

## קרנות פנסיה ותיקות פעלו לפני 1995

**מאונת** ד.ג. מפרמיה ומצבירה  
שונים בין הקרנות

מקיפה

יסוד

**קרן בהסדר:** אין דמי ניהול מההפקדות או מהצבירה  
יש דמי ניהול 1.75% מכל תשלום/פנסיה המשולמים ע"י הקרן

**מקיפה**

הפקדות: 20.5%  
7%+7.5%+6%

ללא תקרת שכר, אלא מגבלת עליית  
שכר בשיעור 2% לשנה מ-10/2003

**יסוד**

הפקדות: 14.5%  
7%+7.5%

לא ניתן להוון

### תנאי השקעה בשתי הקרנות הותיקות

לפני הרפורמה 10/2003:  
93% אג"ח מיועדות (5.57% תשואה)

אחרי הרפורמה 10/2003:  
30% אג"ח מיועדות (4.8% תשואה)  
70% השקעות חופשיות

## קרן פנסיה חדשה פועלת משנת 1995

**כללית/ משלימה**

**דמי ניהול** משנת 2014:  
עד 4% מההפקדה וכן  
עד 1.05 מצבירה  
**אין מגבלת הפקדות**

**השקעות** משנת 2004:  
100% השקעות חופשיות

**מקיפה**

**דמי ניהול** משנת 2004:  
מפרמיה עד 6%  
מצבירה עד 05%.  
**הפקדות** עד 20.5%  
מפעמיים שמ"ב

**השקעות:**

משנת 1995 ועד 10/2003  
70% אג"ח מיועדות (5.05% תשואה)  
30% השקעות חופשיות  
אחרי 10/2003:  
30% אג"ח מיועדות (4.8% תשואה)  
70% השקעות חופשיות