

מגדל מסלולי השקעה לחיסכון

Migdal Investment Savings Tracks

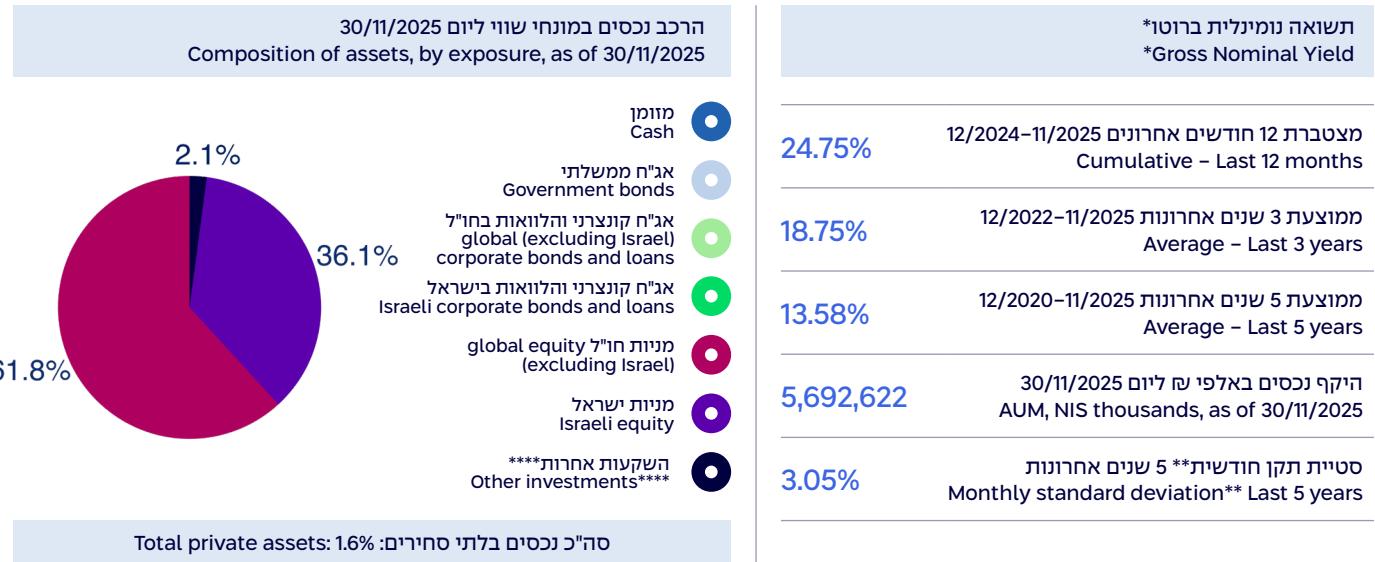
תשואות נובמבר 2025

מגדל מסלול מנויות | Migdal Equity

סוג מסלול פרט/פנסיוני – קוד מסלול: 76

מדייניות השקעה: נכסים המסלול יהיו חשופים למניות בארץ וב בחו"ל, בשיעור חסיפה שלא יחתת מ- 75% ולא עלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין ובאמצעות השקעה בנגירים (לרובות חווים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות של, בקרןנות נאמנות וברננות השקעה***.

Investment policy: The track assets will be exposed to Israeli and international shares at a minimum rate of 75% and a maximum rate of 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 investment funds.***



מגדל חברה לביטוח בע"מ | במסגרת יישום חזורי "רשימת מסלולי השקעה" ו"מסלול השקעה בקופות גמל – תיוקון", נערכו שינויים במסלולי השקעה כדלקמן: ביום 1 בספטמבר 2023 מוזג "מסלול אג'ח עד 10% מנויות" ו"מסלול אג'ח עד 25% מנויות" ל"מסלול אג'ח". באותו מועד מוזג "מסלול 3" ל"מסלול כללי". ביום 1 ביולי 2024 מוזג "מסלול חול" ל"מסלול עקב מודדים – גמיש". התשואות המוצגות הינו תשואות המסלולים הקיימים בלבד, ואין בהן כדי להעיד על תשואות המסלולים המותרים לפני המיזוג. מסלולי השקעה בעלון 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 הפליסה בלבד, כפי שמופיעים באתר החברה. המידע הנ"ל אינו מחייב המלצה, ייעוץ או שיווק (לרובות פנסיוני או למטרות השקעה) המתחשבים בתנאים 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 במודע על התשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד ודוחור אוינו מהווה ההתייחסות להשתואות כלשיה. ** סטיית התקן – מדד סטטיסטי לຕיאור הפיזור של התשואות סביבה המכומשע שלהן. סטיית התקן נמוכה מUID על רמת הנדרות נמוכה של התקן. החל מ-2014-1.2 מוגנת סטיית התקן – 5 שנים, בחישוב חדשני. מקור הנתונים – דוחות חדשניים לאיצרא. *** ותורת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדון, לרבות בהתאם להוראות חומר "רשימת מסלולי השקעה – תיוקון", ועל פי שיקול דעתה של ועדת השקעות. חלק מההשקעות עשויה להיות חסופות לsicconi מטבע. **** השקעות אחרות עשויה לכלול, בין היתר, קרנות גידור ונאנות שאינן מותמחות במניות או באג'ח, שווי נגורי OTC, שווי אופציות מס'ח, פיקדון מרוחק בפיתוח, קרנות השקעה, סחורות, פיקדנות, 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