

| גבולות שיעור החשיפה הצפויה*** לשנת 2016 | | סטיית תקן חודשית** | היקף נכסים באלפי ש"ח ליום 31/5/2016 | תשואה נומינלית ברוטו* | | | מסלול השקעה ומדיניות השקעות | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | | | ממוצעת 5 שנים אחרונות 6/2011-5/2016 | ממוצעת 3 שנים אחרונות 6/2013-5/2016 | מצטברת 12 חודשים אחרונים 6/2015- 5/2016 | | | | | |
| מודל השקעות מנוהל תלוי גיל (מסלולי ברירת מחדל) | | | | | | | | | | | |
| מקסימום | מינימום | <p>מסלולים אלו נפתחו להצטרפות החל מחודש ינואר 2016. על פי חוזר כללי פרסום תשואה לגופים מוסדיים, עדיין לא ניתן להציג תשואות לגביהם</p> | | | | | <p>מסלול לבני 50 ומטה קוד מסלול באוצר: 9599, סוג מסלול: פנסיוני</p> <p>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.</p> | | | | |
| 54.0% | 42.0% | | | | | | חשיפה למניות סחיר ולא סחיר | | | | |
| 24.0% | 14.0% | | | | | | חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות) | | | | |
| 38.0% | 26.0% | | | | | | חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות) | | | | |
| 10.0% | 0.0% | | | | | | אחר (*) | | | | |
| 26.0% | 14.0% | | | | | | חשיפה למט"ח | | | | |
| 40.0% | 28.0% | | | | | | חשיפה למניות סחיר ולא סחיר | | | | <p>מסלול לבני 50 עד 60 קוד מסלול באוצר: 9604, סוג מסלול: פנסיוני</p> <p>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.</p> |
| 34.0% | 24.0% | | | | | | חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות) | | | | |
| 41.0% | 29.0% | | | | | | חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות) | | | | |
| 10.0% | 0.0% | | | | | | אחר (*) | | | | |
| 22.0% | 10.0% | | | | | | חשיפה למט"ח | | | | |
| 30.0% | 18.0% | | | | | | חשיפה למניות סחיר ולא סחיר | | | | <p>מסלול לבני 60 ומעלה קוד מסלול באוצר: 9729, סוג מסלול: פנסיוני</p> <p>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.</p> |
| 40.0% | 30.0% | | | | | | חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות) | | | | |
| 46.0% | 34.0% | | | | | | חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות) | | | | |
| 10.0% | 0.0% | | | | | | אחר (*) | | | | |
| 16.0% | 4.0% | חשיפה למט"ח | | | | | | | | | |
| <p>הערה: ניתן יהיה להצטרף או להישאר לאחד מהמסלולים שבמודל הנ"ל גם שלא במסגרת "מודל השקעות מנוהל תלוי גיל"</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. ***כפי שפורסם בהצהרה מראש על מדיניות ההשקעה הצפויה לשנת 2016, כפי שתעודכן מעת לעת. (* אחר - מזומן, נדל"ן, קרנות גידור אחרות, שווי נגזרות OTC, שווי אופציות מט"ח, פקדון מרווח בטחון, קרנות השקעה, פקדונות.

| הרכב נכסים ליום 31/5/2016 | סטיית תקן חודשית** 5 שנים אחרונות | היקף נכסים באלפי ש"ח ליום 31/5/2016 | תשואה נומינלית ברוטו* | | | מסלול השקעה ומדיניות השקעות |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | | ממוצעת 5 שנים אחרונות 6/2011-5/2016 | ממוצעת 3 שנים אחרונות 6/2013-5/2016 | מצטברת 12 חודשים אחרונים 6/2015- 5/2016 | |
| <p>0.0% מניות ישראל</p> <p>0.0% מניות חו"ל</p> <p>0.0% אג"ח קונצרני והלוואות בישראל</p> <p>0.0% אג"ח קונצרני חו"ל</p> <p>93.6% אג"ח ממשלתי</p> <p>6.4% מזומן</p> <p>0.0% השקעות אחרות - נכסי נדל"ן, סחורות והשקעות אלטרנטיביות אחרות</p> | 0.66% | 826,591 | 4.04% | 2.55% | -0.19% | <p>מגדל מסלול אג"ח ממשלת ישראל קוד מסלול באוצר: 68, סוג מסלול: פנסיוני, פרט</p> <p>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> |
| <p>10.0% מניות ישראל</p> <p>12.6% מניות חו"ל</p> <p>27.6% אג"ח קונצרני והלוואות בישראל</p> <p>12.1% אג"ח קונצרני חו"ל</p> <p>34.5% אג"ח ממשלתי</p> <p>3.2% מזומן</p> <p>0.0% (השקעות אחרות*)</p> | 1.20% | 893,423 | 4.92% | 3.82% | -2.58% | <p>מגדל מסלול אג"ח עד 25% מניות קוד מסלול באוצר: 74, סוג מסלול: פנסיוני, פרט</p> <p>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> |
| <p>3.7% מניות ישראל</p> <p>5.3% מניות חו"ל</p> <p>34.9% אג"ח קונצרני והלוואות בישראל</p> <p>14.1% אג"ח קונצרני חו"ל</p> <p>37.1% אג"ח ממשלתי</p> <p>4.9% מזומן</p> <p>0.0% (השקעות אחרות*)</p> | 0.74% | 3,618,977 | 4.42% | 3.08% | -0.50% | <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 ושיאין 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> |
| <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</p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ וחו"ל: אג"ח סחירות ושיאין 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 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. (*) נכסי נדל"ן, סחורות והשקעות אלטרנטיביות אחרות

| הרכב נכסים ליום 31/5/2016 | סטיית תקן חודשית** 5 שנים אחרונות | היקף נכסים באלפי ש"ח ליום 31/5/2016 | תשואה נומינלית ברוטו* | | | מסלול השקעה ומדיניות השקעות |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | | מחצבת 5 שנים אחרונות 6/2011-5/2016 | מחצבת 3 שנים אחרונות 6/2013-5/2016 | מחצבת 12 חודשים אחרונים 6/2015- 5/2016 | |
| <p>0.0% מניות ישראל</p> <p>29.6% מניות חו"ל</p> <p>0.0% אג"ח קונצרני והלוואות בישראל</p> <p>34.9% אג"ח קונצרני חו"ל</p> <p>26.3% אג"ח ממשלתי</p> <p>9.2% מזומן</p> <p>0.00% השקעות אחרות (*)</p> | | | <p>מסלול זה נפתח להצטרפות החל מחודש ינואר 2016. על פי חוזר כללי פרסום תשואה לגופים מוסדיים, עדיין לא ניתן להציג תשואות לגביו</p> | | | <p>מגדל מסלול חו"ל קוד מסלול באוצר: 8660, סוג מסלול: פנסיוני, פרט</p> <p>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.</p> |
| <p>38.8% מניות ישראל</p> <p>57.2% מניות חו"ל</p> <p>0.0% אג"ח קונצרני והלוואות בישראל</p> <p>0.0% אג"ח קונצרני חו"ל</p> <p>0.1% אג"ח ממשלתי</p> <p>3.9% מזומן</p> <p>0.0% השקעות אחרות (*)</p> | 2.69% | 690,368 | 4.96% | 5.35% | -7.41% | <p>מסלול מניות קוד מסלול באוצר: 76, סוג מסלול: פנסיוני, פרט</p> <p>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.</p> |
| <p>16.6% מניות ישראל</p> <p>22.3% מניות חו"ל</p> <p>22.7% אג"ח קונצרני והלוואות בישראל</p> <p>15.6% אג"ח קונצרני חו"ל</p> <p>18.1% אג"ח ממשלתי</p> <p>4.7% מזומן</p> <p>0.0% השקעות אחרות (*)</p> | - | 204,646 | - | 3.60 % | -4.11 % | <p>מגדל מסלול הלכה קוד מסלול באוצר: 185, סוג מסלול: פנסיוני, פרט</p> <p>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.</p> |
| <p>16.0% מניות ישראל</p> <p>22.6% מניות חו"ל</p> <p>20.5% אג"ח קונצרני והלוואות בישראל</p> <p>15.5% אג"ח קונצרני חו"ל</p> <p>18.5% אג"ח ממשלתי</p> <p>1.0% מזומן</p> <p>5.9% השקעות אחרות (*)</p> | 1.48% | 20,540,913 | 4.88% | 4.55% | -3.27% | <p>מסלול השקעה כללי קוד מסלול באוצר: 13, סוג מסלול: פרט</p> <p>מסלול השקעה שאין בו התמחות באפיק השקעות ספציפי ושבתסגרתו רשאית החברה לבצע כל עסקה בכפוף לתקנות דרכי השקעה.</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. (*) נכסי נדל"ן, סחורות והשקעות אלטרנטיביות אחרות

| הרכב נכסים ליום 31/5/2016 | סטיית תקן חודשית** 5 שנים אחרונות | היקף נכסים באלפי ש"ח ליום 31/5/2016 | תשואה נומינלית ברוטו* | | | מסלול השקעה ומדיניות השקעות |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | | ממוצעת 5 שנים אחרונות 6/2011-5/2016 | ממוצעת 3 שנים אחרונות 6/2013-5/2016 | מצטברת 12 חודשים אחרונים 6/2015- 5/2016 | |
| <p>0.0% מניות ישראל 0.0% מניות חו"ל 0.0% אג"ח קונצרני והלוואות בישראל 0.0% אג"ח קונצרני חו"ל 88.1% אג"ח ממשלתי 11.9% מזומן 0.0% השקעות אחרות (*)</p> | - | - | - | - | - | <p>מגדל שקלי טווח קצר קוד מסלול באוצר: 1955, סוג מסלול: פנסיוני, פרט</p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאינן 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.</p> |
| מסלול סגור למצטרפים חדשים | | | | | | |
| <p>22.7% מניות ישראל 34.8% מניות חו"ל 16.0% אג"ח קונצרני והלוואות בישראל 7.5% אג"ח קונצרני חו"ל 14.6% אג"ח ממשלתי 4.4% מזומן 0.0% השקעות אחרות (*)</p> | 1.92% | 413,932 | 4.97% | 4.82% | -4.44% | <p>מסלול כללי עד 65% מניות קוד מסלול באוצר: 75, סוג מסלול: פנסיוני, פרט</p> <p>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.</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 ביגים 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 מנייתי, 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.ת. (* נכסי נדל"ן, סחורות והשקעות אלטרנטיביות אחרות