



מגדל מסלולי השקעה | תשואות ספטמבר 2017

הרכב נכסים ליום 30/9/2017	סטיית תקן חודשית** 5 שנים אחרונות	היקף נכסים באלפי ש"ח ליום 30/9/2017	תשואה נומינלית ברוטו*			מסלול השקעה ומדיניות השקעות
			ממוצעת 5 שנים אחרונות 10/2012 9/2017	ממוצעת 3 שנים אחרונות 10/2014 9/2017	מצטברת 12 חודשים אחרונים 10/2016 9/2017	
מודל השקעות מנוהל תלוי גיל (מסלולי ברירת מחדל)						
מניות ישראל 17.0 מניות חו"ל 27.3 אג"ח קונצרני והלוואות בישראל 25.2 אג"ח קונצרני חו"ל 8.2 אג"ח ממשלתי 21.0 מזומן 0.0 השקעות אחרות (*) 1.3	-	-	-	-	5.41%	קשת לבני 50 ומטה מדיניות השקעה: בכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים
מניות ישראל 12.5 מניות חו"ל 20.7 אג"ח קונצרני והלוואות בישראל 26.1 אג"ח קונצרני חו"ל 9.1 אג"ח ממשלתי 26.9 מזומן 4.5 השקעות אחרות (*) 0.2	-	-	-	-	4.73%	מסלול לבני 50 עד 60 מדיניות השקעה: בכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים.
מניות ישראל 8.6 מניות חו"ל 14.7 אג"ח קונצרני והלוואות בישראל 37.0 אג"ח קונצרני חו"ל 4.0 אג"ח ממשלתי 30.6 מזומן 4.9 השקעות אחרות (*) 0.2	-	-	-	-	4.36%	מסלול לבני 60 ומעלה מדיניות השקעה: בכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים.

הערה: ניתן יהיה להצטרף לאחד מהמסלולים שבמודל או להישאר בו גם שלא במסגרת מודל השקעות מנוהל תלוי גיל

מגדל חברה לביטוח בע"מ

* התשואות הינן לפני ניכוי דמי ניהול. אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתוצגנה בעתיד. ** סטיית התקן - מדד סטטיסטי לתיאור הפיזור של התשואות סביב הממוצע שלהן. סטיית תקן נמוכה מעידה על רמת תנודתיות נמוכה של התיק. החל מ-1.2014 מוצגת סטיית התקן ל-5 שנים, בחישוב חודשי. מקור הנתונים - דיווח חודשי לאוצר (אחר - מזומן, נדל"ן, קרנות גידור אחרות, שווי נגזרות OTC, שווי אופציות מט"ח, פקדון מרווח בטחון, קרנות השקעה, פקדונות).

הרכב נכסים ליום 30/9/2017	סטיית תקן חודשית** 5 שנים אחרונות	היקף נכסים באלפי ש"ח ליום 30/9/2017	תשואה נומינלית ברוטו*			מסלול השקעה מדיניות השקעות
			מוצעת 5 שנים אחרונות 10/2012 9/2017	מוצעת 3 שנים אחרונות 10/2014 9/2017	מצטברת 12 חודשים אחרונים 10/2016 9/2017	
<ul style="list-style-type: none"> מניות ישראל 0.0 מניות חו"ל 0.0 אג"ח קונצרני והלוואות בישראל 0.0 אג"ח קונצרני חו"ל 0.0 אג"ח ממשלתי 97.5 מזומן 2.5 השקעות אחרות (*) 0.0 	0.65%	724,752	2.48%	1.27%	1.10%	מגדל מסלול אג"ח ממשלת ישראל מדיניות השקעה: חשיפה לאג"ח של ממשלת ישראל בשיעור שלא יפחת מ 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע בכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
<ul style="list-style-type: none"> מניות ישראל 9.6 מניות חו"ל 12.9 אג"ח קונצרני והלוואות בישראל 30.5 אג"ח קונצרני חו"ל 11.1 אג"ח ממשלתי 33.4 מזומן 2.0 השקעות אחרות (*) 0.5 	1.04%	1,204,116	4.68%	2.60%	4.40%	מגדל מסלול אג"ח עד 25% מניות מדיניות השקעה: חשיפה לאג"ח בשיעור שלא יפחת מ 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע בכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות
<ul style="list-style-type: none"> מניות ישראל 3.7 מניות חו"ל 5.2 אג"ח קונצרני והלוואות בישראל 38.8 אג"ח קונצרני חו"ל 12.2 אג"ח ממשלתי 37.9 מזומן 1.7 השקעות אחרות (*) 0.5 	0.69%	3,419,891	3.68%	2.32%	3.35%	מגדל מסלול אג"ח עד 10% מניות מדיניות השקעה: חשיפה לאג"ח בשיעור שלא יפחת מ 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 10% מנכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע בכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות
<ul style="list-style-type: none"> מניות ישראל 0.0 מניות חו"ל 0.0 אג"ח קונצרני והלוואות בישראל 39.6 אג"ח קונצרני חו"ל 13.7 אג"ח ממשלתי 43.6 מזומן 3.0 השקעות אחרות (*) 0.1 	-	-	-	-	2.30%	מגדל מסלול אג"ח מדיניות השקעה: חשיפה לאג"ח בשיעור שלא יפחת מ 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע בכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

מגדל חברה לביטוח בע"מ

*התשואות הינן לפני ניכוי דמי ניהול. אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתוצגנה בעתיד. ** סטיית התקן - מדד סטטיסטי לתיאור הפיזור של התשואות סביב הממוצע שלהן. סטיית תקן נמוכה מעידה על רמת תנודתיות נמוכה של התיק. החל מ-1.2014 מוצגת סטיית התקן ל-5 שנים, בחישוב חודשי. מקור הנתונים - דיווח חודשי לאוצר.

(*) אחר - מזומן, דל"ן, קרנות גידור אחרות, שווי נגזרות OTC, שווי אופציות מט"ח, פקדון מרווח בטחון, קרנות השקעה, פקדונות

מסלול השקעה ומדיניות השקעות

תשואה נומינלית ברוטו*

מצטברת
12 חודשים
אחרונים
10/2016
9/2017

ממוצעת
3 שנים
אחרונות
10/2014
9/2017

ממוצעת
5 שנים
אחרונות
10/2012
9/2017

היקף
נכסים
באלפי ש"ח
ליום 30/9/2017

סטיית
תקן חודשית**
5 שנים
אחרונות

הרכב נכסים
ליום 30/9/2017

מגדל מסלול חו"ל

מדיניות השקעה: חשיפה לנכסים שהונפקו בחו"ל בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע בכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

מסלול זה נפתח להצטרפות החל מחודש ינואר 2016.
על פי חוזר כללי פרסום תשואה לגופים מוסדיים, עדיין לא ניתן להציג תשואות לגביו

מסלול מניות

מדיניות השקעה: חשיפה למניות בארץ ובחו"ל בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע בכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

2.25% 996,002 8.10% 5.55% 12.17%

מגדל מסלול הלכה

מדיניות השקעה: חשיפה לנכסים בכפוף לכללי ההלכה היהודית, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות

1.27% 296,647 4.38% 2.35% 4.84%

מסלול השקעה כללי

מדיניות השקעה: חשיפה לנכסים בכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

1.21% 23,875,231 5.94% 3.49% 6.88%

מניות ישראל 0.0
מניות חו"ל 33.8
אג"ח קונצרני והלוואות בישראל 0.0
אג"ח קונצרני חו"ל 32.9
אג"ח ממשלתי 26.8
מזומן 6.5
השקעות אחרות (*) 0.0

מניות ישראל 37.0
מניות חו"ל 59.8
אג"ח קונצרני והלוואות בישראל 0.0
אג"ח קונצרני חו"ל 0.0
אג"ח ממשלתי 2.0
מזומן 0.0
השקעות אחרות (*) 1.2

מניות ישראל 15.0
מניות חו"ל 23.3
אג"ח קונצרני והלוואות בישראל 25.2
אג"ח קונצרני חו"ל 11.1
אג"ח ממשלתי 16.2
מזומן 9.2
השקעות אחרות (*) 0.0

מניות ישראל 14.5
מניות חו"ל 24.1
אג"ח קונצרני והלוואות בישראל 24.8
אג"ח קונצרני חו"ל 10.4
אג"ח ממשלתי 16.5
מזומן 0.0
השקעות אחרות (*) 9.7

מגדל חברה לביטוח בע"מ

*התשואות הינן לפני ניכוי דמי ניהול. אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתוצגנה בעתיד. ** סטיית התקן - מדד סטטיסטי לתיאור הפיזור של התשואות סביב הממוצע שלהן. סטיית תקן נמוכה מעידה על רמת תנודתיות נמוכה של התיק. החל מ-1.2014 מוצגת סטיית התקן ל-5 שנים, בחישוב חודשי. מקור הנתונים - דיווח חודשי לאוצר.

(*) אחר - מזומן, נדל"ן, קרנות גידור אחרות, שווי נגזרות OTC, שווי אופציות מט"ח, פקדון מרווח בטחון, קרנות השקעה, פקדונות

מסלול השקעה ומדיניות השקעות

תשואה נומינלית ברוטו*

מדינה	ממוצעת 3 שנים	ממוצעת 5 שנים	היקף נכסים	סטיות תקן חודשית**
מצטרבת	10/2014	10/2012	באלפי ש"ח	5 שנים
12 חודשים אחרונים	9/2017	9/2017	ליום 30/9/2017	אחרונות

הרכב נכסים ליום 30/9/2017

מניות ישראל	0.0
מניות חו"ל	0.0
אג"ח קונצרני והלוואות בישראל	0.0
אג"ח קונצרני חו"ל	0.0
אג"ח ממשלתי	93.0
מזומן	7.0
השקעות אחרות (*)	0.0

מניות ישראל	6.6
מניות חו"ל	8.1
אג"ח קונצרני והלוואות בישראל	37.9
אג"ח קונצרני חו"ל	2.9
אג"ח ממשלתי	41.9
מזומן	2.6
השקעות אחרות (*)	0.0

מניות ישראל	22.6
מניות חו"ל	37.2
אג"ח קונצרני והלוואות בישראל	18.7
אג"ח קונצרני חו"ל	6.1
אג"ח ממשלתי	13.5
מזומן	1.5
השקעות אחרות (*)	0.4

מסלול זה נפתח להצטרפות החל מחודש אפריל 2016. על פי חוזר כללי פרסום תשואה לגופים מוסדיים, עדיין לא ניתן להציג תשואות לגביו

מדינה	ממוצעת 3 שנים	ממוצעת 5 שנים	היקף נכסים	סטיות תקן חודשית**
מצטרבת	10/2014	10/2012	באלפי ש"ח	5 שנים
12 חודשים אחרונים	9/2017	9/2017	ליום 30/9/2017	אחרונות

מגדל שקלי טווח קצר

מדיניות השקעה: חשיפה לפקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאינן סחירות, אשר משך החיים הממוצע שלהם אינו עולה על שנה, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע בכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

מגדל מסלול בסיסי למקבלי קצבה

מדיניות השקעה: חשיפה לנכסים בכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

מסלול כללי 3

מדיניות השקעה: חשיפה למניות בשיעור שלא יפחת מ-35% ולא יעלה על 65% מנכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע בכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

מגדל חברה לביטוח בע"מ

* התשואות הנין לפני ניכוי דמי ניהול. אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתוצגנה בעתיד.

** סטיית התקן - מדד סטטיסטי לתיאור הפיזור של התשואות סביב הממוצע שלהן. סטיית תקן נמוכה מעידה על רמת תנודתיות נמוכה של התיק. החל מ-2014. מוצגת סטיית התקן ל-5 שנים, בחישוב חודשי. מקור הנתונים - דיווח חודשי לאוצר. מסלולי השקעה בעלון זה קיימים בפוליסות שונות, פנסיוניות ו/או פרט.

בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 29-9-2015 מסלולי השקעה בקופות גמל "נערכו שינויים במסלולי השקעה כדלקמן:

החל מה 1-בנואר 2016 נפתח מודל השקעה מנוהל תלוי גיל אשר במסגרתו מנהלת החברה 3 מסלולים: לגילאי 50 ומטה, 50-60, ומעלה. מסלולים אלו הוגדרו כמסלולי ברירת המחדל. מסלולים אלו חדשים ועל כן התשואה בגינם תפורסם בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 25-9-2009 שעניינו "כללי פרסום תשואה לגופים מוסדיים".

במסלול אג"ח ופיקדונות מינימום 80% ובמסלול אג"ח ופיקדונות מינימום 65% עודכנה המדיניות, ומסלולים אלו מוזגו למסלול אג"ח עד 10% מניות. התשואות המוצגות הן תשואות המסלולים הקולטים בלבד, ואין בהן כדי להעיד על תשואות המסלולים המתמזגים לפני המיזוג. במסלול מנייתי עודכנה המדיניות ועודכן השם למסלול מגדל מנייתי בהתאם להוראות החוזר. במסלול אג"ח ופיקדונות 100% עודכנה המדיניות ועודכן השם למסלול הלכה בהתאם להוראות החוזר.

השם מסלול כללי 1 שונה למסלול כללי ונסגר להצטרפות עמיתים חדשים בקופות ביטוח, וניתן להצטרף אליו בפוליסות בתכנית פרט שאיננה כפופה לתקנות קופות הגמל בלבד. במסלול כללי 2 עודכנה המדיניות ועודכן השם לאג"ח עד 25% מניות בהתאם להוראות החוזר. המסלול סגור למצטרפים חדשים. מסלול כללי 3 נסגר למצטרפים חדשים. התשואות הנין לפני ניכוי דמי ניהול. אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתוצגנה בעתיד. התנאים המחייבים את החברה הינם תנאי הפוליסה בלבד, כפי שמופיעים באתר החברה. המידע הנ"ל אינו מהווה המלצה, ייעוץ או שיווק המתחשבים בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. הפרסום בהתאם לחוזר "כללי פרסום תשואה לגופים מוסדיים". מקור הנתונים - דיווח חודשי לאוצר. ט.ל.ח. (*) אחר - מזומן, נדל"ן. קרנות גידור אחרות, שווי נגזרות OTC, שווי אופציות מט"ח, פקדון מרווח בטוח, קרנות השקעה. פקדונות.