

06/07/2020

-הודעה לעיתונות-

לראשונה בתחום קרנות הפנסיה בישראל : בית ההשקעות הלמן-אלדובי משיק קרן פנסיה במסלול S&P 500

המסלול החדש יאפשר להצמיד את החיסכון הפנסיוני באופן פאסיבי למדד הדגל האמריקאי הכולל את 500 המניות הגדולות בארה"ב ותוך פיזור בין מגזרי הטכנולוגיה, התעשייה, האנרגיה והפיננסים # בעשור האחרון השיג מדד ה-S&P 500 תשואה שנתית ממוצעת של 14.57% לעומת תשואה שנתית ממוצעת של 7.65% שהשיגו קרנות הפנסיה בישראל # דמי הניהול יעמדו על 1.49% מההפקדה ו-0.05% מהצבירה בלבד, בדומה לשאר מסלולי הקרן שזכתה במכרז האוצר

שני בלו הרפניסט, מנכ"לית הלמן-אלדובי גמל ופנסיה: השקעה במסלול החדש מתאימה לחוסכים בתחילת דרכם הרואים אופק השקעה ארוך עד הפרישה או לחוסכים מבוגרים יותר המאמינים שהשקעה לאורך זמן במדד עשויה להניב להם תשואה עודפת על יתר המסלולים בקרנות הפנסיה

לאחר שארה"ב ציינה את יום העצמאות ה-244, בית ההשקעות הלמן-אלדובי מדווח היום על השקת מסלול חדש וראשון מסוגו בתחום קרנות הפנסיה בישראל: קרן פנסיה במסלול פאסיבי צמוד למדד ה-S&P 500. המסלול החדש יאפשר לחוסך הישראלי להצמיד את החיסכון הפנסיוני למדד הדגל של הכלכלה האמריקאית הכולל את 500 החברות הגדולות (מבחינת שווי שוק) הנסחרות בארה"ב.

המסלול החדש יהיה חשוף למדד S&P 500 בשיעור של כ-100%, למעט הכספים שימצאו במזומן. דמי הניהול במסלול החדש יהיו זהים לדמי הניהול הנמוכים של קרן הפנסיה של הלמן-אלדובי שזכתה פעמיים במכרז קרנות הפנסיה של האוצר ויעמדו על 1.49% מההפקדה ו-0.05% מהצבירה בלבד. יצויין כי דמי ניהול אלה הינם נמוכים והיעילים ביותר להשקעה במדד ה-S&P 500 מבין כלל אפיקי ההשקעה האפשריים במדד זה בישראל.

מדד ה-S&P 500: תשואה שנתית ממוצעת של 14.57% בעשור האחרון

מדד ה-S&P 500 הוא המדד המוביל והמגוון ביותר של הכלכלה האמריקאית. המדד כולל את 500 החברות המובילות והצומחות בעולם בכלל ובארצות הברית בפרט ומייצג בצורה הטובה ביותר את שוק המניות האמריקאי. המדד מבוזר על פני 11 סקטורים הכוללים טכנולוגיה, בריאות, אנרגיה, תעשייה ועוד ועובר התאמות המתבצעות באופן שוטף. אם בעבר המדד היה מוטה לחברות אנרגיה ותעשייה, בעקבות ההתאמות שעבר כיום הוא מוטה טכנולוגיה כשאר החברות מסקטור זה מהוות כחמישית מהמדד. הטייה זו מהווה יתרון למשקיעים כיוון שמדובר בחברות ענק כמו **מיקרוסופט, אפל, גוגל אמזון ופייסבוק**, שמושפעות פחות מירידה במחזור הכלכלי.

גם בתקופות של מיתון, כשרווחיות החברות נפגעות והמדד יורד, המדד גילה עוצמה וחזר לעלות עם התאוששות הכלכלה. לאורך ההיסטוריה, המדד הצליח לעמוד איתן אל מול מספר משברים, והוא מציג תשואה שנתית ממוצעת של כ-14.57% לשנה בעשור האחרון. לשם השוואה, קרנות הפנסיה הישראליות השיגה בעשור האחרון תשואה ממוצעת של 7.65%. המשמעות היא שחוסך עם שכר של 10,000 ₪ שהיה מתחיל לחסוך לפני עשר שנים בצמוד למדד S&P 500 היה מגיע לחיסכון בגובה 496 אלף ₪. זאת לעומת חיסכון בגובה של 331 אלף ₪.

בתחילת משבר הקורונה, חווה המדד ירידה חדה של כ-33% ומאז הספיק להחזיר חלק גדול ממנה וסיים את הרבעון האחרון בתשואת שיא של כ-20%, התשואה הגבוהה ביותר לרבעון מאז 1998, למרות שכלכלת ארצות הברית טרם יצאה מהמשבר. הדבר נובע מכך שקובעי המדיניות בארה"ב, ובראשם הממשל ונגיד הבנק הפדרלי, הוכיחו לאורך ההיסטוריה את נכונותם לספק את התמיכה הדרושה כדי להחזיר את הכלכלה האמריקאית למסלול של צמיחה - וכך הם פועלים גם בתקופה זו.

פוטנציאל לתשואה גבוהה לחוסכים בעלי אופק השקעה ארוך

"החיסכון הפנסיוני כיום מבוסס על צבירה. ככל שהצבירה איתה נגיע לפנסיה תהייה גבוהה יותר כך קצבת הזקנה תהייה גבוהה יותר" אומרת **שני בלו הרפניסט, מנכ"לית הלמן-אלדובי גמל ופנסיה**. "בהתאם להנחיות רשות שוק ההון ביטוח וחסכון, בסימולציה שנעשית לחוסכים נלקחת בחשבון תשואה של 4.24%, כאשר הנתונים מראים כי השקעה לאורך זמן במניות עשויה להניב תשואה גבוהה יותר שתגדיל את קצבת הזקנה שלהם. כבר היום כל קרנות הפנסיה מציעות לחוסכים מסלולי השקעה מנייתיים, אולם על סמך ביצועי העבר, מדד ה-S&P 500 מספק לאורך זמן וגם בשקלול משברים כלכליים, תשואה עודפת על פני מסלולי ההשקעה האחרים.

לדברי בלו הרפניסט, כמסלול מנייתי, מסלול ה-S&P 500 עלול להימצא ברמת תנודתיות גבוהה, אולם ההשקעה באמצעות מסלול פאסיבי מחקה מדד ה-S&P 500 מאפשרת לחוסכים לפנסיה להיחשף בצורה יעילה ופאסיבית לשוק ההון האמריקאי, כמוקד הכלכלה העולמית, תוך פיזור ההשקעה על פני סקטורים רבים להפחתת הסיכונים. "השקעה במסלול מתאימה לחוסכים בתחילת דרכם הרואים אופק השקעה ארוך עד הפרישה, ויכולים לצלוח משברים, או לחוסכים מבוגרים יותר המאמינים שהשקעה לאורך זמן במדד עשויה להניב להם תשואה עודפת על יתר המסלולים בקרנות הפנסיה".

אודות בית ההשקעות הלמן-אלדובי:

בית ההשקעות הלמן-אלדובי, בניהולם של **רמי דרור, מנכ"ל, ואורי אלדובי, יו"ר**, מנהל נכון ליום 31 במאי 2020 נכסים בהיקף של כ-70.3 מיליארד ש"ח. בית ההשקעות הוקם בשנת 1995 והינו אחד מבתי ההשקעות הגדולים והוותיקים בשוק ההון הישראלי. בתקופה האחרונה מציג הבית צמיחה ניכרת בהיקף הפעילות תוך התברגות בצמרת התשואות בשנת 2018. קרן הפנסיה של בית ההשקעות הינה אחת מארבעת הקרנות שזכו במכרז פנסיית ברירת המחדל של משרד האוצר ובית ההשקעות זכה לאחרונה במכרז היוקרתי לניהול כספי הפנסיה של חברת נמלי ישראל. כמו כן, הקים הבית בשנים האחרונות פעילות בתחום קרנות ההשקעה האלטרנטיביות, פעילות שצפויה להתפתח ולהפוך לזרוע משמעותית בפעילות בית ההשקעות.

לפרטים :

רועי שטינמץ

0522894054/03-5626162