

# מגדל קשת | נותנים ערך לכסף שלך

## השוואה כללית לאפיקי השקעה וחסכון אלטרנטיביים

מגדל קשת לפרט	פיקדון או חיסכון בבנק	מדד להשוואה
פוטנציאל לתשואות גבוהות לאורך זמן*	נמוכה (ריבית בנק ישראל בשפל היסטורי)	ריבית או תשואה לאורך זמן
יומית**	מוגבלת על פי תנאי התכנית	נזילות היכולת של משקיע למשוך את כספו בכל עת
יש	לרוב לא ניתן, בהתאם לתנאי התכנית	אפשרות להפקדות נוספות אפשרות להגדלת קרן ההשקעה המקורית
ניתן לעבור בין מסלולי השקעה בכל עת	לא ניתן לשנות תכנית	גמישות מעבר בין מסלולי ההשקעה בכל רגע נתון

מגדל קשת לפרט	קרן נאמנות	מדד להשוואה
עד 2% בפועל, עד 1.25%	טווח מקובל: קרן אג"ח / קרן משולבת 0.35% - 2.5% קרן מנייתית 1.5% - 4%	דמי ניהול מצבירה
0%	0% - 0.5%	שיעור הוספה עמלות רכישת קרן הנאמנות (מעבר לתשואה המוצגת)
0%	0.05% - 0.1%	דמי נאמן עמלה המועברת לנאמן הקרן (מעבר לתשואה המוצגת)
0%	עד 0.6% בהתאם למדיניות הבנק	דמי ניהול ניירות ערך / דמי משמרת עמלה הנגבית ע"י הבנקים תמורת ניהול חשבון ניירות ערך, נגבה מחשבון העו"ש (מעבר לתשואה המוצגת)
0%	עד 0.1% (בחלק מהבנקים, על חלק מהקרנות)	עמלות רכישה (מעבר לתשואה המוצגת)
פטור מתשלום מס רווח הון שינוי במסלול השקעה	תשלום מס רווח הון בעת מעבר בין קרנות (אירוע מס במכירה)	תשלום מס רווח הון בעת שינוי מסלול השקעה / מכירת הקרן וקניית קרן חדשה
יש על פי זכאות***	אין	הטבות מס לפורשים

### לפרטים והצטרפות

אסי מוסרי מנהל סיכונים משפחתי | 054-2054069

משרד | 09-8644660

דוא"ל | asim@shaham.co.il

\* מדובר בהערכת תשואות כללית בלבד ועל סמך ביצועי העבר.  
אין במידע על תשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתושגנה בעתיד.  
\*\* פדיון עד 7 ימי עסקים.

\*\*\* כפוף לדיני המס ודין הכללי. מימוש הזכאות לפטור מותנה בהיות המבוטח בגיל פרישה, ע"פ חוק גיל הפרישה, התשס"ד-2004, ובתנאי שמלאו לו לפחות 55 שנים ביום 1.1.2008, כפוף לסעיף 125(ד) לפקודת מס הכנסה והוראות הדין.

