

מגדל מסלולי השקעה לחיסכון Migdal Investment Savings Tracks

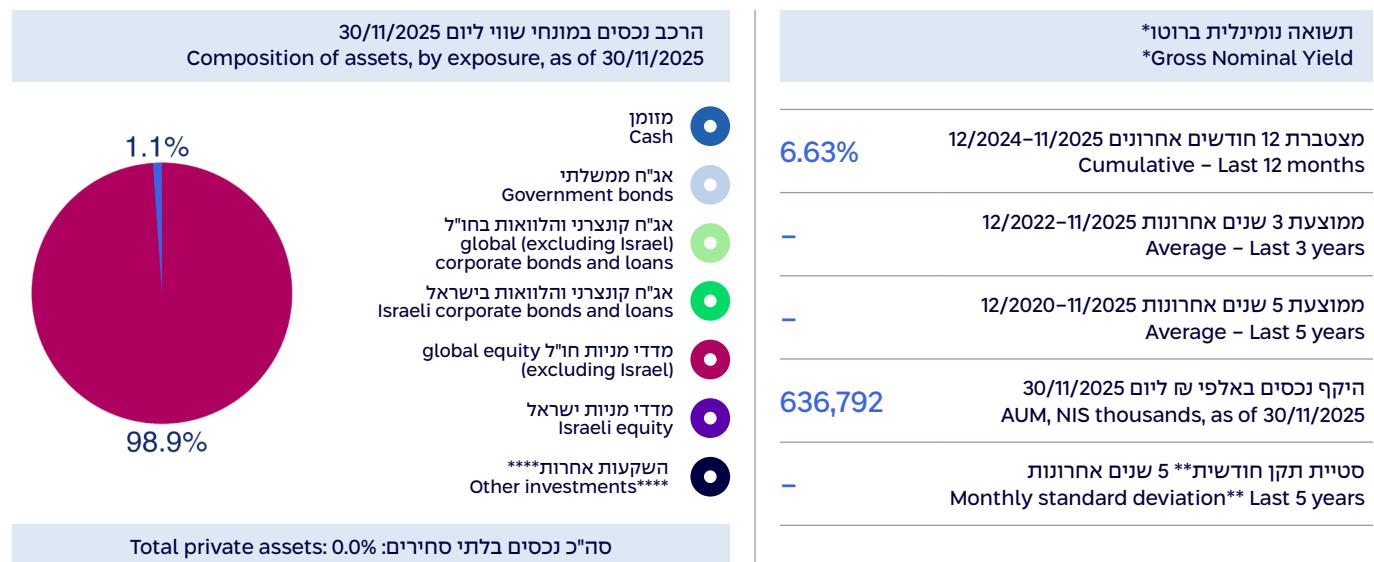
תשואות נובמבר 2025



מגדל מסלול עוקב מדדי מניות | Migdal Equity Indices Tracking
סוג מסלול פרט/פנסיוני – קוד מסלול: 14925

מדדיות השקעה: נכסים המסלול יעקבו באמצעות מכשירים עוקביים מדדי ובשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 100% אחר מדדי מניות, ולכל הפחות בשלושה מדדים כאמור שאינם דומים. שיעור המסלול אחר כל אחד משלשנות המדדים, שייעורם מסך נכסים המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ- 10% ולא יעלה על 50% המסלול.***

Investment policy: The track assets will track equity indices via index-tracking instruments, at a minimum rate of 75% and a maximum rate of 100% – and at minimum will track three such distinct indices. The tracking of each of the three indices that account for the largest share of the track assets will be at a minimum rate of 10% and a maximum rate of 50% of the track assets.***



מגדל חברה לביטוח בע"מ | במסגרת יישום חזורי "רשימת מסלולי השקעה" ו"מסלול השקעה בקופות 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 – גminus". התשואות המוצגות הינו תשואות המסלולים הקיימים בלבד, ואין בהן כדי להידיע על תשואות המסלולים המותוגים לפני המיזוג. מסלולי השקעה בעלי נזהר 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.

הרכבת הנכסים במסלול משתנה מעת לעת והתנאים המחייבים את החברה הינם תנאי הפלישה בלבד, כפי שמופיעים באתר החברה. המידע הנ"ל אינו מחייב המלצה, ייעוץ או שיווק (לרובות פנסיוני או למטרות השקעה) המתחשבים בתנאים ובצריכים המוחדים 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.

*תשואות הינו לפניו דמי נזהר. אין במודע על התשואות שהושגו בעבר כדי לזרקיע על התשואות שתוונגה בעתיד ואנחנו מהווה ההתייחסות לה השגת תשואות כלשהי. ** סטיית התקן – מדד סטטיסטי לຕיאור הפיזור של התשואות סביבה המכומצע שלהן. סטיית התקן נמוכה מידה על רמת התנדותיות נמוכה של התקן. החל מ- 1.2014 מוגנת סטיית התקן ל- 5 – שים, בחישוב חדשני. מקור הנתונים – דוחות חדשניים לאוצר. *** ויתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדון, לרבות בהתאם להוראות חוזה "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 ונאמנות שאינן מותמחות במניות 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