

הכירו את Best Invest מבית הכשרה חברה לביטוח: פוליסת החיסכון הייחודית המאפשרת לכם להשקיע בשוק ההון בראש שקט

הפוליסה פורצת הדרך מאפשרת לחוסכים לנהל את כספם ב-5 בתי ההשקעות המובילים בישראל תוך גמישות השקעתית ונזילות כספית גבוהה מהמקובל: כל זאת באמצעות אפליקציה מתקדמת ופשוטה לשימוש

הזינוקים האחרונים בבורסת ת"א אשר הגיעו לאחר הירידות החדות של חודשי מרץ ואפריל, לימדו את המשקיע הממוצע כי אם ברצונו להשקיע בשוק ההון עדיף לו לעשות זאת בעזרת מומחים אשר יעזרו לו לנתב את דרכו בשוק ההון התזזיתי. ובאמת, בימים בהם עתידו של שוק הדיור לוט בערפל עקב מדיניות ממשלתית בלתי ברורה, ועל השקעות נדל"ן מעבר לים אין מה לדבר בשל נגיף הקורונה, הפך שוק ההון לאפיק ההשקעה/החיסכון האטרקטיבי ביותר עבור האדם הממוצע, אך גם כזה הטומן בחובו סיכונים לא מועטים.

נטיית הלב הראשונה של רוב החוסכים המעוניינים להשקיע בשוק ההון היא לפנות לייעוץ השקעות בבנק בו מתנהל חשבונם אך מדובר בטעות יסודית. מדוע? בעיקר בשל העובדה הפשוטה שהבנקים מעניקים ללקוחותיהם ייעוץ השקעות חינוכי לכאורה אך במציאות הם גובים מהלקוח עמלות (קנייה ומכירה ודמי ניהול פיקדון ניירות ערך) יקרות בהשוואה לעמלות המקובלות בבתי ההשקעות.



(צילום: shutterstock)

נוכח מצב דברים זה בשוק, פיתחה חברת הביטוח הוותיקה "הכשרה חברה לביטוח בע"מ" פוליסת חיסכון פורצת דרך בשם Best Invest. פוליסה זו היא היחידה בישראל המאפשרת ללקוחותיה לנהל את כספם בחמישה בתי השקעות מובילים – מיטב ד"ש, אקסלנס קסם, אלטשולר שחם, ילין לפידות ו-MORE- כאשר אין שום מחויבות לאף בית השקעות. כן מה שאתם שומעים - הלקוחות אינם מחויבים לבית השקעות אחד ויכולים לעבור כשירצו בכך ממסלול אחד למשנהו בבית השקעות אחר. אם לא די בכך, הם גם לא יצטרכו לשלם, ולו שקל אחד בעת המעבר בין בתי ההשקעות.

המשך בעמוד הבא...

Best Invest - זרוע הפיננסים של הכשרה חברה לביטוח

Best Invest הינה זרוע הפיננסים של הכשרה חברה לביטוח ובדומה לבתי השקעות היא מנהלת את כספי המבוטחים במגוון רחב של מסלולים. על הצלחתה של Best Invest יעידו המספרים המרשימים אליהם הגיעה – נכון להיום מנוהלות באמצעות פוליסות ה – Best Invest השקעות בהיקף של לא פחות מ-11.5 מיליארד ש"ח! אם אתם שואלים את עצמכם כרגע מהו בעצם ההבדל בין Best Invest לבין בתי ההשקעות הקלאסיים? ובכן ההבדל נמצא באופי המוצר - Best Invest היא פוליסת חסכון והשקעה הכוללת מספר בתי השקעות מובילים כאשר המעבר בין המסלולים אינו נחשב לאירוע מס. כמו כן ניתן לפנות למשיכת פדיון הכספים בכל עת והפוליסה אף מאפשרת לקבל הטבות מס בגיל פרישה בגין הרווחים שנצברו בה.



(צילום: shutterstock)

מגוון רחב של מסלולי השקעה – החל מ-100 אלף ש"ח בלבד

בשונה מבתי ההשקעות בהם סכומי ההשקעה הראשוניים גבוהים יחסית, הרי שפוליסות החיסכון של Best Invest מאפשרת ללקוחותיה להיחשף לשוק ההון בסכום נמוך יחסית של 100 אלף ש"ח בלבד תוך מגוון רחב יחסית של מסלולי השקעה לבחירתם:

- מסלול כללי – ניהול גמיש של אפיקי ההשקעה השונים, המסלול כולל השקעה במניות בארץ ובחו"ל וכן באג"ח קונצרני וממשלתי.
- מסלול אג"ח ממשלתי - לפחות 75% באג"ח ממשלתי ישראל והשאר בנכסים אחרים כדוגמת אג"ח קונצרני, צמודות מדד ושקליות ללא מניות.
- מסלול מניות – נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל ובשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% מנכסי המסלול.

אפליקציה מתקדמת ונוחה לשימוש

גולת הכותרת של Best Invest היא ללא ספק האפליקציה הנוחה והידידותית ביותר שלה באמצעותה ניתן להשקיע מכל מקום ובכל זמן במספר מסלולי השקעה מגוונים, לעבור בין מסלולי ההשקעה ובין בתי ההשקעות ללא עלויות ולשנות את מדיניות ההשקעה בפוליסה באופן אוטומטי ועצמאי לחלוטין, ללא תלות בנציג במהירות ומכל מקום כמו כן, ניתן לבצע באמצעות האפליקציה הפקדות נוספות לפוליסה ולפדות את הכספים ללא קנסות. הכניסה לאפליקציה נעשית באמצעות הזדהות פשוטה וקלה של טביעת אצבע, שם משתמש וסיסמה או ע"י זיהוי תווי פנים. אגב הפוליסה כפופה לפיקוח הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון כך שאתם יכולים להיות בראש שקט.

המשך בעמוד הבא...



(צילום: shutterstock)

בשורה התחתונה

Best Invest היא פוליסת חיסכון והשקעה המאפשרת לראשונה בישראל גמישות ועצמאות מירביים ללקוחותיה המעוניינים להשקיע את כספם בשוק ההון. פעילותה במסגרת הכשרה חברה לביטוח הוותיקה והגדולה, המוניטין רב השנים, המקצוענות הידועה, הנזילות הכספית ויכולת המעבר הפשוטה בלחיצת אצבע באפליקציה הופכים את Best Invest לפוליסת החיסכון האטרקטיבית ביותר כיום עבור כלל ציבור החוסכים.