

מודל השקעות מנוהל תלוי גיל

Age-oriented Managed Investment Model

סטיית תקן חודשית** 5 שנים אחרונות Monthly Standard Deviation ** Last 5 years	היקף נכסים באלפי ש"ח ליום 31/10/2023 Value of assets In thousands of NIS, as of October, 31th, 2023	תשואה נומינלית ברוטו* Gross Nominal Yield*			מסלול השקעה ומדיניות השקעות Investment Option and Policy
		מומצעת 5 שנים אחרונות Average Last 5 years 11/2018-10/2023	מומצעת 3 שנים אחרונות Average Last 3 years 11/2020-10/2023	מצטברת 12 חודשים אחרונים Accumulated Last 12 months 11/2022-10/2023	

Age-oriented Managed Investment Model (default tracks) | (מסלולי ברירת מחדל)

2.41%	4,068,951	4.65%	5.37%	3.08%	מסלול לבני 50 ומטה סוג מסלול פנסיוני – קוד מסלול 9599 מדיניות השקעה: בכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים. 50 years old and under Option Investment Policy: Funds are at the discretion of the investment committee, taking into account the members' ages in each option, among other factors
-------	-----------	-------	-------	-------	---

Assests composition vs. exposure as of October 31th, 2023 | 31/10/2023



2.06%	2,682,969	4.14%	4.39%	2.87%	מסלול לבני 50 עד 60 סוג מסלול פנסיוני – קוד מסלול 9604 מדיניות השקעה: בכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים. Option for ages 50-60 Investment Policy: Funds are invested at the discretion of the investment committee, taking into account the members' ages in each option, among other factors.
-------	-----------	-------	-------	-------	--

Assests composition vs. exposure as of October 31th, 2023 | 31/10/2023



1.64%	2,709,267	3.28%	3.02%	1.90%	מסלול לבני 60 ומעלה סוג מסלול פנסיוני – קוד מסלול 9729 מדיניות השקעה: בכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים. Option for ages 60 and up Investment Policy: Funds are invested at the discretion of the investment committee, taking into account the members' ages in each option, among other factors.
-------	-----------	-------	-------	-------	--

Assests composition vs. exposure as of October 31th, 2023 | 31/10/2023



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

Note: Members may stay in or join one of the option in this model outside of the "age-oriented investment model".

מגדל חברה לביטוח בע"מ כחלק מהערכות החברה ליישום חוזר "מסלולי השקעה בקופות גמל – תיקון" נערכו שינויים במסלולי השקעה כדלקמן: ביום 1 בספטמבר 2023 מוזגו "מסלול אג"ח עד 10% מניות" ו"מסלול אג"ח עד 25% מניות" ל"מסלול אג"ח". באותו מועד מוזג "מסלול כללי 3" ל"מסלול כללי". התשואות המוצגות הינן תשואות המסלולים הקולטים בלבד, ואין בהן כדי להעיד על תשואות המסלולים המתמזגים לפני המיזוג. *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. (*) השקעות אחרות- קרנות גידור ונאמנות שאינן מתמחות במניות או באג"ח, שווי נגזרות OTC, שווי אופציות מט"ח, פיקדון מרווח ביטחון, קרנות השקעה, סחורות, פיקדונות.