

סקירת חודש אוקטובר 2021, Alon's Family Office

לקוחות ומשקיעים יקרים,

שי אלון, מנכ"ל אלון'ס פמילי אופיס

חודש אוקטובר היה חודש פנומנלי לשווקי ההון בעולם. לאור זאת, תעשיית קופות הגמל וקרנות ההשתלמות במסלולים הכלליים הניבו תשואה ממוצעת של כ- 2.5% ותשואה חיובית מצטברת של כ- 12% במוצע מתחילת השנה.

בינתיים חודש נובמבר ממשיך את מגמת התשואות החיוביות כשנכון ל-25/11/21 מדד ה S&P500 כבר השיג מעל 25% מתחילת השנה וכך גם מדד ת"א 35 מעל 25% מתחילת השנה!
לקראת סוף שנת 2021 נצלו את הטבות המס בתקרת ההפקדה בקופות הגמל להשקעה ובקרנות ההשתלמות העצמאיות.
ולמי שנולד ב-1948 או לפניו יש ברשותו פוליסה פיננסית מגיע החזר מס (תקנה 125ד).
מאחל לך ולכל בני ביתך חג אורים שמח בבריאות איתנה!

ישראל

על פי נתוני הלמ"ס, האומדן השלישי לתוצר הצביע על צמיחה של 16.6% ברבעון השני. בנק ישראל הותיר את שיעור הריבית ללא שינוי ברמה של 0.1%. שיעור האבטלה במחצית ספטמבר יציב ומספר המשרות הפנויות ממשיך לעלות בהמשך למגמה מתחילת השנה שיעור האבטלה הרחב עמד על 7.9% בחודש ספטמבר. נמשכת מגמת העלייה באינפלציה כאשר בספטמבר המדד עלה ב-0.2%, כך שהאינפלציה השנתית עומדת על 2.2%. על פי נתוני משרד האוצר, בחודש ספטמבר נמשכת מגמת הירידה בגירעון המצטבר כאחוז מהתמ"ג לרמה של 7.4%. על פי נתוני בנק ישראל, המדד המשולב לבחינת מצב המשק עלה ב-0.3% בחודש אוגוסט.

ארה"ב

קרן המטבע העולמית עדכנה מעט כלפי מטה את תחזית הצמיחה העולמית לשנת 2021 לצמיחה של 5.9% מתחזית קודמת של 6%. נכון להיום היקף הרכישות החודשי עומד על כ- 120 מיליארד דולרים. לפי פרוטוקלים של הפד, קיים צפי לצמצום בכ- 10 מיליארד בחודש את רכישות האג"ח הממשלתיות וב- 5 מיליארד את רכישות אג"ח מגובות המשכנתאות. האומדן הראשון לתוצר הצביע על צמיחה של 2% בקצב שנתי ברבעון השלישי. דוח התעסוקה הצביע על תוספת של 194,000 משרות בספטמבר, כך ששיעור האבטלה ירד ל 4.8%. מדד מנהלי הרכש של ISM בענף השירותים עלה לרמה של 61.9 נק' ומדד מנהלי הרכש של ISM בענף הייצור עלה לרמה של 61.1 בספטמבר. מדד המחירים לצרכן עלה ב- 0.4% בספטמבר.

אירופה

מדינות אירופה מתמודדות כעת עם גל תחלואה קשה במיוחד וסגרים, ולפי דיווחים מקרי ההדבקה באזור עומדים על יותר מ-20 מיליון, לאור אחוזי ההתחסנות הנמוכים באופן יחסי במדינות אלה, כאשר חלק ניכר מהאזרחים קיבל עד כה מנת חיסון בודדת בלבד.
הבנק המרכזי באירופה הותיר את שיעור הריבית ללא שינוי ברמה של 0%. האומדן הראשון למדד המחירים לצרכן בגוש האירו עלה ב- 4.1% בקצב שנתי באוקטובר. האומדן הראשון לתוצר בגוש האירו הצביע על צמיחה של 2.2% ברבעון השלישי.

סין

נתוני התוצר בסין הצביעו על צמיחה של 4.9% בקצב שנתי ברבעון השלישי. הייצור התעשייתי בסין עלה ב- 3.1% בקצב שנתי בחודש ספטמבר. המכירות הקמעונאיות בסין עלו ב- 4.4% בקצב שנתי בספטמבר. מדד מנהלי הרכש של Caixin בענף הייצור בסין עלה לרמה של 50.6 נק' באוקטובר ואילו המדד המקביל בענף השירותים עלה לרמה של 53.4 נק'.

תשואות המדדים בעמוד הבא



מדדים מובילים

מדדי מניות בארץ			מדדי מניות בחו"ל		
מחזיקת המניה	אוקטובר 21	חוד	מחזיקת המניה	אוקטובר 21	חוד
תחזיקת המניה	23.42%	ת"א 35	22.66%	6.91%	S&P 500
	24.62%	ת"א 90	22.98	7.90%	NASDAQ 100
	22.93%	ת"א 125	17.03%	5.84%	DOW JONES 30
	33.01%	ת"א נדל"ן	16.32%	4.21%	RUSSEL 2000
	51.72%	ת"א בנקים	14.36%	2.81%	DAX 30
			19.17%	4.55%	STOXX 600
			12.03%	2.13%	FTSE 100
			23.04%	4.76%	CAC 40
			-1.18%	1.83%	MSCI EM
			-13.04%	-6.85%	BOVESPA BRAZIL
			10.89%	-1.43%	TOPIX JAPAN
			5.28%	-1.90%	NIKKEI 225
			-6.81%	3.26%	HANGSENG
			2.14%	-0.58%	SSE CHINA
			-0.21%	-3.20%	KOSPI 200

מדדי אג"ח בארץ		
מחזיקת המניה	אוקטובר 21	חוד
מחזיקת מנק"י 5-	-0.27%	+5
מחזיקת צמוד 5+	3.17%	+5
חל בונד 60	1.37%	60
חל בונד מנק"י	-0.52%	
חל בונד תשואות	1.40%	
חל בונד מאגר	0.45%	
חל בונד "מזנוח"	-0.17%	

נפט (WTI)	נחושת	אלומיניום	ברז טבעי	כסף (SILVER)	ביטקוין	זהב
83.25\$	9,539\$	2,735\$	5.43\$	23.89\$	62,111\$	1,783\$

חט"ח			
צמד מטבעות	שער	אוקטובר 21	מחזיקת המניה
אירו/דולר	1.16	-0.13%	-5.45%
פאונד/דולר	1.37	1.70%	0.20%
דולר/נירוק שווייצרי	0.92	-2.02%	3.48%
דולר/יין	113.97	2.21%	10.41%
דולר/שקל	3.16	-2.09%	-1.73%
אירו/שקל	3.66	-1.96%	-6.89%

תשואה שנתית לפדיון (%)	
חוד	אג"ח מחזיקת ישראל 10 שנים (מחזיק מנק"י 330)
	1.42
	1.55
	-0.1
	0.96

ברכת

עתיד ירוק ובריאות איתנה לכולנו

סקירה מעודכנת ליום 05.11.2021. אין לראות באמור לעיל תחליף ליעוץ פנסיוני ו/או ייעוץ השקעות אישי המותאם לצרכי הלקוח | הדיור מבוסס על מידע פומבי לציבור וכן על הערכות ואומדנים, שמטבע הדברים אפשר ויחבררו כחסרים או בלתי מדויקים או בלתי מעודכנים וכן עלולות להתגלות סטיות בין הערכות המובאות במידע לבין התוצאות בפועל| המידע המוצג סקירה זו הינו חומר בלבד ואין לראות במידע זה כעובדתי או כמידע שלם וממצה של ההיבטים הכרוכים בני"ע ו/או בנכסים הפיננסיים המזכירים בו.