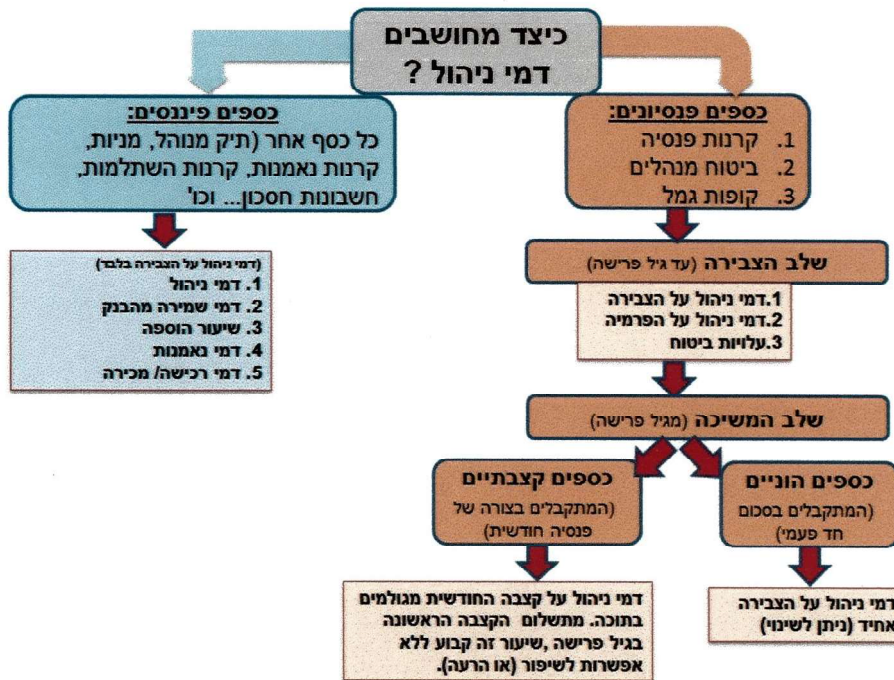


ניתוח עלויות דמי ניהול של התיק הכולל

מטרת דוח

עלויות דמי ניהול משפיעות בצורה דרמטית על צפי היתרות הצפויות. להלן גרף המפרט את סוגי דמי הניהול בהתאם לסוג נכסים. דוח זה מפרט את דמי הניהול לאפיקים כספים בלבד, כלומר עם יתרה כספית קיימת וצפויה (ללא דל"ן למשל).

על מנת להמחיש את החשיבות של דמי הניהול להלן גרף המתאר את השפעתם על חוסך בן 40 המחזיק 100,000 ש"ח בחשבון ומפקיד 1,000 ש"ח כל חודש עד גיל 67. הגרף מראה את התפתחות היתרה על הצבירה של 2% ופעם עם 1% בלבד:



דוגמה להמחשת פגיעה של דמי ניהול על החסכון

מצב אחר	מצב מקורי	סכום התחלתי	צבירה צפויה	גיל
100,000	100,000	100,000	100,000	40
4.00%	4.00%	115,164	114,110	41
1.00%	2.00%	130,783	128,501	42
3.00%	2.00%	146,871	143,181	43
1,000	1,000	163,441	158,154	44
0.00%	0.00%	180,508	173,427	45
		198,088	189,005	46
		216,194	204,895	47
		234,844	221,102	48
		254,054	237,634	49
		273,840	254,496	50
		294,219	271,696	51
		315,210	289,239	52
		336,830	307,134	53
		359,099	325,386	54
		382,036	344,003	55
		405,661	362,993	56
		429,995	382,362	57
		455,059	402,119	58
		480,875	422,271	59
		507,466	442,828	60
		534,854	463,792	61
		563,063	485,178	62
		592,119	506,991	63
		622,047	529,241	64
		652,873	551,935	65
		684,623	575,083	66
		717,326	598,695	67
			118,631	הפרש
			20%	הפרש ב%

