

עולם של הזדמנויות השקעה

השוואה בין מוצרים פיננסיים

פוליסת חיסכון בסט אינוסט ³	מיטב מנג'ר ²	ניהול תיק השקעות ²	גמל בתיקון 190 ¹	קופת גמל להשקעה ¹	פק"מ	סכום השקעה מינימלי
כ-10,000 ₪	25,000 ₪	300,000 ₪	אין רובד ראשון של 38,412 ₪ לשנת 2024 הנו קצבה מזכה. הפקדה מעל סכום זה תוגדר כקצבה מוכרת ועל כספים אלו יתקיימו כללי תיקון 190	אין	אין	
כן	כן	כן	כן	כן	כן	קיימת אפשרות לביצוע הפקדות שוטפות
אין	אין	אין	אין תקרת הפקדה, אולם נקבעו סכומים בהתאם לגיל המפקיד, שמשיכתם תתבצע מול פקיד שומה	79,005 ₪ בשנה לכל אדם	אין	תקרת הפקדה
נזיל בכל עת (כ-7 ימי עסקים)	נזיל בכל עת	נזיל בכל עת	מגיל 60 ובתנאי שיש קצבה מזערית	נזיל בתוך 4 ימי עסקים ובכפוף לכללי ההסדר התחיקתי	תחנות יציאה/ קנסות בפירעון מוקדם	נזילות
לכל היותר 1.3% לפי מדרג	דמי ניהול נגבים בקרנות הנאמנות בלבד	לפי הסכם הלקוח מול חברת הניהול תיקים	לכל היותר 1.05% לפי מדרג	לכל היותר 1.05% לפי מדרג	עלויות ניהול חשבון בנק לפי הסכם לקוח מול הבנק	דמי ניהול
25% מס ריאלי. קיימות הטבות מס יחודיות למי שנולדו לפני 1/1/1949	25% מס ריאלי	אפיקים שקליים ממוסים לפי 15% נומינלי ואפיקים צמודי מדד / מניות ב-25% ריאלי	15% מס נומינלי. מוטבים: במקרה פטירה עד גיל 75: משיכה פטורה ממס. במקרה פטירה לאחר גיל 75: משיכה עם 15% מס נומינלי מהרווחים שנצברו. מהיום ה-91 לפטירה ינוכה 25% מס ריאלי	25% מס ריאלי או כקצבה פטורה מגיל 60	15% מס נומינלי	מס רווחי הון
מעבר בין מסלולים לא מהווה אירוע מס. תשלום מס במועד הפדיון בלבד	השקעה באמצעות קרנות נאמנות מאפשרת לדחות את אירוע המס עד למועד המימוש	אפשרות לקיזוז הפסדים מניירות ערך מול רווחי ריבית ורוח הון ברמה שוטפת דרך החשבון בבנק/חבר בורסה. כמו כן ניתן להגיש טופס 867 ברמה שנתית למס הכנסה	מעבר בין מסלולים ובין חברות מנהלות לא מהווה אירוע מס. תשלום מס ע"י העמית במועד הפדיון בלבד. משיכה בקצבה הנה ללא אירוע מס	מעבר בין מסלולים ובין חברות מנהלות לא מהווה אירוע מס. תשלום מס במועד הפדיון בלבד. משיכה בקצבה הנה ללא אירוע מס	בעת מימוש	אירוע מס
יכולת השוואה בין פוליסות באמצעות הביטוח-נט. עדכון יתרה יומי	באמצעות מיטב טרייד או דרך האיזור האישי	באמצעות חשבון הבנק ניתנת גישה למצב התיק המנוהל בתדירות יומית שוטפת	יכולת השוואה בין קופות באמצעות גמל-נט. עדכון יתרה חודשי	יכולת השוואה בין קופות באמצעות גמל-נט. עדכון יתרה חודשי	ריבית ידועה מראש	שקיפות
רוב ההשקעה דרך נכסים סחירים בבורסה. חלק נוסף מהתיק מושקע בנכסים לא סחירים כגון נדל"ן/הלוואות וכ'	נכסים סחירים בבורסה, שימוש בקרנות נאמנות בלבד	נכסים סחירים בבורסה שימוש בקרנות נאמנות וקרנות סל. ניתן לשלב גם מוצרים לא סחירים (כגון אשראי צרכני/מוצרים מובנים) באישור מיוחד שיינתן בדר"כ ללקוחות כשירים שעונים על ההגדרה הקבועה בחוק נ"ע	רוב ההשקעה דרך נכסים סחירים בבורסה. חלק נוסף מהתיק מושקע בנכסים לא סחירים כגון נדל"ן/הלוואות וכו' בהתאם למדיניות ההשקעה של הקופה	רוב ההשקעה דרך נכסים סחירים בבורסה. חלק נוסף מהתיק מושקע בנכסים לא סחירים כגון נדל"ן/הלוואות וכ' בהתאם למדיניות ההשקעה של הקופה	-	פיזור נכסים

לפרטים נוספים: *3366 | פנה לסוכן הביטוח או ליועץ הפנסיוני שלך | www.meitav.co.il