

**חלק ג' – ריכוז פרטים כלליים על מסלולי ההשקעה: תשואות, הוצאות ודמי ניהול**

**ג.1. התשואה שהושגה על הנכסים במסלולי ההשקעה בשנת 2021**

<b>הכשרה-לבני 60 ומעלה</b>	
2.40%	שעור עליית המדד
9.53%	שיעור תשואה ברוטו*
6.79%	שיעור תשואה מצטבר ברוטו בתקופה של 5 שנים

\*לאחר ניכוי הוצאות ניהול השקעות כמפורט בטבלה ג.2. להלן.

**ג.2. הוצאות לניהול השקעות ודמי ניהול ממוצעים בשנת 2021**

<b>הכשרה-לבני 60 ומעלה</b>	
2.48%	שיעור דמי ניהול מהפקדה
0.73%	שיעור דמי ניהול מחיסכון
0.32%	שיעור הוצאות לניהול השקעות
0.21%	מזה: שיעור הוצאות לניהול חיצוני