



7/10/2023 אוקטובר השחור – שייזכר בליבנו ויישאר כצלוקת בגופינו לנצח נצחים

כולנו משפחה אחת לוחמת! ביחד ננצח!

ימים קשים עוברים על עם ישראל ועל מדינתנו האהובה, אני מקווה ומאחל שאתם והיקרים לכם בריאים ובטוחים ושכך יהיה עד לשובנו לשגרה מבורכת.

לצד האמון המלא ביכולות המדינה וכוחות הביטחון המדהימים שלנו, כמותכם, אין אנו יודעים כמה זמן ימשך מצב החרום ומה צופן לנו העתיד.

סיכום קל על חודש אוקטובר, נכון לסוף חודש אוקטובר ההפסדים בקרנות ההשתלמות במסלול הכללי יהיו בין -1.9% ל-2.3%. ככל שקרן ההשתלמות מחזיקה יותר נכסים לא סחירים היא תחזיק את הנכסים בשווי גבוה (לא תעשה התאמה לירידת ערך) והתשואה שלה תהיה טובה יותר (גרועה פחות).

הירידות במסלול הכללי נובעות כמובן מ:

- ירידות בשוק האג"ח הממשלתי והקונצרני שאיבדו באוקטובר במוצע מעל 3%
- שוק המניות המקומי (ישראל) שאיבד קרוב ל-12%, וגם שוק המניות האמריקאי שאיבד קרוב ל 2%

מנגד, הזינוק בשער דולר/שקל עזר מאוד לעליות בתשואה והתחזק בכ-5% באוקטובר.

נזכיר שהיקף המניות בחו"ל בקופות שלנו עולה על המניות הישראליות כשיחס ההשקעה הממוצע הוא 30%-70% לטובת המניות בחו"ל. ולכן נכון לסוף אוקטובר התשואה החיובית שהושגה בקופות מתחילת השנה התכווצה בהתאם. קרנות ההשתלמות במסלול כללי צפויות להניב מתחילת השנה עד אוקטובר בין 3.5% ל-6%,

אופטימיות זהירה, מתחילת נובמבר, תשואות השוק המקומי ת"א 125 תיקנו יפה ועלו חיובי בכ 5% והמדדים בחו"ל כ-4% נכון ל5/11/23



לאור המלחמה והעוצמה בלכידות שהחברה בישראל על כל רבדיה מפגינה, **חברות ביטוח ובתי השקעות רבים הקלו את התשלומים/ חבויות / הלוואות לציבור המתגורר בעוטף עזה וביישובי העימות שנאלצו לצאת מבתיהם.**

בין התוכניות המקלות ישנן משכנתאות / הלוואות כנגד קופות וקרנות שהגבייה שלהם נדחית בכמה חודשים, ברוב החברות, תשלומים אלו ניתנים לדחייה או לתשלום מאוחר יותר ללא ריבית או קנסות.

אם אתם בין אותם אלו שפוניתם מבתיכם או נפגעתם כתוצאה מאירועי המלחמה בבקשה צרו קשר בהקדם ונדאג למצות את זכויותיך.

כמובן שאם אתם או מי ממשפחתכם נפגעתם ישירות (חללים / פצועים) כתוצאה מאירועי המלחמה וה7/10 וטרם יצרתי עמכם קשר אז אני מבקש שתיצרו קשר איתי בהקדם

אני אמנם עדיין במילואים, אך המשרד והצוות ממשיך לעבוד כבשגרה וניתן ליצור עימו קשר וכמובן שבכל הזדמנות שניתנת לי אם זה דורש את התערבותי אני מגיב

לאור שיחות עם מנהלי השקעות לאורך כל החודש האחרון ופניות שקיבלתי לעדכון בהשקעות ובשווקים, החלטנו אני ושותפי מאקספרט לקיים

מפגש מקצועי דרך ה-ZOOM,

בו נארח 2 מנהלים השקעות ראשיים:

- אורי קרן, מנהל ההשקעות הראשי בבית ההשקעות מור פנסיה וגמל
- גיא מני, מנהל ההשקעות הראשי בבית ההשקעות מיטב גמל ופנסיה.

במפגש, נדבר על סוגיות כלכליות בצל הלחימה המתרחשת, כיצד המלחמה עלולה להשפיע על תיקי החסכונות וההשקעות וכיצד להימנע מטעויות בתקופה הזו.

שיחה זאת לרוב נותנת ערך מוסף ולכן אשמח להשתתפות בה

שיחה זאת תאפשר גם לשאול שאלות את מנהלי ההשקעות. ואם ברצונך גם שחברים ישתתפו ניתן לשלוח גם להם את הקישור להרשמה

כשנרשמים יש לציין את שמי כ **מזמין לשיחה - שי אלון**

שיחת הזום תתקיים ב 8/11 בשעה 17:30

הלינק להרשמה:

<https://lp.vp4.me/o48f>

לימים טובים יותר

ולניצחון והשמדת החמאס!

כולנו משפחה אחת לוחמת! ביחד ננצח!

