

תאריך הדוח: 30/09/2025

דוח רבעוני לעמית בקרן הפנסיה החדשה 'מגדל מקפת אישית' לסוף הרבעון ה- 3
לשנת 2025 מתאריך 01/01/2025 עד תאריך 30/09/2025

שם העמית: בנימין הכסטר מספר ת.ז. 28793339

א. תשלומים צפויים מקרן הפנסיה *	
סכום בש"ח	
694	קצבה חודשית הצפויה לך בפרישה בגיל 67 **
-	קצבה חודשית לאלמנה/ במקרה מוות ***
-	קצבה חודשית ליתום במקרה מוות ***
-	קצבה חודשית להורה נתמך במקרה מוות
-	קצבה חודשית במקרה של נכות מלאה
-	שחרור מתשלום הפקדות לקרן במקרה של נכות

* הנתונים מחושבים על בסיס ההנחות הקבועות בתקנון הקרן.
** הקצבה הצפויה מחושבת בהתאם ליתרת הכספים בקרן (כספי תגמולים וכספי פיצויים)
*** בסוף תקופת הדיווח תחת הנחת ריבית נטו של 3.86% לשנה.
במקרה פטירה יקבלו השארים קצבה מתוך יתרת הכספים בחשבון.

ב. תנועות בקרן הפנסיה בתקופת הדיווח		שם לב לגובה דמי הניהול הנגבים ממך
סכום בש"ח		
72,659	יתרת הכספים בקרן בתחילת השנה	
	כספים שהופקדו לקרן	
8,322	רווחים בניכוי הוצאות ניהול השקעות	
-285	דמי ניהול שנגבו בתקופת הדיווח	
	עלות ביטוח	
71	עדכון יתרת הכספים בגין הפעלת מנגנון איזון אקטוארי	
80,768	יתרת הכספים בקרן ב-30/09/2025	

ג. אחוז דמי ניהול בתקופת הדיווח	
0.00%	דמי ניהול מהפקדה
0.50%	דמי ניהול מחיסכון

דמי הניהול מוצגים על בסיס שנתי.
ניתן לקבל מידע על העלות השנתית
הצפויה בשל דמי ניהול והוצאות
ישירות באמצעות "מגדל שלי" האזור
האישי באתר האינטרנט. באזור דמי
ניהול.

ד. מסלולי השקעה ותשואות בתקופת הדיווח *	
מסלול כללי	11.47%

* תשואות שהושגו במהלך תקופת
הדוח בניכוי הוצאות ניהול השקעות
וללא ניכוי דמי ניהול.

ה. פירוט הפקדות לקרן הפנסיה בתקופת הדיווח		
מועד הפקדה	תגמולי עמית	סה"כ הפקדות
בתקופת הדיווח לא היו הפקדות שוטפות		

מומלץ לבדוק
שההפקדות
בדוח תואמות
את ההפקדות
שנעשו בפועל.
העזר בתלוש
המשכורת
שלך להשוואה

שים לב, הנתונים הכספיים המוצגים בדוח מעוגלים לשקל הקרוב.

מגדל מקפת אישית מסלול כללי

הודעה על שינוי בהצהרה על מדיניות ההשקעה הצפויה רבעון שלישי 2025
החברה שינתה את הצהרתה על מדיניות ההשקעה הצפויה שלה במהלך הרבעון השלישי, ביולי 2025:
להלן פירוט השינויים שבוצעו:

שיעור החשיפה הצפוי באפיק "חשיפה למט"ח" שונה כך שטווח המינימום ירד מ 18% ל 16%
שיעור החשיפה הצפוי באפיק "חשיפה למט"ח" שונה כך שטווח המקסימום ירד מ 30% ל 28%

מגדל מקפת אישית מסלול כללי						
מדדי יחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור חשיפה 31.12.2024	אפיק השקעה
	מקסימום	מינימום				
MSCI All Countries -65% מדד תל אביב 125 - 35%	49.00%	37.00%	+/-6%	43.00%	46.40%	חשיפה למניות (סחיר ולא סחיר)
תל גוב כללי - 100%	10.00%	0.00%	+/-5%	5.00%	5.50%	חוב ממשלתי סחיר
					26.20%	אג"ח מיועדות
Bloomberg Barclay's Global High Yield Total Return Index (LG30) - 15% Bloomberg Barclay's Global Aggregate Corporate Total Return Index (LGCP) - 15% תל בונד שקלי 50 - 15% תל בונד 60 - 55%	14.00%	2.00%	+/-6%	8.00%	6.00%	אשראי
	11.00%	1.00%	+/-5%	6.00%	6.90%	נדל"ן (כולל קרנות ושותפויות נדל"ן)
	16.00%	6.00%	+/-5%	11.00%	10.30%	קרנות לא סחירות (לא כולל נדל"ן ותשתיות)
	7.00%	0.00%	+/-5%	4.00%	4.20%	השקעה בתשתיות
	10.00%	0.00%	+/-5%	5.00%	0.00%	*אחר (במונחי שווי ללא קרנות לא סחירות נדל"ן ומזומן)
				82.00%	105.60%	סה"כ
תל גוב מק"מ - 100%					11.70%	סך מזומן
	28.00%	16.00%	+/-6%	22.00%	23.00%	חשיפה למט"ח
0.25%						מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2025

הגדרות

* מגבלת אחר כוללת נכסים שלא פורטו באפיקים מעלה כגון קרנות גידור ונאמנות אחרות ופקדונות ארוכים
** מגבלת עמלת ניהול חיצוני המפורטת לעיל הינה השיעור המרבי של עמלת ניהול חיצוני שיהיה המשקיע המוסדי רשאי לגבות בשנת 2025 בהתאם להוראות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), התשס"ח - 2008. השיעור האמור מבוסס על מגוון רחב של הנחות, לרבות נתוני שנים קודמות. שיעור עמלת הניהול החיצוני שתגבה בפועל (אשר לא יעלה על מגבלת עמלת הניהול החיצוני) יושפע, בין היתר, מההשקעות שיבוצעו במהלך השנה, התשואות שיושגו במהלך השנה על נכסי העמיתים במסלול ההשקעה וסך ההפקדות שיופקדו במהלך השנה.