

**ריכוז פרטיים כלליים על בסט אינווסט פסגות (\*) אג"ח ממשלתיות : תשואות, דמי ניהול  
ונכסים  
לתקופת הדוח 01.01.2020-31.12.2020**

<b>תשואה שהשיגה הקרן על נכסיה</b>	
<b>שיעור תשואה נומינלית</b>	
0.68%	שיעור תשואה נומינאלי לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)
0.52%	שיעור תשואה נומינאלי אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)
2.07%	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים : 2016-2020
-0.6%	שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח
0.2%	ממוצע שיעור עליית המדד ל 5 שנים : 2016-2020

<b>דמי ניהול ועמלות</b>	
<b>%</b>	
-	שיעור דמי הניהול מהפרמיות שנגבו בפועל מהמבוטחים :
0.16%	שיעור דמי הניהול הקבועים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע :
-	שיעור דמי הניהול המשתנים מהחיסכון המצטבר שנגבו בפועל מסך נכסי המבוטחים בממוצע :
-	שיעור ממוצע העמלות שגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח :
-	שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח :

**מדיניות השקעה בשנת 2019**

<b>מדד יחוס</b>	<b>מדיניות השקעה</b>
80% אג"ח ממשלתי כללי	<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 align="right">חשיפת מט"ח – עד 15%</p>
20% - תל בונד 60	

(\*) המסלול הסתיים בפברואר 2020