

השוואת מוצרי השקעה

2022

| קריטריון | גמל להשקעה | פוליסת חסכון | תיקון 190 | קרן השתלמות | תיק השקעות |
|------------------------|------------------------------------|---------------------|---------------------------------------|---|---|
| תקרת הפקדה | 72,616 ₪ | ללא | ללא | ללא | ללא |
| נזילות | בכל עת | בכל עת | אחרי גיל 60 והוכחת קצבה | 6 שנים (3 שנים החל מגיל פרישה) או החלת וותק | נזיל |
| מס | 25% על הרווח ריאלי (קצבה פטור ממס) | 25% על הרווח הריאלי | 15% על הרווח הנמינאלי או ללא מס כקצבה | פטור עד תקרה, ומעל 25% על הרווח הריאלי | 25% מס רווח הון (ישנם מכשירים שישלמו 15%) |
| קצבה מוכרת | קיים | לא קיים | קיים | לא קיים | לא קיים |
| אנונה (משיכה לשיעורין) | קיים | קיים | קיים בהתניות | קיים | קיים |
| ניוד בין מוצרים | קיים | לא קיים | קיים | קיים | לא קיים |
| ניהול כספים | מסלולי השקעה קיימים | מסלולי השקעה קיימים | מסלולי השקעה / ניהול אישי | מסלולי השקעה / ניהול אישי | ניהול אישי |
| מס בשינוי מסלול/מנהל | ללא | ללא | ללא | ללא | קיים |
| נכסים לא סחירים | יש | יש | יש | יש | אין |
| הלוואות | קיים | קיים | קיים | קיים | לא קיים |