

# מגדל מסלולי השקעה לחיסכון

## Migdal Investment Savings Tracks

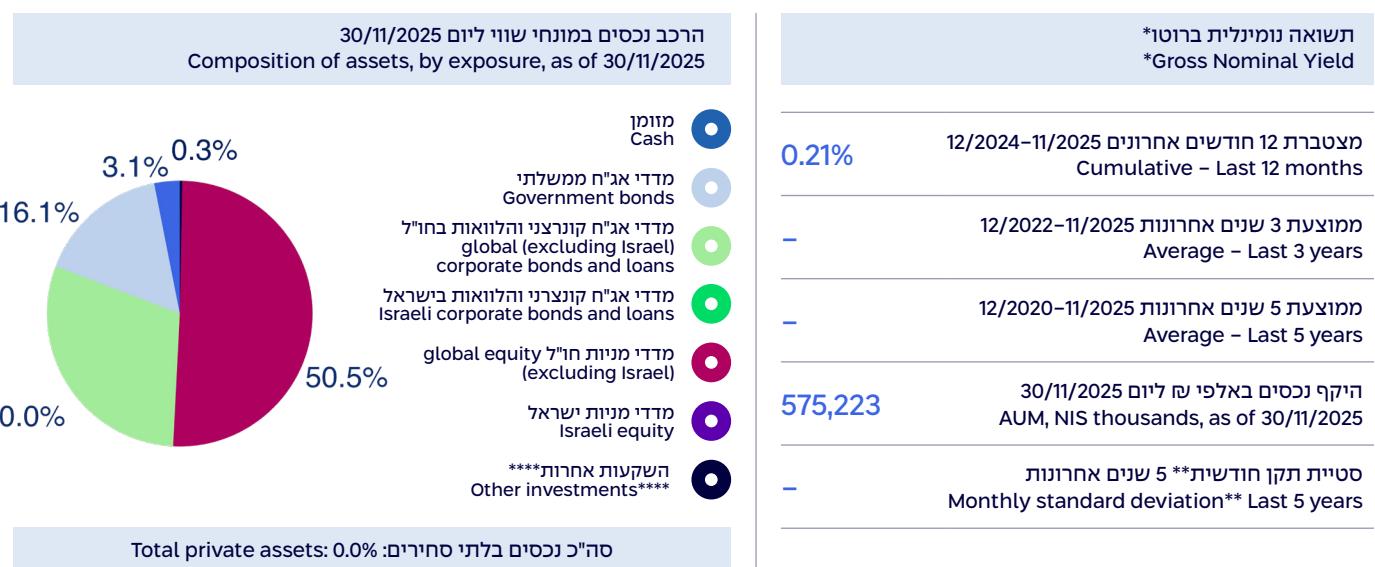
תשואות נובמבר 2025

### מגדל מסלול עוקב מדדים – גמיש | Migdal Flexible Tracking Indices

סוג מסלול פרט/פנסיוני – קוד מסלול: 14240 | Classification: private savings policy/Pension – Code: 14240

**מדיניות השקעה:** נכסים המסלול יעקבו באמצעות מכשירים עוקביים מدد ושיעור שלא ופחות מ- 75% ולא גבוהה על 100% אחר מדי מניות או מדי אג"ח קונצראני או מדי אג"ח ממשאות, או שילוב ביניהם, וכל הפחות אחר לשווה מדים כאמור דומים. שיעור המסלול כאמור כל אחד משולשת המדים, שיעורם מסך נכסים המסלול הוא הגודל ביותר, לא יותר מ- 10% ולא פחות מ- 50% מנכסי המסלול.\*\*\*

**Investment policy:** The track assets will track via index-tracking instruments, at a minimum rate of 75% and a maximum rate of 100% of the track assets, equity indices or corporate bond indices or government bond indices, or a combination thereof, and at minimum three such distinct indices. The tracking rate of each of the three indices accounting for the largest share of the total track assets shall be at least 10% and not more than 50% of the track asset.\*\*\*



**מגדל חברה לביטוח בע"מ** | במסגרת יישום חווורי "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 כלל". ביום 1 ביולי 2024 מוזג "מסלול ח'ל" ל"מסלול אג"ח". התשואות המוצגות הינו תשואות המסלולים הקיימים בלבד, ואין בהן כדי להעיד על תשואות המסלולים המותוגים 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 "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 בכוונע על התשואות שהושגו בעבר כדי ללחיצב על התשואות שתושגנה בעתיד וואכזר אוינו מהוות התחייבות להשתאות כלשהי. \*\* סטיית התקן – מדד סטטיסטי לຕיאור הפיזור של התשואות סביבה המכומצע שלהן. סטיית התקן נמוכה מUID על רמת תנודתיות נמוכה של התקן. החל מ- 1.2014 מוגשת סטיית התקן ל- 5 שנים, בחישוב חדשני. מקור הנתונים – דוחות חודשי לאוצר. \*\*\* ויתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, לרבות בהתאם להוראות חומר "רשימת מסלולי השקעה – תיקון", ועל פי שיקול דעתה של ועדת השקעות. חלק מההשקעות מושקע לsicoviamente. \*\*\*\* השקעות אחרות USESOT לceilol, בין היתר, קרנות גידור ו养老保险 שאינן מותחנת בкции או באג"ח, שווי נגורי OTC, שווי אופציית מט"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