

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

<b>תשואה שהשיגה הקרן על נכסיה</b>	
<b>שיעור תשואה נומינלית</b>	
1.13%	שיעור תשואה נומינאלי לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)
0.95%	שיעור תשואה נומינאלי אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)
4.21%	ממוצע שנתי (ברוטו) לשנים : 2016-2020
-0.6%	שיעור ירידת המדד בשנת הדו"ח
0.2%	ממוצע שיעור עליית המדד ל 5 שנים : 2016-2020

<b>דמי ניהול ועמלות</b>	
0.02%	שיעור דמי הניהול מהפרמיות שנגבו בפועל מהמבוטחים בממוצע :
0.17%	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 ייחוס</b>	<b>שיעור החשיפה ליום 30.11.2019</b>	<b>אפיק השקעה</b>
40% - ת"א 125 60% MSCI World	41.12%	מניות (תעודות סל, קרנות נאמנות, חוזים אופציות ונגזרים)
50% מדד ממשלתי שקלי 2-5 50% מדד ממשלתי צמוד 2-5	26.12%	אג"ח ממשלתי (סחיר ולא סחיר, קרנות נאמנות, תעודות סל, חוזים ונגזרים)
80% תלבונד 60 20% Barclays Global Aggregate Index	30.97%	אג"ח קונצרני (סחיר ולא סחיר, קרנות נאמנות, תעודות סל, חוזים ונגזרים)
	1.79%	אחר*
	<b>100%</b>	<b>סה"כ</b>
70% דולר 30% אירו	20.96%	חשיפה למט"ח

(\*) המסלול הסתיים בפברואר 2020