

מגדל מסלולי השקעה לחיסכון | תשואות מאי 2017

הרכב נכסים ליום 31/5/2017	סטיית תקן חודשית** 5 שנים אחרונות	היקף נכסים באלפי ש"ח ליום 31/5/2017	תשואה נומינלית ברוטו*			מסלול השקעה ומדיניות השקעות
			ממוצעת 5 שנים אחרונות 6/2012- 5/2017	ממוצעת 3 שנים אחרונות 6/2014- 5/2017	מצטברת 12 חודשים אחרונים 6/2016- 5/2017	

מודל השקעות מנוהל תלוי גיל (מסלולי ברירת מחדל)

<ul style="list-style-type: none"> מניות ישראל 17.7 מניות חו"ל 27.0 אג"ח קונצרני והלוואות בישראל 25.3 אג"ח קונצרני חו"ל 8.0 אג"ח ממשלתי 17.0 מזומן 4.7 השקעות אחרות (*) 0.3 	-	-	-	-	4.55%	מסלול לבני 50 ומטה קוד מסלול באוצר: 9599, סוג מסלול: פנסיוני נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.
<ul style="list-style-type: none"> מניות ישראל 12.7 מניות חו"ל 20.5 אג"ח קונצרני והלוואות בישראל 26.2 אג"ח קונצרני חו"ל 9.1 אג"ח ממשלתי 26.9 מזומן 4.3 השקעות אחרות (*) 0.3 	-	-	-	-	4.24%	מסלול לבני 50 עד 60 קוד מסלול באוצר: 9604, סוג מסלול: פנסיוני נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.
<ul style="list-style-type: none"> מניות ישראל 8.9 מניות חו"ל 14.4 אג"ח קונצרני והלוואות בישראל 36.7 אג"ח קונצרני חו"ל 4.0 אג"ח ממשלתי 30.8 מזומן 5.0 השקעות אחרות (*) 0.2 	-	-	-	-	3.77%	מסלול לבני 60 ומעלה קוד מסלול באוצר: 9729, סוג מסלול: פנסיוני נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.

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 31/5/2017	סטיית תקן חודשית** 5 שנים אחרונות	היקף נכסים באלפי ש"ח ליום 31/5/2017	תשואה נומינלית ברוטו*			מסלול השקעה ומדיניות השקעות	
			ממוצעת 5 שנים אחרונות 6/2012- 5/2017	ממוצעת 3 שנים אחרונות 6/2014- 5/2017	מצטברת 12 חודשים אחרונים 6/2016- 5/2017		
<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 97.0 מזומן 3.0 השקעות אחרות (*) 0.0 	0.66%	753,945	2.76%	1.53%	0.74%	<p>מגדל מסלול אג"ח ממשלת ישראל קוד מסלול באוצר, 68: סוג מסלול: פנסיוני, פרט נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלת ישראל בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>	
<ul style="list-style-type: none"> מניות ישראל 9.8 מניות חו"ל 12.7 אג"ח קונצרני והלוואות בישראל 29.7 אג"ח קונצרני חו"ל 11.0 אג"ח ממשלתי 33.7 מזומן 2.9 השקעות אחרות (*) 0.2 	1.07%	1,132,156	5.48%	2.84%	4.75%	<p>מגדל מסלול אג"ח עד 25% מניות קוד מסלול באוצר, 74: סוג מסלול: פנסיוני, פרט נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות וסאיין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.</p>	
<ul style="list-style-type: none"> מניות ישראל 3.6 מניות חו"ל 5.2 אג"ח קונצרני והלוואות בישראל 37.6 אג"ח קונצרני חו"ל 11.6 אג"ח ממשלתי 38.1 מזומן 3.7 השקעות אחרות (*) 0.2 	0.72%	3,502,859	4.08%	2.50%	3.38%	<p>מגדל מסלול אג"ח עד 10% מניות קוד מסלול באוצר, 69: סוג מסלול: פנסיוני, פרט נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות וסאיין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פיקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 10%. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.</p>	
<ul style="list-style-type: none"> מניות ישראל 0.0 מניות חו"ל 0.0 אג"ח קונצרני והלוואות בישראל 39.1 אג"ח קונצרני חו"ל 13.4 אג"ח ממשלתי 43.2 מזומן 4.3 השקעות אחרות (*) 0.0 	<p>מסלול זה נפתח להצטרפות החל מחודש אפריל 2016. על פי חוזר כללי פרסום תשואה לגופים מוסדיים, עדיין לא ניתן להציג תשואות לגביו</p>						<p>מגדל מסלול אג"ח קוד מסלול באוצר, 8659: סוג מסלול: פנסיוני, פרט נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובהח"ל: אג"ח סחירות וסאיין סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>

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, גדל, קרנות גידור אחרות, שווי נגזרות OTC, שווי אופציות מט"ח, פקדון מרווח בטחון, קרנות השקעה, פקדונות

הרכב נכסים ליום 31/5/2017	סטיית תקן חודשית** 5 שנים אחרונות	היקף נכסים באלפי ש"ח ליום 31/5/2017	תשואה נומינלית ברוטו*			מסלול השקעה ומדיניות השקעות
			ממוצעת 5 שנים אחרונות 6/2012- 5/2017	ממוצעת 3 שנים אחרונות 6/2014- 5/2017	מצטברת 12 חודשים אחרונים 6/2016- 5/2017	
מניות ישראל 0.0 מניות חו"ל 32.4 אג"ח קונצרני והלוואות בישראל 0.0 אג"ח קונצרני חו"ל 31.9 אג"ח ממשלתי 26.0 מזומן 9.7 השקעות אחרות (*) 0.0			מסלול זה נפתח להצטרפות החל מחודש ינואר 2016. על פי חוזר כללי פרסום תשואה לגופים מוסדיים, עדיין לא ניתן להציג תשואות לגבי			מגדל מסלול חו"ל קוד מסלול באוצר, 8660: סוג מסלול: פנסיוני, פרט נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים שהונפקו בחו"ל לרבות מניות, אג"ח סחיר ולא סחיר, הלוואות ועוד, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
מניות ישראל 37.0 מניות חו"ל 58.9 אג"ח קונצרני והלוואות בישראל 0.0 אג"ח קונצרני חו"ל 0.0 אג"ח ממשלתי 0.0 מזומן 3.8 השקעות אחרות (*) 0.3	2.27%	910,082	9.42%	5.82%	12.98%	מסלול מניות קוד מסלול באוצר, 76: סוג מסלול: פנסיוני, פרט נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
מניות ישראל 16.3 מניות חו"ל 24.0 אג"ח קונצרני והלוואות בישראל 25.3 אג"ח קונצרני חו"ל 10.6 אג"ח ממשלתי 16.2 מזומן 7.2 השקעות אחרות (*) 0.4	1.30%	267,082	5.08%	2.38%	4.65%	מגדל מסלול הלכה קוד מסלול באוצר, 185: סוג מסלול: פנסיוני, פרט נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים. במסלול זה השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.
מניות ישראל 15.3 מניות חו"ל 24.5 אג"ח קונצרני והלוואות בישראל 24.3 אג"ח קונצרני חו"ל 9.8 אג"ח ממשלתי 17.0 מזומן 0.0 השקעות אחרות (*) 9.1	1.22%	22,354,504	6.58%	3.59%	6.65%	מסלול השקעה כללי קוד מסלול באוצר, 13: סוג מסלול: פרט מסלול השקעה שאין בו התמחות באפיק השקעות ספציפי ושבמסגרתו רשאית החברה לבצע כל עסקה בכפוף לתקנות דרכי השקעה.

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-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 31/5/2017	סטיית תקן חודשית** 5 שנים אחרונות	היקף נכסים באלפי ש"ח ליום 31/5/2017	תשואה נומינלית ברוטו*			מסלול השקעה ומדיניות השקעות
			ממוצעת 5 שנים אחרונות 6/2012- 5/2017	ממוצעת 3 שנים אחרונות 6/2014- 5/2017	מצטברת 12 חודשים אחרונים 6/2016- 5/2017	
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 98.1 מזומן 1.9 השקעות אחרות (*) 0.0						מגדל שקלי טווח קצר קוד מסלול באוצר, 1955: סוג מסלול: פנסיוני, פרט נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאין סחירות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל שמשך החיים הממוצע שלהם אינו עולה על שנה. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
מניות ישראל 6.6 מניות חו"ל 7.8 אג"ח קונצרני והלוואות בישראל 35.8 אג"ח קונצרני חו"ל 2.7 אג"ח ממשלתי 40.8 מזומן 6.2 השקעות אחרות (*) 0.1					3.11%	מגדל מסלול בסיסי למקבלי קצבה קוד מסלול באוצר: 9606, סוג מסלול: פנסיוני נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף 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, 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*

ממוצעת 5 שנים אחרונות 6/2012-5/2017	ממוצעת 3 שנים אחרונות 6/2014-5/2017	מצטברת 12 חודשים אחרונים 6/2016-5/2017	היקף נכסים באלפי ש"ח ליום 31/5/2017	סטיית תקן חודשית** 5 שנים אחרונות	הרכב נכסים ליום 31/5/2017

מסלול כללי 3

קוד מסלול באוצר, 75: סוג מסלול: פנסיוני, פרט
 לפחות 35% אך לא יותר מ-65% מהנכסים יושקעו במניות. יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות ההשקעה. הנכסים במסלול זה יושקעו בארץ או בחו"ל.

1.60%	426,040	7.57%	4.46%	8.58%
-------	---------	-------	-------	-------

הרכב נכסים ליום 31/5/2017

מניות ישראל 22.6
מניות חו"ל 36.6
אג"ח קונצרני והלוואות בישראל 18.5
אג"ח קונצרני חו"ל 6.1
אג"ח ממשלתי 13.7
מזומן 2.0
השקעות אחרות (*) 0.5

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.

מסלולי השקעה בעלון זה קיימים בפוליסות שונות, פנסיוניות ו/או פרט.

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

החל מה 1-בינואר, 2016 נפתח מודל השקעה מנוהל תלוי גיל אשר במסגרתו מנהלת החברה 3 מסלולים: לגילאי 50 ומטה, 50-60, 60 ומעלה. מסלולים אלו הוגדרו כמסלולי ברירת המחדל. מסלולים אלו חדשים ועל כן התשואה בגינם תפורסם בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 2009-9-25 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 הינן 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% ועודכנה המדיניות ועודכן השם למסלול אג"ח ממשלתי ישראל. במסלול לפי הכשר הלכתי - 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 הינן 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 בטחון, קרנות השקעה, פקדונות.