

BEST INVEST אישי - מאפשר לך להשקיע חכם

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

• ייחודי ניתן לחלק את ניהול הכסף בין 5 בתי השקעות:



- פוליסת החיסכון "BEST INVEST" מכילה 100% חיסכון ואינה מכילה רכיב 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 השקעות ללא עלויות וללא תשלום מס.
- אפשרות להטבות מס בגיל פרישה.
- *למבוטחים מגיל 65 ומעלה.
- 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.

*הנתון משתנה בהתאם למדיניות השקעות



הכשרה ביטוח בעולם פתוח

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

הרכב נכסים	שארף 5 שנים אחרונות	תשואה נומינלית ברוטו				תיאור המסלול	מסלול השקעה
		ממוצעת שנתי 5 שנים אחרונות	ממוצעת שנתי 3 שנים אחרונות	ממוצעת 12 חודשים אחרונים	מסבכת מתחילת שנת 2014		
<ul style="list-style-type: none"> מניות 45.4% אג"ח ממשלתי 20.2% אג"ח קונצרני 29.5% מט"ח 4.5% אחר 0.4% 	1.07	6.94%	5.97%	10.80%	3.39%	ניהול גמיש של אפיקי ההשקעה השונים בהתאם למדיניות החברה. המסלול כולל השקעה של עד 48% במניות בארץ ובחו"ל וכן אג"ח קונצרני וממשלתי.	בסט אינווסט הכשרה כללי
<ul style="list-style-type: none"> מניות 39.1% אג"ח ממשלתי 21.0% אג"ח קונצרני 32.4% אחר 7.5% 	1.25	7.28%	8.17%	11.23%	4.66%	ניהול גמיש של אפיקי ההשקעה השונים בהתאם למדיניות החברה. המסלול כולל השקעה של עד 48% במניות בארץ ובחו"ל וכן אג"ח קונצרני וממשלתי.	בסט אינווסט אלטשולר שחם כללי
<ul style="list-style-type: none"> מניות 43.8% אג"ח ממשלתי 21.7% אג"ח קונצרני 33.2% מט"ח 0.5% אחר 0.8% 	0.93	5.84%	5.36%	7.21%	1.43%	ניהול גמיש של אפיקי ההשקעה השונים בהתאם למדיניות החברה. המסלול כולל השקעה של עד 48% במניות בארץ ובחו"ל וכן אג"ח קונצרני וממשלתי.	בסט אינווסט תמיר פישמן כללי
<ul style="list-style-type: none"> מניות 41.6% אג"ח ממשלתי 21.3% אג"ח קונצרני 31.2% מט"ח 0.4% אחר 5.5% 	1.14	6.43%	6.11%	9.95%	3.36%	ניהול גמיש של אפיקי ההשקעה השונים בהתאם למדיניות החברה. המסלול כולל השקעה של עד 48% במניות בארץ ובחו"ל וכן אג"ח קונצרני וממשלתי.	בסט אינווסט פסגות כללי
<ul style="list-style-type: none"> אג"ח מדינה שקלי 28.2% אג"ח מדינה צמוד מדד 43.7% אג"ח קונצרני 16.8% מזומן ופיקדונות זמן קצר 11.4% 	1.4	5.80%	5.49%	5.17%	3.00%	לפחות 70% אג"ח ממשלתיות ו/או מק"מ והשאר בנכסים אחרים, כדוגמת אג"ח קונצרניות, צמודות מדד ושקליות.	בסט אינווסט הכשרה אג"ח ממשלתי
<ul style="list-style-type: none"> אג"ח מדינה שקלי 20.5% אג"ח מדינה צמוד מדד 34.3% אג"ח קונצרני 11.1% מק"מ 18.1% מזומן ופיקדונות זמן קצר 16.1% 	1.58	6.27%	6.50%	6.53%	4.36%	לפחות 70% אג"ח ממשלתיות ו/או מק"מ והשאר בנכסים אחרים, כדוגמת אג"ח קונצרניות, צמודות מדד ושקליות.	בסט אינווסט אלטשולר שחם אג"ח ממשלתי
<ul style="list-style-type: none"> אג"ח מדינה שקלי 60.4% אג"ח מדינה צמוד מדד 17.2% אג"ח קונצרני 19.4% מזומן ופיקדונות זמן קצר 3.0% 	1.44	5.34%	5.53%	3.62%	1.60%	לפחות 70% אג"ח ממשלתיות ו/או מק"מ והשאר בנכסים אחרים, כדוגמת אג"ח קונצרניות, צמודות מדד ושקליות.	בסט אינווסט תמיר פישמן אג"ח ממשלתי
<ul style="list-style-type: none"> אג"ח מדינה שקלי 43.1% אג"ח מדינה צמוד מדד 28.9% אג"ח קונצרני 21.7% מזומן ופיקדונות זמן קצר 6.4% 	1.74	5.10%	5.88%	5.15%	2.63%	לפחות 70% אג"ח ממשלתיות ו/או מק"מ והשאר בנכסים אחרים, כדוגמת אג"ח קונצרניות, צמודות מדד ושקליות.	בסט אינווסט פסגות אג"ח ממשלתי
<ul style="list-style-type: none"> מניות בישראל 19.4% מניות בחו"ל 54.4% אג"ח 13.4% מזומן ופיקדונות זמן קצר 12.8% 	0.79	9.77%	8.99%	17.86%	5.49%	לפחות 50% משווי נכסי המסלול יושקעו במניות בארץ ובחו"ל.	בסט אינווסט אלטשולר שחם מניות