



סקירה כלכלית – יולי 2020

ועדת הכספים בראשות ח"כ משה גפני, אישרה כי **חוסכים בקופת גמל להשקעה, יוכלו לנייד את קופתם לקופת גמל חדשה**, להתאים את המוצר הפנסיוני לפי צרכיהם ובכך לשפר את מצבם. למעשה, **אם יש לכם קופת גמל להשקעה ואתם לא בטוחים עד כמה היא מייצרת תשואה עודפת, צרו איתי קשר ונבדוק את העניין**. בנוסף בני 60 ומעלה, יוכלו להעביר את חסכונם מקופת גמל להשקעה לקופת גמל לקבלת קצבה וליהנות מהטבות המס.

תקציר מנהלים:

עליות השערים בשוקי המניות בחו"ל ובארץ ועליות השערים באיגרות החוב הקונצרניות בארץ פעלו כגורם חיובי לתשואות הקופות החודש. הערכת התשואות לחודש יולי 2020 לקופות הגמל הכלליות עומדת על תשואה חיובית ממוצעת של כ-2.2%. כתוצאה מעליות השערים בשוקי המניות בחו"ל ובישראל ובאיגרות החוב הקונצרניות בישראל. **הטווח הוא בין תשואה של 1.8% לבין תשואה של 2.6%**.

המלצות ממבט על:

★ **עדיפות להשתייך למסלול תלוי גיל**, קרי בני 50 ומטה, בני 60-50 ובני 60 ומעלה.

ישראל: במהלך סוף השבוע הופקדו ליותר מ 1.6 מיליון אזרחים בני 18 ומעלה **מענק קורונה לכל אזרח**, בהמשך השבוע יופקדו עוד כ 2.5 מיליון הפקדות לאזרחים. מאז יום ראשון ה-2/8 הופקדו המענקים עבור כ 8.2 מיליון תושבים (ילדים ובוגרים) שהם כ **5.9 מיליארד ₪**, שימו לב נותרו עוד 800,000 אזרחים שלא הופקדו להם המענק כי חלקם הגדול עדיין לא אימת את חשבונית הבנק שלהם בביטוח לאומי. רוב האנשים הללו משייכים לקבוצת הגיל 18-21 ולקבוצת הגיל 70-51.

אם אתם או אחד מקרוביכם טרם קיבל את המענק – יש להיכנס ולאמת את חשבון הבנק שלכם.

בשוק המניות בארץ נרשמו עליות שערים נאות, מדד ת"א 35 עלה ב-2.8%, מדד ת"א 125 עלה ב-4.2%, מדד ת"א 90 עלה בשיעור חד של 7.6%. באג"ח הקונצרני המקומי נרשמה מגמה חיובית חזקה. מדד התל בונד 20 עלה ב-2.3%, מדד תל בונד 40 עלה ב-1.6% ומדד התל בונד 60 עלה ב-1.9%. איגרות החוב הלא מדורגות עלה ב-3.6%. מדד אג"ח קונצרני כללי עלה ב-2.5%.

באיגרות החוב הממשלתיות נרשמה מגמה שלילית בשיעור של 0.3%, כאשר איגרות החוב הצמודות למדד ירדו ב-0.7% ואילו איגרות החוב השקליות נותרו ללא שינוי.

ארה"ב: עליות שערים נאות. מדד הדאו עלה ב-2.8%, מדד ה S&P-עלה ב-5.1%, מדד הנאסד"ק עלה ב-4.8%.

אירופה: עליות שערים גם כן, ה DAX-הגרמני עלה ב-4.2%, ה CAC-הצרפתי עלה ב-0.5% בלבד וה-Eurostoxx 50 עלה ב-2.0%

יפן: מדד הניקיי עלה בשיעור מזערי של 0.5%.

המדד העולמי של השווקים המתפתחים עלה בשיעור חד של 9.2%. כל אלו במונחי מטבע של אותן מדינות.

בברכת בריאות וימים טובים,

צליל זילברמן

ביטוח, תכנון פיננסי ופרישה

נייד: 054-6631110



הנתונים, המידע, הדעות והתחזיות המתפרסמות במאמר זה מסופקים כשרות ללקוחות. אין לראות בהם המלצה או תחליף לשיקול דעתו העצמאי של הקורא, או הצעה או שיווק השקעות או ייעוץ השקעות ב: קרנות נאמנות, תעודות סל, קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות או כל נייר ערך אחר או נדל"ן – בין באופן כללי ובין בהתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל קורא – לרכישה ו/או ביצוע השקעות ו/או פעולות או עסקאות כלשהן. במידע עלולות ליפול טעויות ועשויים לחול בו שינויי שוק ושינויים אחרים. כמו כן עלולות להתגלות סטיות בין התחזיות המובאות בסקירה זו לתוצאות בפועל. לכותב עשוי להיות עניין אישי במאמר זה, לרבות החזקה ו/או ביצוע עסקה עבור עצמו ו/או עבור אחרים בניירות ערך ו/או במוצרים פיננסיים אחרים הנזכרים במסמך זה. הכותב עשוי להימצא בניגוד עניינים. To Plan It אינה מתחייבת להודיע לקוראים בדרך כלשהי על שינויים כאמור, מראש או בדיעבד ולא תהיה אחראית בכל צורה שהיא לנזק או הפסד שיגרמו משימוש במאמר/ראיון זה, אם יגרמו, ואינה מתחייבת כי שימוש במידע זה עשוי ליצור רווחים בידי המשתמש.