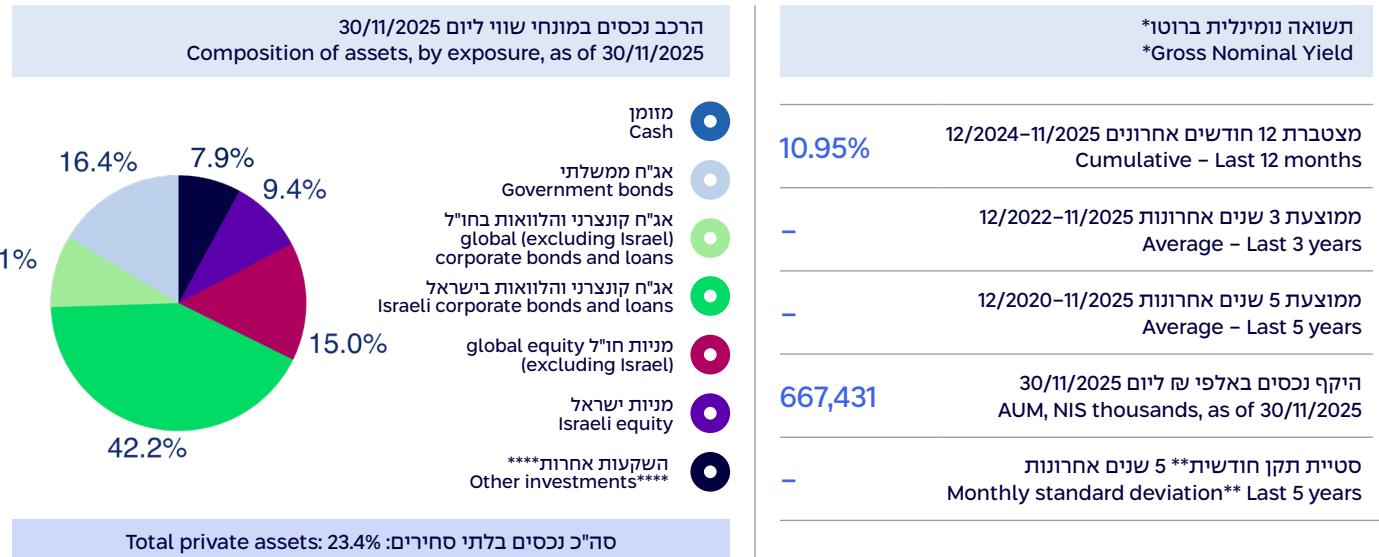
מגדל מסלול אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% במניות) |

Migdal Credit and Fixed Income with equities (up to 25% equity)

סוג מסלול פרט – קוד מסלול: 14926 – Code: 14926

מדיניות השקעה: נכסים המסלול והוא שופוט לאשראי ואג"ח באמצעות הנכסים הבאים בארץ ו בחו"ל. פיקדונוט, אג"ח סחריות ושאיין סחריות לרבות אג"ח הכלולות רכיב המירה, נ"ע מסחריים, שהנפיקו תאגידיים או ממשלו, הלוואות שאינן סחריות שהועמדו להאגדים ולפרטים, קרנות השקעה וקרנות של אשר מירב נכסיהם מושקעים באפקטי חוב, בשיעור חסיפה של לפחות 75%. חסיפה למניות ותיה בשיעור שלא עולה על 25% מנכסי המסלול, שיעור החסיפה הכלול במסלול לא יותר על 120% מנכסי המסלול, חסיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בוגרונות (לרוב חווים עתידיים, אופציות וכתבי אופציית), בקרנות של, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה המתמחה בחוב תהיה בהתאם לתנאי שההתקיים למדיניות השקעה שלה, שיעור החסיפה לחוב לא יותר מאשר 75% מ-***.

Investment policy: The track assets will be exposed to credit and bonds through the following assets in Israel and abroad: deposits, traded and non-traded bonds, including bonds containing a conversion component, commercial papers issued by corporations or governments, non-traded loans extended to corporations and individuals, investment funds and ETFs, in which the majority of assets is invested in debt channels, at a minimum rate of 75%. Equity exposure shall not exceed 25% of the track assets. The overall rate of exposure in the track shall not exceed 120% of the track assets. Exposure to those assets will be achieved by direct investment as well as by investment in derivatives (including futures, options and warrants), ETFs, mutual funds and debt funds. Commencing on July 1, 2024, the investment in debt funds will be conditional on their investment policy providing for a minimum 75% exposure to debt.***



מגדל חברה לביטוח בע"מ | במסגרת יישום חווורי "רשימת מסלולי השקעה" ו"מסלול השקעה בkopotot גמל – תיכון", נערךו שינויים במסלולי השקעה כדלקמן: ביום 1 בספטמבר 2023 מוגו "מסלול אג"ח עד 10% מניות" ו"מסלול אג"ח עד 25% מניות" ל"מסלול אג"ח". באותו מועד מוגו "מסלול כללי 3" ל"מסלול כללי". ביום 1 ביולי 2024 מוגו "מסלול ח'ל" ל"מסלול אג"ח". התשואות המוצגות הינו תשואות המסלולים הקיימים בלבד, ואין בהן כדי להעיד על תשואות המסלולים המותרים לפני המיזוג. מסלולי השקעה בעליון 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 the "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.

הרכבת הנכסים במסלול משתנה מעת לעת והנתאים המחייבים את החברה הינם תנאי הפליטה בלבד, כפי שמופיעים באתר החברה. המידע הנ"ל אינו מהו מהו המלצה, ייעוץ או שיווק (לרובות פנסיוני או למטרות השקעה) המתחשבים בנסיבות ובצריכים 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 בcluded על התשואות שהושגו עבור כדי להציג על התשואות שתושגנה בעתיד ואכן אינו מהו התהווות להשתתפות כלשהי. ** סטיית התקן – מדד סטטיסטי לຕיאור הפיזור של התשואות סביבה המבוצעת שלהן. סטיית התקן נמוכה מידה על רמת התנדותיות נמוכה של התקן. החל מ-2014 מוגנת סטיית התקן ל-5 שנים, בחישוב חדשני. מקור הנתונים – דוחות חדשניים לאוצר. *** ויתרת הנכסים תושקע בכספי להוראות הדון, לרבות בהתאם להוראות חווור "רשימת מסלולי השקעה – תיכון", ועל פי שיקול דעתה של ועדת השקעות. חלק מההשקעות מושקע לsicuro OTC, שווי נגורי OTC, שווי אופציות מס' ח', פיקדונוט, מרוח ביטוח, קרנות השקעה, סחרות, פיקדונוט, 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