

סכום השקעה מינימלי / מקסימלי	חשבון מיועץ בבנק	תיק מנוהל בבית השקעות	פוליסה פיננסית	קופת גמל להשקעה	תיקון 190 (הפקדת כסף חופשי לגמל)
סוג הניהול	ייעוץ - אין ניהול רציף	ניהול רציף	ניהול רציף	ניהול רציף	ניהול רציף
	אישי - נדרש אישור לקוח לכל פעולה	אישי - בחשבון בנק של הלקוח עם ייפוי כח	קולקטיבי	קולקטיבי	קולקטיבי
	נזיל	נזיל	נזיל	נזיל	הסכום נזיל למשיכה אחרי גיל 60 והוכחת קצבה מזערית על פי חוק. אחרת - משיכה רק כקצבה חודשית
מסלולי השקעה מיקום הכסף	מותאם אישית	מספר מסלולים בדרגות סיכון שונות	מגוון מסלולי השקעה בדרגות סיכון שונות	מגוון מסלולי השקעה בדרגות סיכון שונות	מגוון מסלולי השקעה בדרגות סיכון שונות
	בנק	בנק	חברת ביטוח	חברת ביטוח או בית השקעות	חברת ביטוח או בית השקעות
	דמי ניהול פנימיים בקרנות נאמנות ותעודות סל (1.5%-3%)	עמלת ניהול לבית ההשקעות על חלק של אחזקות ישירות (0.6% - 1%)	דמי ניהול מעוגנים בחוזה ואינם יכולים להשתנות	דמי ניהול מעוגנים בחוזה ואינם יכולים להשתנות	דמי ניהול מעוגנים בחוזה ואינם יכולים להשתנות
דמי ניהול	עמלות קנייה מכירה (סביב 0.1% לכל פעולה)	דמי ניהול פנימיים בקרנות נאמנות ותעודות סל (0.5% - 3%)	תלוי בגודל התיק (נע בין 0.8%-1%)	0.80%	תלוי בגודל התיק (נע בין 0.7%-1%)
	דמי משמרת (0.6% - 0.15%)	עמלות קנייה מכירה (סביב 0.1% לכל פעולה)			
	דמי משמרת (0.6% - 0.15%)	דמי משמרת (0.6% - 0.15%)			
מס רווחי הון	תשלום מס שוטף בעת המכירה (25% ריאלי)	תשלום מס שוטף בעת המכירה (25% ריאלי)	מס נדחה - תשלום המס רק בעת משיכה בגובה 25% ריאלי	מס נדחה - תשלום המס רק בעת משיכה בגובה 25% ריאלי	מס נדחה - תשלום המס רק בעת 15% על הרווח הנומינלי. במקרה של פטירה לפני גיל 75 - יש פטור מלא!
			ניתן לנייד בין מסלולים ללא ארוע מס	ניתן לנייד בין מסלולים ללא ארוע מס	ניתן לנייד בין מסלולים ללא ארוע מס
איפה ניתן למצוא ביצועי התיק	אין שקיפות לא בתשואות ולא בדמי ניהול. לא קיים דוח.	יש דוחות רבעוניים ושנתיים עם תשואה אפקטיבית	דוחות מפורטים באתר האישי וגם מופיע בביטוח נט	דוחות מפורטים באתר האישי וגם מופיע בגמל נט	דוחות מפורטים באתר האישי וגם מופיע בגמל נט
	אין	אין	יש, בריבית אטרקטיבית	עדיין אין	יש, בריבית אטרקטיבית
	אין	אין	השקעה בנדל"ן מניב, פרויקטים ריאליים, תשתיות, אג"ח לא סחיר והשקעה בחברות פרטיות	עדיין אין	השקעה בנדל"ן מניב, פרויקטים ריאליים, תשתיות, אג"ח לא סחיר והשקעה בחברות פרטיות
מוטבים- העברה בין דורית	אין	אין	יש	יש	יש