

מגדל מסלולי השקעה לחיסכון Migdal Investment Savings Tracks

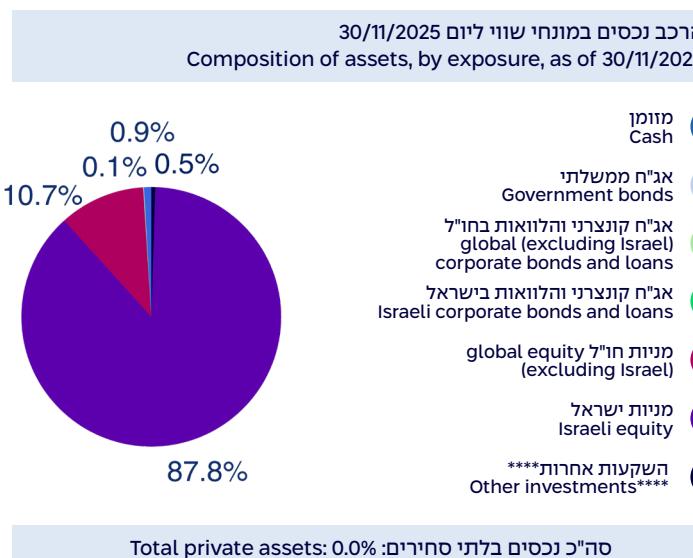
תשואות נובמבר 2025

מגדל מסלול מנויות סחר | Migdal Marketable Equities

סוג מסלול פרט/פנסיוני – קוד מסלול: 15463 | Classification: private savings policy/Pension – Code: 15463

מדיניות השקעה: נכסים המסלול יהיו השקעה במניות בארץ ו בחו"ל, בשיעור חסיפה שלא יפחת מ- 75% ולא עלה על 120%. חסיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחרים בלבד. ההשקעה עשויה להתבצע הן במשירון (בנכסים בסיסים) והן באמצעות השקעה בהנגורים (לרובות חווים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות ולרובות נגורים לא סחרים אשר משמשים לצרכי גידור ונגורים לא סחרים אשר שווים נגור מנכט בסיס סחר), בקרנות של ובקרנות נאמנות.**

Investment policy: The plan assets will be exposed to Israeli and international equities, at a minimum exposure rate of 75% and a maximum rate of 120%. The exposure to those assets will be achieved solely through investment in marketable assets. The investment may be executed both directly (in underlying assets) and through investment in derivatives (including futures, options and warrants, and including illiquid derivatives used for hedging and illiquid derivatives whose market cap is derived from a marketable underlying asset), in ETFs and in mutual funds. ***



תשואה נומינלית ברוטו*
מצטברת 12 חודשים אחרונים 12/2024-11/2025 Cumulative – Last 12 months
ממוצע 3 שנים אחרונים 12/2022-11/2025 Average – Last 3 years
ממוצע 5 שנים אחרונים 12/2020-11/2025 Average – Last 5 years
היקף נכסים באלפי ש"ל ליום 30/11/2025 AUM, NIS thousands, as of 30/11/2025
סטיית תקן חודשית** 5 שנים אחרונים סטטיסטיקת תקן חודשית** 5 שנים אחרונים Monthly standard deviation** Last 5 years

לפי חומר פרסום תשואות עדין און לפרסום תשואה עבור המסלול.

מגדל חברה לביטוח בע"מ | במסגרת יישום חווויו "רשימת מסלולי השקעה" ו"מסלול השקעה בkopotot gamel" – 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 ח'ל" ל"מסלול עקב מודדים – גמיש". 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.

הרכב הנכסים במסלול משתנה מעת לעת והנתאים המחייבים את החברה הינם תנאי הפוליטה בלבד, כפי שמופיעים באתר החברה. המידע הנ"ל אינו מהו המלצת, 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 לפניו דמי נוחות. אין במודע על התשואות שהושגו בעבר כדי לזרקיע עעל התשואות שתושגנה בעתיד ואנחנו ייינו מהוות התהמיהות לה השגת תשואות כלשהי. ** סטיית התקן – ממד סטטיסטי לຕיאור הפיזור של התשואות סביבה המכומצע שלחה. סטיית התקן נמוכה מידה על רמת התנדותיות נמוכה של התקן. החל מ-2014 מוגשת סטיית התקן ל-5 שנים, בחישוב חדשני. מקור הנתונים – דוחות חדשני לאוצר. *** ויתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדון, לרבות בהתאם להוראות חוווי "רשימת מסלולי השקעה" – תיוקון, ועל פי שיקול דעתה של ועדת השקעות. חלק מההשקעות לשימושם לא יתאפשר מטבע. **** השקעות אחרות עשוות לכלול, בין היתר, קרנות גידור ונאמנות שאינן מותמחות במניות או באג'ח, שווי נגורים OTC, שווי אופציות מס'ח, פיקדון מרוח בפיתוח, קרנות השקעה, סחרות, 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