



מגדל מסלול אג"ח עד 10% מניות

הרכב נכסים ליום 31/1/2016	סטיית תקן חודשית** 5 שנים אחרונות	היקף נכסים באלפי ש"ח ליום 31/1/2016	תשואה נומינלית ברוטו*			מסלול השקעה ומדיניות השקעות
			ממוצעת 5 שנים אחרונות 2/2011-1/2016	ממוצעת 3 שנים אחרונות 2/2013-1/2016	מצטברת 12 חודשים אחרונים 2/2015 - 1/2016	
	0.76%	3,609,366	4.06%	3.48%	-0.35%	<p>מגדל מסלול אג"ח עד 10% מניות קוד מסלול באוצר: 69, סוג מסלול: פנסיוני, פרט</p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות, נ"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>

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 שלהם. 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. במסלולים מנייתיים, אג"ח ופיקדונות 100%, והכשר הלכתי - עודכנה המדיניות ועודכן השם בהתאם להוראות החוזר. השם המוצג בטבלה הוא לאחר שינוי.

מסלול כללי ונסגר להצטרפות עמיתים חדשים בקופות ביטוח וניתן להצטרף אליו בפוליסות בתכנית פרט שאיננה כפופה לתקנות קופות הגמל בלבד. מסלולים כללי 2 וכללי 3 נסגרו 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.