








מסלולי ההשקעה עוקבי המדדים של מגדל

תוכן עניינים:

- 1 ← מסלול עוקב מדדי מניות 
- 2 ← מסלול עוקב מדדים – גמיש 
- 3 ← מסלול עוקב מדד S&P500 
- 4 ← מסלול עוקב מדד S&P500 בניהול מגדל שוקי הון 
- 5 ← 40/60 מסלול עוקב מדדי מניות בניהול מגדל שוקי הון 

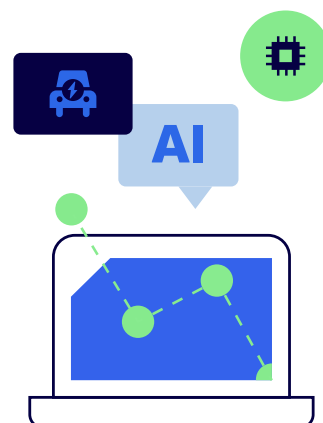
מגדל עוקב מדדי מניות

מסלול העוקב אחר מגוון מדדים בעולם הטכנולוגיה האמריקאי

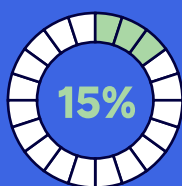


← 1

סקטור הטכנולוגיה, בהובלת ענקיות ה-TECH האמריקאיות מהווה את הקטר של השווקים הפיננסיים ב-15 השנים האחרונות. הסיבה לכך ברורה: חברות ה-Mega Cap (חברות ענק אשר שווי השוק שלהן גבוה מ-200 מיליארד דולר) הוכיחו את יכולתן "להמציא את מגמות העתיד" ומשתלבות היום בכל התחומים בחיינו, מבריאות ועד לרכב חשמלי. זאת, כשהשקעות העתק ממשיכות ואנו עדים למהפכות חדשות כדוגמת מהפכת ה-AI הנוכחית. חשיפה לסקטור הטכנולוגיה לצד שילוב של סקטורים מוטי טכנולוגיה נוספים בתמהיל ההשקעה, מאפשר למשקיע להיחשף למגוון הרחב של ענקיות הטכנולוגיה האמריקאיות שאחראיות על מגמות העתיד.

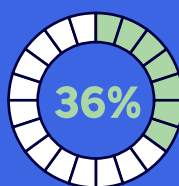


הרכב המסלול



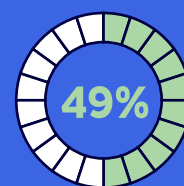
**Consumer Discretionary
Select Sector TR Index
(IXYTR INDEX)**

מדד על סקטור הצריכה המחזורית המשלב בתוכו חשיפה לענקיות אינטרנט כדוגמת אמזון וחברות נוספות שמובילות מהפכות טכנולוגיות כדוגמת טסלה.



**Communication Services
Select Sector Index TR
(IXCTR INDEX)**

מדד על סקטור שירותי תקשורת, המחולק לתתי סקטורים שהעיקריים הם: אינטרנט (53%), מדיה (19%), טלקום (14%) ותוכנה (8%).



**Technology Select
Sector TR Index
(IXTTR INDEX)**

מדד על סקטור IT, המחולק לתתי סקטורים שהעיקריים הם: תוכנה (36%), חומרה (28%) ושעבים (28%).

מגדל חברה לביטוח בע"מ | מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

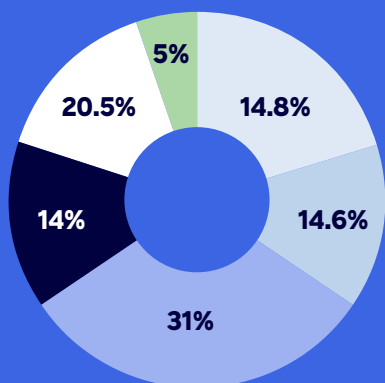
המידע האמור הינו לידעה בלבד והתנאים המחייבים את החברה הינם תנאי המסלול בלבד. האמור אינו מהווה המלצה, חוות דעת, הנחיה או הצעה לבצע או להימנע מלבצע פעולות כלשהן, ואין בו תחליף לייעוץ או שיווק (לרבות פנסיוני או למטרות השקעה) המתחשבים בנתונים המיוחדים של כל לקוח וצרכיו. אין לראות בתשואות העבר של המדדים הרלוונטיים או של מסלול זה אינדיקציה לתשואות שיושגו בעתיד והאמור אינו מהווה התחייבות להשגת תשואה כלשהי

מגדל עוקב מדדי מניות

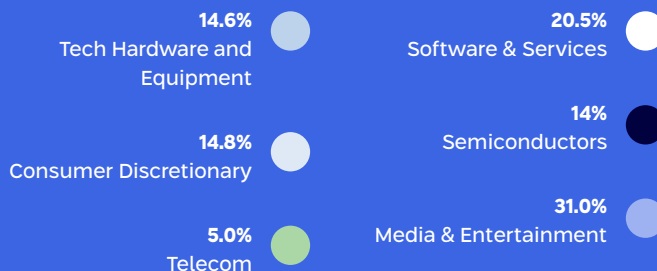
מסלול העוקב אחר מגוון מדדים בעולם הטכנולוגיה האמריקאי



← 1



הרכב הסקטורים *נכון ל- 01/07/2024



תשואות מדד הטכנולוגיה המשולב בהשוואה למדד S&P500 ולמדד MSCI ACWI (2004-2024):



מידע נוסף - ניתן להצטרף למסלול עוקב מדדי מניות, במוצרים הבאים:

שם המסלול	מוצר	מספר מסלול באוצר
מגדל מסלול עוקב מדדי מניות	ביטוח פנסיוני + קשת	14925
מגדל מקפת אישית עוקב מדדי מניות	קרן פנסיה מקיפה	14929
מגדל מקפת משלימה עוקב מדדי מניות	קרן פנסיה משלימה	14930
מגדל גמל להשקעה מסלול עוקב מדדי מניות	קופת גמל להשקעה	14943
מגדל השתלמות מסלול עוקב מדדי מניות	קרן השתלמות	14945
מגדל לתגמולים ולפיצויים מסלול עוקב מדדי מניות	קופת גמל	15055

מגדל חברה לביטוח בע"מ | מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ
המידע האמור הינו לידעה בלבד והתנאים המחייבים את החברה הינם תנאי המסלול בלבד. האמור אינו מהווה המלצה, חוות דעת, הנחיה או הצעה לבצע או להימנע מלבצע פעולות כלשהן, ואין בו תחליף לייעוץ או שיווק (לרבות פנסיוני או למטרת השקעה) המתחשבים בנתונים המיוחדים של כל לקוח וצרכיו. אין לראות בתשואות העבר של המדדים הרלוונטיים או של מסלול זה אינדיקציה לתשואות שיושגו בעתיד והאמור אינו מהווה התחייבות להשגת תשואה כלשהי



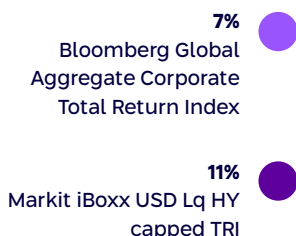
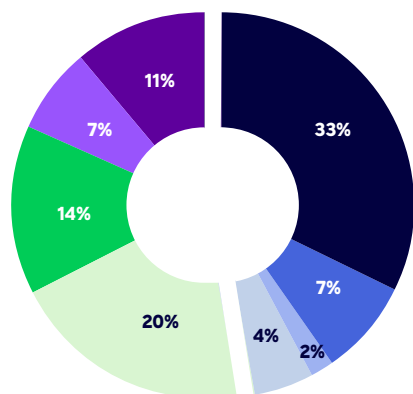
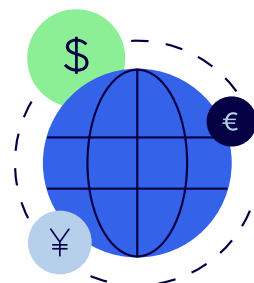
2 ← מסלול עוקב מדדים – גמיש

מסלול השקעה המציע חשיפה מפורזת
למדדים הפיננסים המובילים בעולם

מסלול השקעה המציע חשיפה למדדים הפיננסים הגלובאליים שמחוץ לשוק ההון הישראלי.

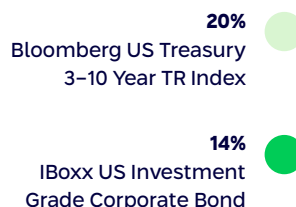
המסלול מתאפיין בתמהיל השקעה שכולל מדדי מניות וחוב סחירים (ממשלתי וקונצרני).
וכן פיזור גיאוגרפי רחב בכלכלות ושווקי ההון הגדולים בעולם.

השקעה במסלול חו"ל מאפשרת למשקיע/חוסך הישראלי להקטין את תמהיל החשיפה הכללי שלו לשוק הישראלי.

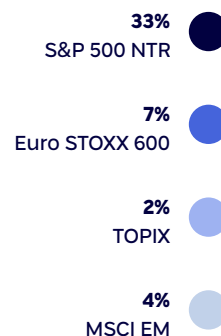


הרכב מדדי החשיפה *נכון ל- 01/07/2024

מדדי אג"ח



מדדי מניות



מידע נוסף		
מספר מסלול באוצר	שם המסלול	
14240	ביטוח פנסיוני + קשת	מגדל מסלול עוקב מדדים – גמיש
14243	קרן פנסיה מקיפה	מגדל מקפת אישית עוקב מדדים – גמיש
14245	קרן פנסיה משלימה	מגדל מקפת משלימה עוקב מדדים – גמיש
14228	קופת גמל	מגדל לתגמולים ולפיצויים מסלול עוקב מדדים – גמיש
15341	קופת גמל להשקעה	מגדל גמל להשקעה מסלול עוקב מדדים – גמיש
7256	קרן השתלמות	מגדל השתלמות מסלול עוקב מדדים – גמיש

מגדל חברה לביטוח בע"מ | מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ
המידע האמור הינו לידעה בלבד והתנאים המחייבים את החברה הינם תנאי המסלול בלבד. האמור אינו מהווה המלצה, חוות דעת, הנחיה או הצעה לבצע או להימנע מלבצע פעולות כלשהן, ואין בו תחליף לייעוץ או שיווק (לרבות פנסיוני או למטרות השקעה) המתחשבים בנתונים המיוחדים של כל לקוח וצרכיו. אין לראות בתשואות העבר של המדדים הרלוונטיים או של מסלול זה אינדיקציה לתשואות שיושגו בעתיד והאמור אינו מהווה התחייבות להשגת תשואה כלשהי

3 ← מסלול עוקב מדד S&P500

מדד המורכב מ-500 מניות בעלות שווי השוק הגדול ביותר בשוק ההון האמריקאי

מדד S&P500 מורכב מ-500 מניות בעלות שווי השוק הגדול ביותר בשוק ההון האמריקאי, ונחשב לאחד המדדים המובילים בעולם. מדובר על מסלול שמושקע כולו רק באפיק המנייתי וחשוף למטח ועל כן מתאים למשקיעים בסיכון גבוה.



מידע נוסף

← מדד S&P500 פועל במתכונתו הנוכחית ממרץ 1957 כשהוא מורכב ממניות שנסחרות בשתי הבורסות הגדולות של ארה"ב בבורסת נאסד"ק והבורסה לניירות ערך של ניו יורק (NYSE).

← המדד כולל את 500 החברות המובילות בשוק ההון האמריקאי המשתייכות ל 11 סקטורים עיקריים.

← נכון לסוף דצמבר 2023, מדד ה-S&P הניב תשואות דו ספרתיות למשקיעים ותשואה עודפת בהשוואה לתשואה הדולרית של מדד המניות העולמי הגלובאלי בתקופות זמן של 3, 5, 10, 3 שנים אחרונות ושנה אחרונה.

← החברות שמניותיהן כלולות במדד S&P500 נבחרות

על ידי ועדה המורכבת מכלכלנים ואנליסטים בחברת STANDARD & POOR'S. הקריטריונים לכניסה למדד הם: שווי שוק מינימלי, מידת הנזילות והשייכות הסקטוראלית / הענפית.

← המדד כולל את החברות הגדולות ביותר בשוק ההון האמריקאי. רובן הן למעשה חברות גלובאליות מבחינת חשיפת התוצאות שלהן.

← תשואת המסלול מושפעת משני גורמים:

- 1) משינויים במדד S&P500
- 2) משינויים בשער החליפין של הדולר כיוון שהנכסים בארץ מחושבים על בסיס שווי בעוד הנכסים שנקנים הינם במט"ח דולר.

← המסלול קיבל הכשר "תשואה כהלכה".

שם המסלול	מוצר	מספר מסלול באוצר
מגדל מסלול עוקב מדד S&P500	ביטוח פנסיוני, קשת	13625
מגדל מקפת אישית עוקב מדד S&P500	קרן פנסיה מקיפה	13572
מגדל מקפת משלימה עוקב מדד S&P500	קרן פנסיה משלימה	13627
מגדל גמל להשקעה מסלול עוקב מדד S&P500	קופת גמל להשקעה	13563
מגדל לתגמולים ולפיצויים מסלול עוקב מדד S&P500	קופת גמל	13565
מגדל השתלמות מסלול עוקב מדד S&P500	קרן השתלמות	14668

מגדל חברה לביטוח בע"מ | מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ
המידע האמור הינו לידיעה בלבד והתנאים המחייבים את החברה הינם תנאי המסלול בלבד. האמור אינו מהווה המלצה, חוות דעת, הנחיה או הצעה לבצע או להימנע מלבצע פעולות כלשהן, ואין בו תחליף לייעוץ או שיווק (לרבות פנסיוני או למטרות השקעה) המתחשבים בנתונים המיוחדים של כל לקוח וצרכיו. אין לראות בתשואות העבר של המדדים הרלוונטיים או של מסלול זה אינדיקציה לתשואות שיושגו בעתיד והאמור אינו מהווה התחייבות להשגת תשואה כלשהי



לראשונה בישראל מסלול עוקב מדד S&P500 מגדל מט"ח בפוליסת חסכון!

מסלול השקעה בלעדי זה, בניהול מגדל שוקי הון, יאפשר שילוב או מעבר בין מסלול צמוד למגדל באותה פוליסת חסכון וללא אירוע מס!

כידוע, מדד S&P500 מושקע כולו רק באפיק המנייתי וחשוף במלואו למט"ח. באמצעות מסלול זה, ניתן לצמצם באופן משמעותי את השפעת שינויי המט"ח אשר מייצרים תנודתיות גבוהה ולגדר את החשיפה למט"ח. בפוליסת חסכון "קשת לפרט" ניתן לעבור למסלול זה או לשלבו עם מסלול עוקב S&P500 הצמוד לדולר הקיים, וזאת ללא אירוע מס.

← מדד S&P500 פועל במתכונתו הנוכחית ממרץ 1957 כשהוא מורכב ממניות שנסחרות בשתי הבורסות הגדולות של ארה"ב בבורסת נאסד"ק והבורסה לניירות ערך של ניו יורק (NYSE).

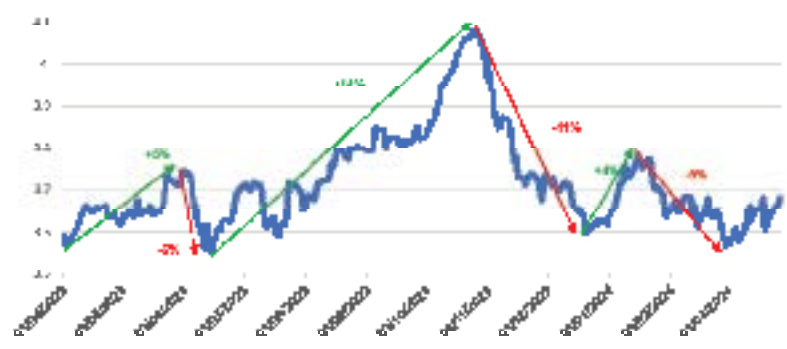
← המדד כולל את 500 החברות המובילות בשוק ההון האמריקאי המשתייכות ל-11 סקטורים עיקריים.

← המדד כולל את החברות הגדולות ביותר בשוק ההון האמריקאי. רובן למעשה חברות גלובאליות מבחינת חשיפת התוצאות העסקיות שלהן.



הרכב הנכסים במסלול
(נכון ל-01.04.2024)

שער יציג דולר ארה"ב לעומת השקל 04/23-03/24



שם המסלול	מוצר	מספר מסלול באוצר
מסלול עוקב מדד S&P500 - בניהול מגדל שוקי הון	חסכון אישי מגדל קשת לפרט	15062

מגדל חברה לביטוח בע"מ | מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ
המידע האמור הינו לידיעה בלבד והתנאים המחייבים את החברה הינם תנאי המסלול בלבד. האמור אינו מהווה המלצה, חוות דעת, הנחיה או הצעה לבצע או להימנע מלבצע פעולות כלשהן, ואין בו תחליף לייעוץ או שיווק (לרבות פנסיוני או למטרות השקעה) המתחשבים בנתונים המיוחדים של כל לקוח וצרכיו. אין לראות בתשואות העבר של המדדים הרלוונטיים או של מסלול זה אינדיקציה לתשואות שיושגו בעתיד והאמור אינו מהווה התחייבות להשגת תשואה כלשהי.



לראשונה בישראל מסלול עוקב מדדי מניות – בניהול מגדל שוקי הון

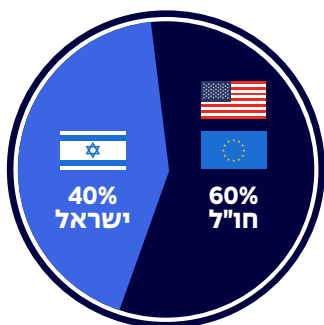
Migdal Capital Markets
40/60

5 ←

מסלול השקעה המאפשר להשקיע בשלושה מדדים מובילים: מדד ת"א 125, מדד S&P500 ומדד MSCI WORLD בכך מאפשר השקעה במדדי מניות בפיזור רחב

המסלול מגוון חשיפה למדדי מניות בישראל ובח"ל ובכך מייצר גם פיזור בין מדינות וסקטורים שונים. המסלול מושקע כולו רק באפיק המנייתי וחשוף למט"ח, ועל כן מתאים למשקיעים בסיכון גבוה.

- מדד ת"א 125** 40% מדד המניות המקומי אשר נסחר בבורסה בתל אביב מכיל 125 חברות ישראליות. זהו המדד החשוב ביותר בבורסה הישראלית ומשקף את הכלכלה הישראלית.
- מדד S&P500** 30% מדד S&P500 מורכב מ-500 מניות בעלות שווי השוק הגדול ביותר בשוק ההון האמריקאי, ונחשב לאחד המדדים המובילים בעולם.
- מדד MSCI WORLD** 30% מדד MSCI World – הוא מדד שוק מניות גלובלי שעוקב אחר הביצועים של כ-1400 חברות גדולות ובינוניות ב-23 מדינות מפותחות, מתוחזק על ידי MSCI WORLD.



30%
חשיפה למט"ח



100%
חשיפה למניות



הרכב הנכסים במסלול
(נכון ל-01.04.2024)



השוואת המדדים
בעשור האחרון

שם המסלול	מוצר	מספר מסלול באוצר
מסלול עוקב מדדי מניות – בניהול מגדל שוקי הון	חסכון אישי מגדל קשת לפרט	15060

מגדל חברה לביטוח בע"מ | מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

המידע האמור הינו לידיעה בלבד והתנאים המחייבים את החברה הינם תנאי המסלול בלבד. האמור אינו מהווה המלצה, חוות דעת, הנחיה או הצעה לבצע או להימנע מלבצע פעולות כלשהן, ואין בו תחליף לייעוץ או שיווק (לרבות פנסיוני או למטרות השקעה) המתחשבים בנתונים המיוחדים של כל לקוח וצרכיו. אין לראות בתשואות העבר של המדדים הרלוונטיים או של מסלול זה אינדיקציה לתשואות שיושגו בעתיד והאמור אינו מהווה התחייבות להשגת תשואה כלשהי.

מגדל
שוקי הון

מגדל
ביטוח ופיננסים