

חדש!

מסלול כשר
הצטרף לנבחרת
המסלולים של הכשרה

BEST INVEST אישי מאפשר לך להשקיע חכם

ייחודי: ניתן לחלק את ניהול הכסף בין מבחר מנהלי השקעות

מיטב דש
הדרך הנכונה

הכשרה
חברה לביטוח

אלטשולר שחם
חוקי השקעות עולים משהחוקים
החדשים - 2013, 2014

פסגות
בית ההשקעות הגדול בישראל

ילין לפידות
בית השקעות

**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
אלון אלברט - 052-5350090

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 רכיב ביטוחי כלשהו.
- ניתן להשקיע ב-5 מסלולים: אג"ח ממשלת ישראל (לפחות 75% באג"ח ממשלת ישראל, ללא מניות), כללי (עד 46% מניות), מנייתי (לפחות 75% מניות) שיקלי טווח קצר ומסלול הלכה.
- 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 וחיסכון.

**ריכוז תשואות והרכב הנכסים
של מסלולי BEST INVEST**
(נכון ל-30/04/2016)





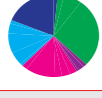
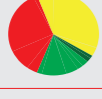
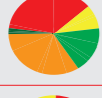
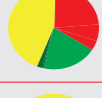
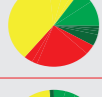
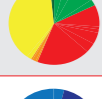
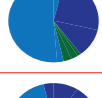
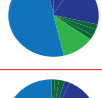
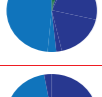
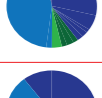
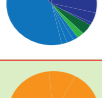



*הנתון משתנה בהתאם למדיניות השקעות.
**פטור ממס רווחי הון ללקוחות שהגיעו לגיל פרישת חובה וביום 1.1.2003. מלאו לאחד מהם לפחות 55 שנים.
הסכומים מתעדכנים בהתאם לפקודת מס הכנסה ולתקרות באותה שנת המס.

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



הכשרה חברה לביטוח בע"מ
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

הרכב נכסים	צבירה באלפי ש"ח	שארפ 5 שנים אחרונות	תשואה נומינלית ברוטו					תיאור המסלול		מסלול השקעה
			ממוצעת שנתי 5 שנים אחרונות	מצטברת 5 שנים אחרונות	ממוצעת שנתי 3 שנים אחרונות	מצטברת 3 שנים אחרונות	מצטברת 12 חודשים אחרונים	מצטברת מתחילת 2016	תיאור המסלול	
	1,549,382	0.39	4.02%	21.81%	4.73%	14.88%	-3.09%	-0.52%	ניהול גמיש של אפיקי ההשקעה השונים בהתאם למדיניות החברה. המסלול כולל השקעה של עד 46% במניות בארץ ובח"ל וכן אג"ח קונצרני וממשלתי.	הכשרה מסלול כללי
	505,790	0.37	4.79%	26.34%	3.97%	12.38%	-4.75%	-0.25%	ניהול גמיש של אפיקי ההשקעה השונים בהתאם למדיניות החברה. המסלול כולל השקעה של עד 46% במניות בארץ ובח"ל וכן אג"ח קונצרני וממשלתי.	אלטשולר שחם מסלול כללי
	142,717	0.37	3.87%	20.91%	4.27%	13.36%	-4.17%	-0.88%	ניהול גמיש של אפיקי ההשקעה השונים בהתאם למדיניות החברה. המסלול כולל השקעה של עד 46% במניות בארץ ובח"ל וכן אג"ח קונצרני וממשלתי.	פסגות מסלול כללי
	103,141	***	**	**	**	**	-3.97%	-1.04%	ניהול גמיש של אפיקי ההשקעה השונים בהתאם למדיניות החברה. המסלול כולל השקעה של עד 46% במניות בארץ ובח"ל וכן אג"ח קונצרני וממשלתי.	מיטב דש מסלול כללי
	134,005	***	*****	*****	*****	*****	*****	*****	ניהול גמיש של אפיקי ההשקעה השונים בהתאם למדיניות החברה. המסלול כולל השקעה של עד 46% במניות בארץ ובח"ל וכן אג"ח קונצרני וממשלתי.	ילין לפידות מסלול כללי
	248,695	0.64	4.01%	21.72%	2.83%	8.73%	-0.16%	1.39%	לפחות 75% באג"ח ממשלתי ישראל והשאר בנכסים אחרים, כדוגמת אג"ח קונצרניות, צמודות מדד ושקליות.	הכשרה אג"ח ממשלת ישראל
	325,158	0.68	4.57%	25.01%	2.71%	8.36%	-0.78%	1.49%	לפחות 75% באג"ח ממשלתי ישראל והשאר בנכסים אחרים, כדוגמת אג"ח קונצרניות, צמודות מדד ושקליות.	אלטשולר שחם אג"ח ממשלת ישראל
	150,726	0.89	4.27%	23.26%	2.80%	8.65%	-0.28%	1.35%	לפחות 75% באג"ח ממשלתי ישראל והשאר בנכסים אחרים, כדוגמת אג"ח קונצרניות, צמודות מדד ושקליות.	פסגות אג"ח ממשלת ישראל
	55,403	***	**	**	**	**	-0.70%	1.23%	לפחות 75% באג"ח ממשלתי ישראל והשאר בנכסים אחרים, כדוגמת אג"ח קונצרניות, צמודות מדד ושקליות.	מיטב דש אג"ח ממשלת ישראל
	128,486	***	*****	*****	*****	*****	*****	*****	לפחות 75% באג"ח ממשלתי ישראל והשאר בנכסים אחרים, כדוגמת אג"ח קונצרניות, צמודות מדד ושקליות.	ילין לפידות אג"ח ממשלת ישראל
	31,501	0.18	3.73%	20.09%	4.97%	15.65%	-7.87%	-3.66%	לפחות 75% משווי נכסי המסלול יושקעו במניות בארץ ובח"ל.	הכשרה מניות
	89,861	0.22	4.56%	24.96%	6.84%	21.94%	-8.96%	-2.29%	לפחות 75% משווי נכסי המסלול יושקעו במניות בארץ ובח"ל.	אלטשולר שחם מניות
	23,206	0.14	2.95%	15.64%	6.14%	19.58%	-9.26%	-3.41%	לפחות 75% משווי נכסי המסלול יושקעו במניות בארץ ובח"ל.	פסגות מניות
	14,870	***	**	**	**	**	-8.48%	-4.68%	לפחות 75% משווי נכסי המסלול יושקעו במניות בארץ ובח"ל.	מיטב דש מניות
	18,607	***	*****	*****	*****	*****	*****	*****	לפחות 75% משווי נכסי המסלול יושקעו במניות בארץ ובח"ל.	ילין לפידות מניות
	14,456	***	*****	*****	*****	*****	-0.05%	0.03%	לפחות 75% יושקעו בנכסים שאינם צמודים כגון: פקדונות שקליים, אג"ח ממשלתי שקלי, הלוואות שיקליות, שמשך החיים הממוצע שלהם אינו עולה על שנה.	שקלי טווח קצר
	401	***	*****	*****	*****	*****	*****	*****	עד 90% מנכסי המסלול יושקעו באג"ח ממשלתי, שיעור החשיפה למניות לא יפחת מ-20% ולא יעלה על 40%. החשיפה למניות תושג באמצעות רכישת אופציות וחוזים עתידיים. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.	מסלול הלכה 

הכשרה חברה לביטוח בע"מ

* התשואות הינן נומינליות ברוטו לפני ניכוי ניהול * אין מידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד * אין במידע זה כדי להוות תחליף ליעוץ המותאם לצרכי לקוח. ** מסלולי מיטב דש החלו לפעול בחודש יוני 2014. *** תקופת המסלול אינה עולה על חמש שנים ולכן מדד השארפ אינו מפורסם. ***** מסלולי ילין לפידות החלו לפעול בחודש יולי 2015 ***** מסלול שיקלי טווח קצר החל לפעול בחודש פברואר 2015 ***** מסלול הלכה החל לפעול בחודש פברואר 2016.