



BEST INVEST אישי מאפשר לך להשקיע חכם

ייחודי: ניתן לחלק את ניהול הכסף בין מבחר מנהלי השקעות

מיטב דש
הדרר הנכונה

הכשרה
חברה לביטוח

אלטשולר שחם
רצי משקיעים שיתאמו ויקוננו
למשקיעים ולמשקיעות

פסגות
בית ההשקעות הגדול בישראל

**לפרטים נוספים פנה לסוכן הביטוח
או לצוות המומחים של הכשרה:**

מפקחים פיננסיים

אתי מרקמן - 054-6743006
שי וינברג - 054-2520835
יצחק בן שושן - 054-7797766
אופיר לוי - 054-6316305

מנהל מוצר BEST INVEST
זיו ורטהיימר - 054-5785759

מוקד שירות לקוחות BEST INVEST
*3494

מידע נוסף באתר האינטרנט:
www.hcsra.co.il

- פוליסת החיסכון "BEST INVEST" מכילה 100% חיסכון ואינה מכילה רכיבי ביטוחי כלשהו.
- ניתן להשקיע ב-3 מסלולים: אג"ח ממשלתיות (ללא מניות), כללי (עד 48% * מניות) ומנייתי (לפחות 50% מניות).
- ניתן לעבור בין מסלולי ההשקעה ובין בתי ההשקעות ללא עלויות וללא תשלום מס.
- אפשרות להטבות מס בגיל פרישה.**
- ניהול השקעות, אקטיבי וגמיש של הכסף.
- פטור מדמי משמרת, עמלות קניה/מכירה, וכיו"ב.
- דמי ניהול קבועים ללא עלויות נוספות.
- אפשרות למשיכת כספי הפדיון בכל עת.
- הפוליסה כפופה לפיקוח הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון.

**ריכוז תשואות והרכב הנכסים
של מסלולי BEST INVEST**
(נכון ל-30/04/2015)

*הנתון משתנה בהתאם למדיניות השקעות
**פטור ממס רווחי הון ללקוחות שהגיעו לגיל פרישת חובה וביום 1.1.2003. מלאו לאחד מהם לפחות 55 שנים.
הסכומים מתעדכנים בהתאם לפקודת מס הכנסה ולתקרות באותה שנת המס.

הכשרה ביטוח בעולם פתוח
חברה לביטוח *3453, www.hcsra.co.il חפשו אותנו גם ב-f הכשרה חברה לביטוח בע"מ

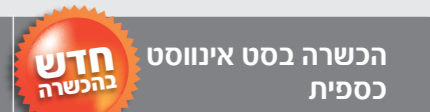


הכשרה חברה לביטוח בע"מ
המלאכה 6, חולון 5811801 ת.ד 1877 טל'. 03-7960000 או *3453, פקס. 03-5167870 www.hcsra.co.il
חפשו אותנו גם ב-f

*ט.לח. *בכפוף לתנאי הפוליסה

מסלול השקעה	תיאור המסלול	תשואה נומינלית ברוטו				צבירה באלפי ש"ח	הרכב נכסים
		מזומן ופיקדונות שנתיים 5	ממוצעת שנתית 3 שנים אחרונות	ממוצעת שנתית 12 חודשים אחרונים	מצטברת מתחילת שנת 2015		
בסט אינווסט הכשרה כללי	ניהול גמיש של אפיקי ההשקעה השונים בהתאם למדיניות החברה. המסלול כולל השקעה של עד 49% במניות בארץ ובח"ל וכן אג"ח קונצרני וממשלתי.	5.93%	7.51%	8.35%	4.85%	302,500	<ul style="list-style-type: none"> מניות בישראל 23.1% מניות בחו"ל 24.6% אג"ח ממשלתי 21.2% אג"ח קונצרני 27.0% אחר 4.1%
בסט אינווסט אלטשולר שחם כללי	ניהול גמיש של אפיקי ההשקעה השונים בהתאם למדיניות החברה. המסלול כולל השקעה של עד 49% במניות בארץ ובח"ל וכן אג"ח קונצרני וממשלתי.	6.61%	8.77%	8.34%	6.04%	549,901	<ul style="list-style-type: none"> מניות בישראל 17.0% מניות בחו"ל 27.8% אג"ח ממשלתי 22.1% אג"ח קונצרני 27.6% אחר 5.6%
בסט אינווסט פסגות כללי	ניהול גמיש של אפיקי ההשקעה השונים בהתאם למדיניות החברה. המסלול כולל השקעה של עד 49% במניות בארץ ובח"ל וכן אג"ח קונצרני וממשלתי.	6.03%	7.91%	8.83%	4.43%	123,293	<ul style="list-style-type: none"> מניות בישראל 16.1% מניות בחו"ל 23.1% אג"ח ממשלתי 23.1% אג"ח קונצרני 31.4% אחר 6.4%
בסט אינווסט מיטב דש כללי	ניהול גמיש של אפיקי ההשקעה השונים בהתאם למדיניות החברה. המסלול כולל השקעה של עד 49% במניות בארץ ובח"ל וכן אג"ח קונצרני וממשלתי.	**	**	**	**	37,038	<ul style="list-style-type: none"> מניות בישראל 18.1% מניות בחו"ל 25.4% אג"ח ממשלתי 21.0% אג"ח קונצרני 28.5% אחר 7.1%
בסט אינווסט הכשרה אג"ח ממשלתי	לפחות 70% אג"ח ממשלתיות ו/או מק"מ והשאר בנכסים אחרים, כדוגמת אג"ח קונצרניות, צמודות מדד ושקליות.	4.88%	4.56%	3.52%	2.71%	89,676	<ul style="list-style-type: none"> אג"ח מדינה שקלי 31.0% אג"ח מדינה צמוד מדד 45.9% אג"ח קונצרני 19.2% מזומן ופיקדונות זמן קצר 3.9%
בסט אינווסט אלטשולר שחם אג"ח ממשלתי	לפחות 70% אג"ח ממשלתיות ו/או מק"מ והשאר בנכסים אחרים, כדוגמת אג"ח קונצרניות, צמודות מדד ושקליות.	5.37%	5.68%	4.94%	2.76%	419,264	<ul style="list-style-type: none"> אג"ח מדינה שקלי 14.2% מק"מ 25.7% אג"ח מדינה צמוד מדד 33.4% אג"ח קונצרני 24.7% מזומן ופיקדונות זמן קצר 2.0%
בסט אינווסט פסגות אג"ח ממשלתי	לפחות 70% אג"ח ממשלתיות ו/או מק"מ והשאר בנכסים אחרים, כדוגמת אג"ח קונצרניות, צמודות מדד ושקליות.	5.05%	5.15%	4.04%	2.37%	131,024	<ul style="list-style-type: none"> אג"ח מדינה שקלי 41.0% אג"ח מדינה צמוד מדד 28.3% אג"ח קונצרני 23.3% מזומן ופיקדונות זמן קצר 7.5%
בסט אינווסט מיטב דש אג"ח ממשלתי	לפחות 70% אג"ח ממשלתיות ו/או מק"מ והשאר בנכסים אחרים, כדוגמת אג"ח קונצרניות, צמודות מדד ושקליות.	**	**	**	**	27,308	<ul style="list-style-type: none"> אג"ח מדינה שקלי 59.7% אג"ח מדינה צמוד מדד 16.3% אג"ח קונצרני 18.2% מזומן ופיקדונות זמן קצר 5.8%
בסט אינווסט הכשרה מניות	לפחות 50% משווי נכסי המסלול יושקעו במניות בארץ ובח"ל.	***	***	***	***	6,507	<ul style="list-style-type: none"> מניות בישראל 46.4% מניות בחו"ל 50.4% מזומן ופיקדונות זמן קצר 3.2%
בסט אינווסט אלטשולר שחם מניות	לפחות 50% משווי נכסי המסלול יושקעו במניות בארץ ובח"ל.	8.18%	14.06%	15.43%	9.66%	102,958	<ul style="list-style-type: none"> מניות בישראל 31.4% מניות בחו"ל 60.5% מזומן ופיקדונות זמן קצר 8.1%
בסט אינווסט פסגות מניות	לפחות 50% משווי נכסי המסלול יושקעו במניות בארץ ובח"ל.	7.28%	11.51%	16.26%	7.13%	17,109	<ul style="list-style-type: none"> מניות בישראל 38.4% מניות בחו"ל 55.2% מזומן ופיקדונות זמן קצר 6.5%
בסט אינווסט מיטב דש מניות	לפחות 50% משווי נכסי המסלול יושקעו במניות בארץ ובח"ל.	**	**	**	**	4,797	<ul style="list-style-type: none"> מניות בישראל 36.1% מניות בחו"ל 58.3% מזומן ופיקדונות זמן קצר 5.6%
		****	****	****	****	1,251	<ul style="list-style-type: none"> מק"מ 96.49% מזומן ופיקדונות זמן קצר 3.51%

הכשרה חברה לביטוח בע"מ



במסלול זה כל הכספים יושקעו ו/או יהיו חשופים לאחד או ליותר מהאפיקים הבאים: אג"ח ממשלתי לא צמודות, מק"מ, פיקדונות לזמן קצוב בבנקים ישראלים, ומזומנים. משך החיים הממוצע של כלל הנכסים במסלול הינו עד 12 חודשים. נכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או בני"ע המיריס למניות.

* התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול * אין מידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד * אין מידע זה כדי להוות תחליף ליעוץ המותאם לצרכי לקוח ** מסלולי מיטב דש החלו לפעול ביולי 2014 *** תשואות מסלול אינה מפורסמת היות ויתרת הנכסים במסלול נמוכה מ-10 מיליון ש"ח. **** תקופת המסלול אינה עולה על חמש שנים ולכן מדד השארפ אינו מפורסם. ***** מסלול הכשרה בסט אינווסט כספית החל לפעול בפברואר 2015