מגדל מסלולי השקעה לחיסכון
Migdal Investment Savings Tracks

תשואות ינואר 2024 | Yields as of January 2024

מגדל
ביטוח ופיננסים

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. מסלולי השקעה בעלון זה קיימים בפוליסות שונות, פנסיוניות ו/או פרט. *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. ***יתרת הנכסים תושקע בכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות. 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". (*) השקעות אחרות - קרנות גידור ונאמנות שאינן מתמחות במניות או באג"ח, שווי נגזרות CTO, שווי אופציות מט"ח, פיקדון מרווח ביטחון, קרנות השקעה, סחורות, פיקדונות. ט.ל.ח

Migdal Insurance Company Ltd. | As part of the company's preparations for the implementation of the circular, "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". 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. * 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 on 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 at the discretion of the Investments Committee. 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 that account for the specific circumstances and needs of each individual. Published in accordance with the circular, "Rules for Yield Publications by Institutional Bodies". (*) Other investments - 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

מסלול השקעה כללי | General Investment

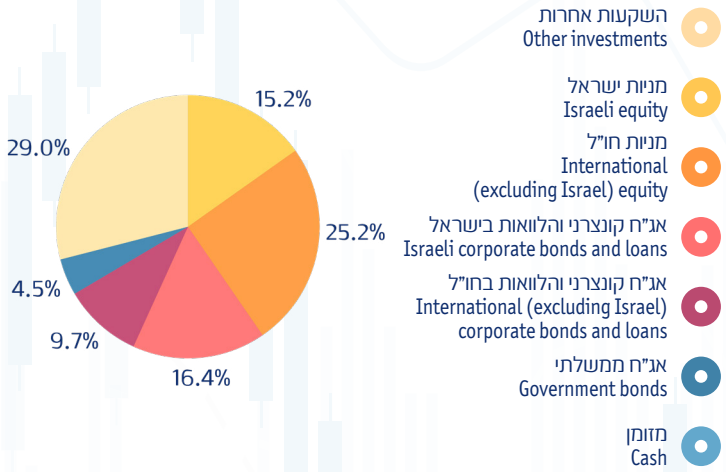
סוג מסלול פרט - קוד מסלול: 17013 :Classification: private savings policy - Code

מדיניות השקעה: חשיפה לנכסים בכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
Investment policy: exposure to assets at the discretion of the Investments Committee.

תשואה נומינלית ברוטו*
Gross Nominal Yield*

מצטברת 12 חודשים אחרונים 2/2023-1/2024 Cumulative - Last 12 months	6.25%
ממוצעת 3 שנים אחרונות 2/2021-1/2024 Average - Last 3 years	4.25%
ממוצעת 5 שנים אחרונות 2/2019-1/2024 Average - Last 5 years	5.57%
היקף נכסים באלפי שח ליום 31/1/2024 AUM, NIS thousands, as of 31/1/2024	33,174,802
סטיית תקן חודשית** 5 שנים אחרונות Monthly standard deviation** Last 5 years	2.08%

הרכב נכסים במונחי שווי ליום 31/1/2024
Composition of assets, by exposure, as of 31/1/2024



סה"כ נכסים בלתי סחירים: 39.5% :Total non-marketable assets

מגדל מסלול אג"ח ממשלת ישראל | Migdal Israeli Government Fixed Income

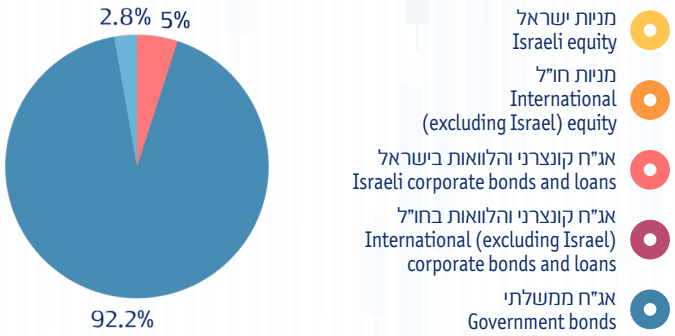
סוג מסלול פרט - קוד מסלול: 68 :Classification: private savings policy/Pension - Code

מדיניות השקעה: חשיפה לאג"ח של ממשלת ישראל בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על-120% מנכסי המסלול.***
Investment policy: exposure to Israeli Government bonds at a minimum rate of 75% and a maximum rate of 120% of the track's assets.***

תשואה נומינלית ברוטו*
Gross Nominal Yield*

מצטברת 12 חודשים אחרונים 2/2023-1/2024 Cumulative - Last 12 months	0.10%
ממוצעת 3 שנים אחרונות 2/2021-1/2024 Average - Last 3 years	-1.76%
ממוצעת 5 שנים אחרונות 2/2019-1/2024 Average - Last 5 years	0.44%
היקף נכסים באלפי שח ליום 31/1/2024 AUM, NIS thousands, as of 31/1/2024	478,645
סטיית תקן חודשית** 5 שנים אחרונות Monthly standard deviation** Last 5 years	1.14%

הרכב נכסים במונחי שווי ליום 31/1/2024
Composition of assets, by exposure, as of 31/1/2024



סה"כ נכסים בלתי סחירים: 0.0% :Total non-marketable assets

מגדל
ביטוח ופיננסים

מגדל מסלול אג"ח | Migdal Fixed Income

סוג מסלול פרט/פנסיוני - קוד מסלול: 8659 :Classification: private savings policy/Pension - Code

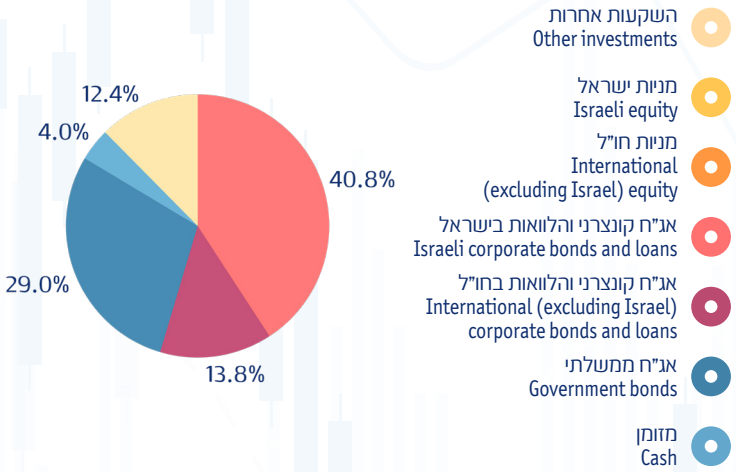
מדיניות השקעה: חשיפה לאג"ח בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על-120% מנכסי המסלול.***

Investment policy: exposure to bonds at a minimum rate of 75% and a maximum rate of 120% of the track's assets.***

תשואה נומינלית ברוטו*
Gross Nominal Yield*

מצטברת 12 חודשים אחרונים 2/2023-1/2024 Cumulative - Last 12 months	3.25%
ממוצעת 3 שנים אחרונות 2/2021-1/2024 Average - Last 3 years	0.11%
ממוצעת 5 שנים אחרונות 2/2019-1/2024 Average - Last 5 years	1.78%
היקף נכסים באלפי שח ליום 31/1/2024 AUM, NIS thousands, as of 31/1/2024	3,857,274
סטיית תקן חודשית** 5 שנים אחרונות Monthly standard deviation** Last 5 years	1.17%

הרכב נכסים במונחי שווי ליום 31/1/2024
Composition of assets, by exposure, as of 31/1/2024



סה"כ נכסים בלתי סחירים: 28.9% :Total non-marketable assets

מסלול מניות | Equity

סוג מסלול פרט/פנסיוני - קוד מסלול: 76 :Classification: private savings policy/Pension - Code

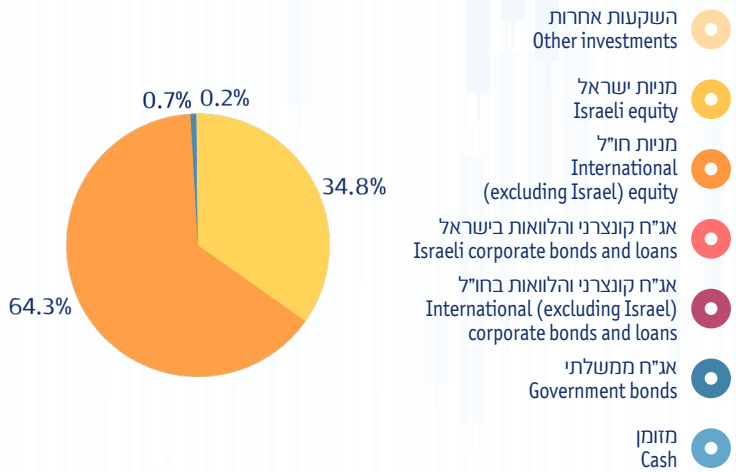
מדיניות השקעה: חשיפה למניות בארץ ובחו"ל בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על-120% מנכסי המסלול. ***

Investment policy: exposure to Israeli and international equity at a minimum rate of 75% and a maximum rate of 120% of the track's assets.***

תשואה נומינלית ברוטו*
Gross Nominal Yield*

מצטברת 12 חודשים אחרונים 2/2023-1/2024 Cumulative - Last 12 months	10.76%
ממוצעת 3 שנים אחרונות 2/2021-1/2024 Average - Last 3 years	6.10%
ממוצעת 5 שנים אחרונות 2/2019-1/2024 Average - Last 5 years	8.46%
היקף נכסים באלפי שח ליום 31/1/2024 AUM, NIS thousands, as of 31/1/2024	3,377,145
סטיית תקן חודשית** 5 שנים אחרונות Monthly standard deviation** Last 5 years	4.00%

הרכב נכסים במונחי שווי ליום 31/1/2024
Composition of assets, by exposure, as of 31/1/2024



סה"כ נכסים בלתי סחירים: 0.0% :Total non-marketable assets

מגדל
ביטוח ופיננסים

מגדל מסלול הלכה | Migdal Jewish Law (Halacha)

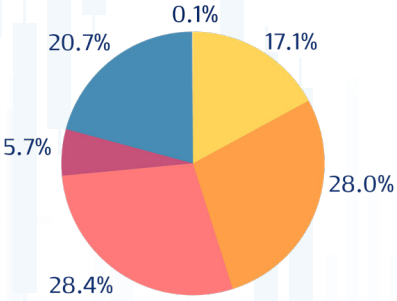
סוג מסלול פרט/פנסיוני - קוד מסלול: 185 :Classification: private savings policy/Pension - Code

מדיניות השקעה: חשיפה לנכסים בכפוף לכללי ההלכה היהודית, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
Investment policy: exposure to assets subject to Jewish law and at the discretion of the Investments Committee

תשואה נומינלית ברוטו*
Gross Nominal Yield*

מצטברת 12 חודשים אחרונים 2/2023-1/2024 Cumulative - Last 12 months	6.89%
ממוצעת 3 שנים אחרונות 2/2021-1/2024 Average - Last 3 years	2.92%
ממוצעת 5 שנים אחרונות 2/2019-1/2024 Average - Last 5 years	4.13%
היקף נכסים באלפי שח ליום 31/1/2024 AUM, NIS thousands, as of 31/1/2024	677,024
סטיית תקן חודשית** 5 שנים אחרונות Monthly standard deviation** Last 5 years	2.22%

הרכב נכסים במונחי שווי ליום 31/1/2024
Composition of assets, by exposure, as of 31/1/2024



- השקעות אחרות — Other investments
- מניות ישראל — Israeli equity
- מניות חו"ל — International (excluding Israel) equity
- אג"ח קונצרני והלוואות בישראל — Israeli corporate bonds and loans
- אג"ח קונצרני והלוואות בחו"ל — International (excluding Israel) corporate bonds and loans
- אג"ח ממשלתי — Government bonds
- מזומן — Cash

סה"כ נכסים בלתי סחירים: 0.0% :Total non-marketable assets

מגדל מסלול חו"ל | Migdal International (excluding Israel)

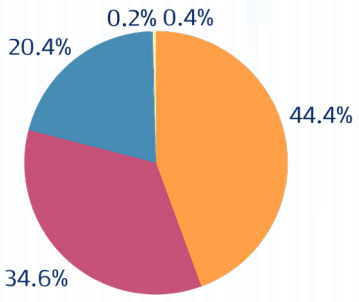
סוג מסלול פרט/פנסיוני - קוד מסלול: 8660 :Classification: private savings policy/Pension - Code

מדיניות השקעה: חשיפה לנכסים שהונפקו בחו"ל בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על- 120% מנכסי המסלול. ***
Investment policy: exposure to assets issued outside Israel at a minimum rate of 75% and a maximum rate of 120% of the track's assets.***

תשואה נומינלית ברוטו*
Gross Nominal Yield*

מצטברת 12 חודשים אחרונים 2/2023-1/2024 Cumulative - Last 12 months	13.54%
ממוצעת 3 שנים אחרונות 2/2021-1/2024 Average - Last 3 years	4.94%
ממוצעת 5 שנים אחרונות 2/2019-1/2024 Average - Last 5 years	4.55%
היקף נכסים באלפי שח ליום 31/1/2024 AUM, NIS thousands, as of 31/1/2024	700,625
סטיית תקן חודשית** 5 שנים אחרונות Monthly standard deviation** Last 5 years	1.59%

הרכב נכסים במונחי שווי ליום 31/1/2024
Composition of assets, by exposure, as of 31/1/2024



- השקעות אחרות — Other investments
- מניות ישראל — Israeli equity
- מניות חו"ל — International (excluding Israel) equity
- אג"ח קונצרני והלוואות בישראל — Israeli corporate bonds and loans
- אג"ח קונצרני והלוואות בחו"ל — International (excluding Israel) corporate bonds and loans
- אג"ח ממשלתי — Government bonds
- מזומן — Cash

סה"כ נכסים בלתי סחירים: 0.0% :Total non-marketable assets

מגדל
ביטוח ופיננסים

מגדל שקלי טווח קצר | Migdal Short-Term Shekel

סוג מסלול פרט/פנסיוני - קוד מסלול: 1955 :Classification: private savings policy/Pension - Code

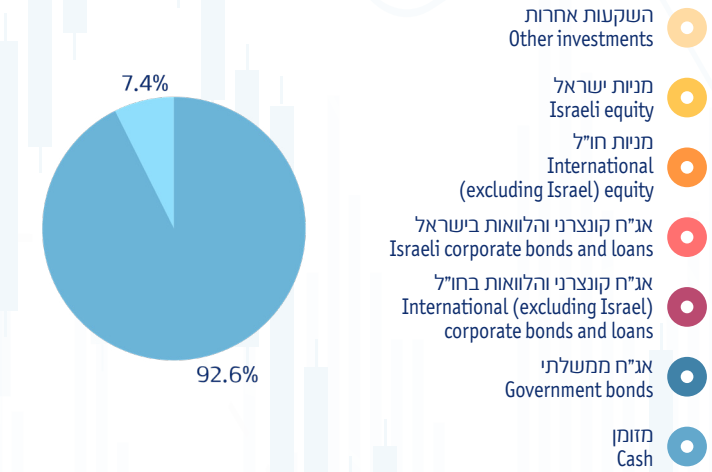
מדיניות השקעה: חשיפה לפקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאינן סחירות, אשר משך החיים הממוצע שלהם אינו עולה על שנה, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על-120% מנכסי המסלול.***

Investment policy: exposure to shekel deposits, T-bills, shekel loans and marketable and non-marketable shekel bonds with an average maturity of up to one year, at a minimum rate of 75% and a maximum rate of 120% of the track assets.***

תשואה נומינלית ברוטו*
Gross Nominal Yield*

מצטברת 12 חודשים אחרונים 2/2023-1/2024 Cumulative - Last 12 months	4.14%
ממוצעת 3 שנים אחרונות 2/2021-1/2024 Average - Last 3 years	1.35%
ממוצעת 5 שנים אחרונות 2/2019-1/2024 Average - Last 5 years	0.91%
היקף נכסים באלפי שח ליום 31/1/2024 AUM, NIS thousands, as of 31/1/2024	417,342
סטיית תקן חודשית** 5 שנים אחרונות Monthly standard deviation** Last 5 years	0.18%

הרכב נכסים במונחי שווי ליום 31/1/2024
Composition of assets, by exposure, as of 31/1/2024



סה"כ נכסים בלתי סחירים: 0.0% :Total non-marketable assets

מגדל מסלול בסיסי למקבלי קצבה | Migdal Annuity Recipients Basic

סוג מסלול פרט/פנסיוני - קוד מסלול: 9606 :Classification: private savings policy/Pension - Code

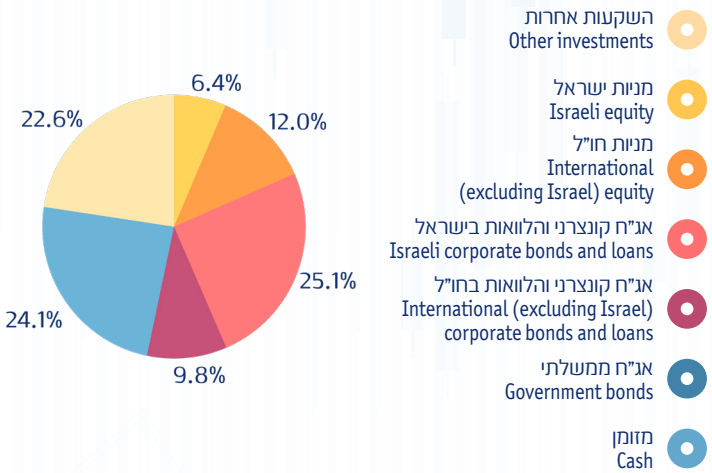
מדיניות השקעה: חשיפה לנכסים בכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

Investment policy: exposure to assets at the discretion of the Investments Committee.

תשואה נומינלית ברוטו*
Gross Nominal Yield*

מצטברת 12 חודשים אחרונים 2/2023-1/2024 Cumulative - Last 12 months	4.81%
ממוצעת 3 שנים אחרונות 2/2021-1/2024 Average - Last 3 years	2.20%
ממוצעת 5 שנים אחרונות 2/2019-1/2024 Average - Last 5 years	3.46%
היקף נכסים באלפי שח ליום 31/1/2024 AUM, NIS thousands, as of 31/1/2024	8,375,472
סטיית תקן חודשית** 5 שנים אחרונות Monthly standard deviation** Last 5 years	1.55%

הרכב נכסים במונחי שווי ליום 31/1/2024
Composition of assets, by exposure, as of 31/1/2024



סה"כ נכסים בלתי סחירים: 33.0% :Total non-marketable assets

מגדל
ביטוח ופיננסים

מגדל מסלול פאסיבי - מדדי מניות | Migdal Passive - Equity Indices

סוג מסלול פרט/פנסיוני - קוד מסלול: 14925 Classification: private savings policy/Pension Code:

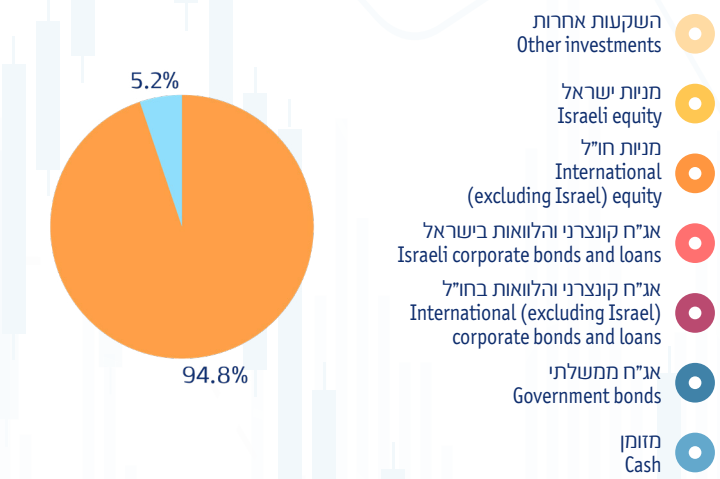
מדיניות השקעה: חשיפה בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 100% יושקעו במדדי מניות. יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים, תושקע במדדים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

Investment policy: Exposure at a minimum rate of 75% and a maximum rate of 100% to equity indices. The remainder of the assets, excluding a percentage of the assets that will be invested in cash to handle deposits, withdrawals and money transfers, will be invested in various indices, subject to the provisions of the law and at the discretion of the Investments Committee.

תשואה נומינלית ברוטו*
Gross Nominal Yield*

מצטברת 12 חודשים אחרונים 2/2023-1/2024 Cumulative - Last 12 months	*
ממוצעת 3 שנים אחרונות 2/2021-1/2024 Average - Last 3 years	*
ממוצעת 5 שנים אחרונות 2/2019-1/2024 Average - Last 5 years	*
היקף נכסים באלפי שח ליום 31/1/2024 AUM, NIS thousands, as of 31/1/2024	*
סטיית תקן חודשית** 5 שנים אחרונות Monthly standard deviation** Last 5 years	*

הרכב נכסים במונחי שווי ליום 31/1/2024
Composition of assets, by exposure, as of 31/1/2024



סה"כ נכסים בלתי סחירים: 0.0% Total non-marketable assets:

מגדל מסלול אג"ח עד 20% במניות | Migdal Fixed Income Up to 20% Equity

סוג מסלול פרט - קוד מסלול: 14926 Classification: private savings policy Code:

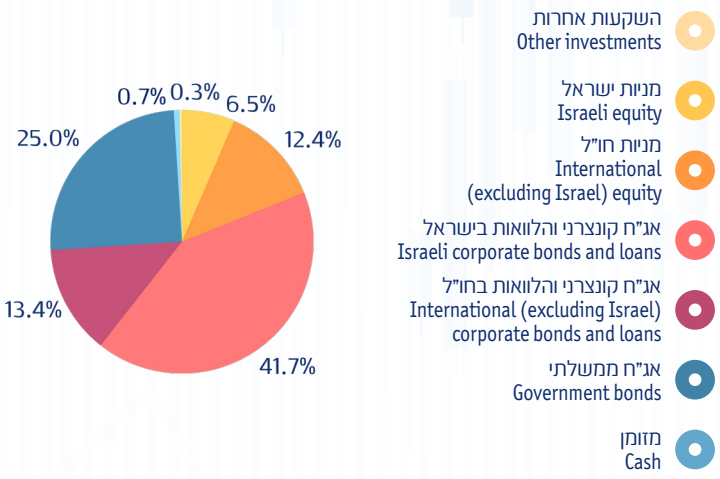
מדיניות השקעה: חשיפה לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 20% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.

Investment policy: Exposure to the following assets: marketable and non-marketable corporate bonds, commercial securities, non-marketable corporate loans, convertible bonds, deposits, Israeli Government bonds or other government bonds. The exposure to fixed-income assets will be at a minimum rate of 75% and a maximum rate of 120% to the track's assets. Exposure to equity will not exceed 20% of the track's assets. Exposure to assets other than fixed-income assets or equity will be at the discretion of the Investments Committee and subject to applicable law.

תשואה נומינלית ברוטו*
Gross Nominal Yield*

מצטברת 12 חודשים אחרונים 2/2023-1/2024 Cumulative - Last 12 months	*
ממוצעת 3 שנים אחרונות 2/2021-1/2024 Average - Last 3 years	*
ממוצעת 5 שנים אחרונות 2/2019-1/2024 Average - Last 5 years	*
היקף נכסים באלפי שח ליום 31/1/2024 AUM, NIS thousands, as of 31/1/2024	*
סטיית תקן חודשית** 5 שנים אחרונות Monthly standard deviation** Last 5 years	*

הרכב נכסים במונחי שווי ליום 31/1/2024
Composition of assets, by exposure, as of 31/1/2024



סה"כ נכסים בלתי סחירים: 0.1% Total non-marketable assets:

* לפי חוזר פרסום תשואות עדיין אין לפרסם תשואה עבור המסלולים.

מגדל
ביטוח ופיננסים

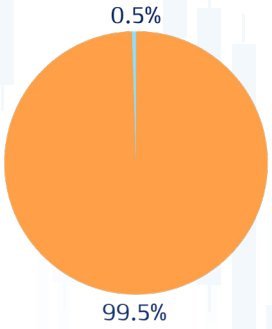
מגדל מסלול מחקה מדד S&P500 | Migdal S&P500 Index Tracking

סוג מסלול פרט/פנסיוני - קוד מסלול: 13625 :Classification: private savings policy/Pension - Code

מדיניות השקעה: נכסי המסלול יעקבו אחר מדד S&P500 בשיעור חשיפה של 100% מנכסי המסלול. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים.

Investment policy: the track's assets will track the S&P500 Index at a rate of 100% of the track assets. The track's assets tracking the aforesaid index will include all track's assets, excluding a percentage of the assets that will be invested in cash to handle deposits, withdrawals and money transfers.

הרכב נכסים במונחי שווי ליום 31/1/2024
Composition of assets, by exposure, as of 31/1/2024



- השקעות אחרות — Other investments
- מניות ישראל — Israeli equity
- מניות חו"ל — International (excluding Israel) equity
- אג"ח קונצרני והלוואות בישראל — Israeli corporate bonds and loans
- אג"ח קונצרני והלוואות בחו"ל — International (excluding Israel) corporate bonds and loans
- אג"ח ממשלתי — Government bonds
- מזומן — Cash

סה"כ נכסים בלתי סחירים: 0.0% :Total non-marketable assets

תשואה נומינלית ברוטו*
Gross Nominal Yield*

מצטברת 12 חודשים אחרונים 2/2023-1/2024 — Cumulative - Last 12 months	27.31%
ממוצעת 3 שנים אחרונות 2/2021-1/2024 — Average - Last 3 years	-
ממוצעת 5 שנים אחרונות 2/2019-1/2024 — Average - Last 5 years	-
היקף נכסים באלפי שח ליום 31/1/2024 — AUM, NIS thousands, as of 31/1/2024	1,921,636
סטיית תקן חודשית** 5 שנים אחרונות — Monthly standard deviation** Last 5 years	-

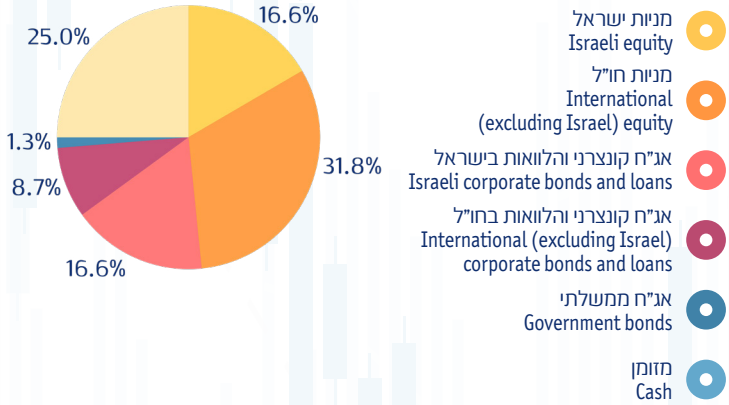
מגדל
ביטוח ופיננסים

מודל השקעות מנוהל תלוי גיל (מסלולי ברירת מחדל)
Age-based managed investment model (default track)

מסלול לבני 50 ומטה | Age 50 and Under
סוג מסלול פנסיוני - קוד מסלול: 9599 :Classification: Pension - Code

מדיניות השקעה: בכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים.
Investment policy: at the discretion of the Investments Committee, taking into consideration, inter alia, the ages of the beneficiaries.

הרכב נכסים במונחי שווי ליום 31/1/2024
Composition of assets, by exposure, as of 31/1/2024



סה"כ נכסים בלתי סחירים: 35.3% :Total non-marketable assets

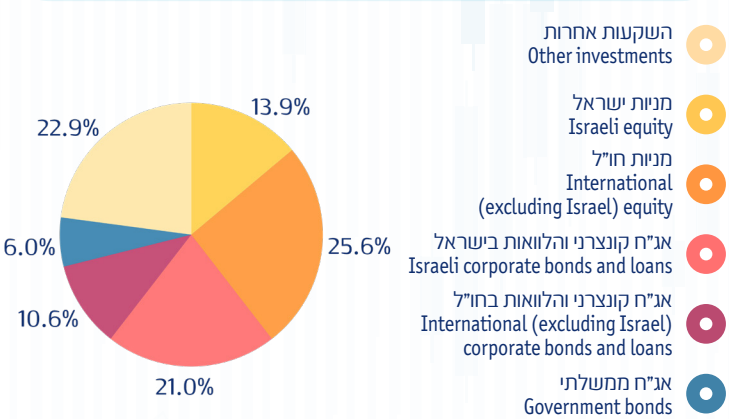
תשואה נומינלית ברוטו*
Gross Nominal Yield*

מצטברת 12 חודשים אחרונים 2/2023-1/2024 Cumulative - Last 12 months	7.46%
ממוצעת 3 שנים אחרונות 2/2021-1/2024 Average - Last 3 years	4.35%
ממוצעת 5 שנים אחרונות 2/2019-1/2024 Average - Last 5 years	5.74%
היקף נכסים באלפי שח ליום 31/1/2024 AUM, NIS thousands, as of 31/1/2024	4,189,244
סטיית תקן חודשית** 5 שנים אחרונות Monthly standard deviation** Last 5 years	2.38%

מסלול לבני 50 עד 60 | Age 50 to 60
סוג מסלול פנסיוני - קוד מסלול: 9604 :Classification: Pension - Code

מדיניות השקעה: בכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים.
Investment policy: at the discretion of the Investments Committee, taking into consideration, inter alia, the ages of the beneficiaries.

הרכב נכסים במונחי שווי ליום 31/1/2024
Composition of assets, by exposure, as of 31/1/2024



סה"כ נכסים בלתי סחירים: 33.4% :Total non-marketable assets

תשואה נומינלית ברוטו*
Gross Nominal Yield*

מצטברת 12 חודשים אחרונים 2/2023-1/2024 Cumulative - Last 12 months	6.82%
ממוצעת 3 שנים אחרונות 2/2021-1/2024 Average - Last 3 years	3.78%
ממוצעת 5 שנים אחרונות 2/2019-1/2024 Average - Last 5 years	5.12%
היקף נכסים באלפי שח ליום 31/1/2024 AUM, NIS thousands, as of 31/1/2024	2,864,087
סטיית תקן חודשית** 5 שנים אחרונות Monthly standard deviation** Last 5 years	2.04%

הערה: ניתן יהיה להצטרף לאחד מהמסלולים שבמודל או להישאר בו גם שלא במסגרת "מודל השקעות מנוהל תלוי גיל"
Note: policyholders may join or stay in the tracks included in the model independent of the "Age-Based Managed Investments Model".

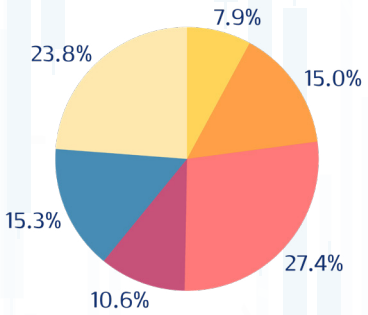
מגדל
ביטוח ופיננסים

מודל השקעות מנוהל תלוי גיל (מסלולי ברירת מחדל)
Age-based managed investment model (default track)

מסלול לבני 60 ומעלה | Age 60 and Over
סוג מסלול פנסיוני - קוד מסלול: 9729 :Classification: Pension - Code

מדיניות השקעה: בכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים.
Investment policy: at the discretion of the Investments Committee, taking into consideration, inter alia, the ages of the beneficiaries.

הרכב נכסים במונחי שווי ליום 31/1/2024
Composition of assets, by exposure, as of 31/1/2024



- השקעות אחרות — Other investments
- מניות ישראל — Israeli equity
- מניות חו"ל (excluding Israel) — International equity
- אג"ח קונצרני והלוואות בישראל — Israeli corporate bonds and loans
- אג"ח קונצרני והלוואות בחו"ל (excluding Israel) — International corporate bonds and loans
- אג"ח ממשלתי — Government bonds
- מזומן — Cash

סה"כ נכסים בלתי סחירים: 34.1% :Total non-marketable assets

תשואה נומינלית ברוטו*
Gross Nominal Yield*

מצטברת 12 חודשים אחרונים 2/2023-1/2024 — Cumulative - Last 12 months	5.19%
ממוצעת 3 שנים אחרונות 2/2021-1/2024 — Average - Last 3 years	2.75%
ממוצעת 5 שנים אחרונות 2/2019-1/2024 — Average - Last 5 years	4.05%
היקף נכסים באלפי שח ליום 31/1/2024 — AUM, NIS thousands, as of 31/1/2024	2,873,350
סטיית תקן חודשית** 5 שנים אחרונות — Monthly standard deviation** Last 5 years	1.64%

הערה: ניתן יהיה להצטרף לאחד מהמסלולים שבמודל או להישאר בו גם שלא במסגרת "מודל השקעות מנוהל תלוי גיל"
Note: policyholders may join or stay in the tracks included in the model independent of the "Age-Based Managed Investments Model".

מגדל
ביטוח ופיננסים