סקירת חודש אוגוסט 2022
EXPERT פתרונות כלכליים



מאיר יונה, בעלים שותף אקספרט פתרונות כלכליים

בפרוס השנה החדשה, ברצוני לאחל לכם ולבני ביתכם שנה טובה ומתוקה, שנת שגשוג ושפע, בריאות טובה והצלחה.

בחודש אוגוסט נרשמו ירידות שערים בשוקי המניות בעולם, באיגרות החוב הקונצרניות והממשלתיות בישראל, וכל אלה פעלו כגורם שלילי לתשואות הקופות. מנגד, עליות השערים בשוקי המניות בארץ מיתנו את התשואות השליליות. חודש אוגוסט במסלולים הכלליים הסתכם בתשואה שלילית ממוצעת של כ- 1.1%. מתחילת השנה מסלולים אלה משקפים תשואה שלילית של כ- 5.4%, זאת לאחר ששנת 2021 הסתכמה בתשואה חיובית של כ- 14%.

ישראל

מדד המחירים לצרכן בחודש יולי עלה ב- 1.1%. בקצב שנתי שיעור האינפלציה בישראל רשם עלייה של 5.2%, שזו למעשה הרמה הגבוהה ביותר מאז שנת 2008. נתוני התעסוקה עדיין חיוביים ביחס לתקופת טרום משבר הקורונה ומצויים בסביבת תעסוקה מלאה. עפ"י נתוני האוצר, גם בחודש יולי רשמה ישראל עודף תקציבי, כך שהעודף המצטבר מהתוצר ב- 12 החודשים האחרונים הסתכם ב- 0.6%. ע"פ האומדן הראשוני של הלמ"ס, התמ"ג צמח ברבעון השני של שנת 2022 ב 6.8% במונחים שנתיים לעומת הרבעון הקודם בו נרשמה ירידה של 2.7% במונחים שנתיים. חודש יולי היה החודש הרביעי ברציפות בו היקף נטילת המשכנתאות ירד והסתכם ב 10 מיליארד ₪. בהחלטת הריבית האחרונה שהתקיימה החודש, בנק ישראל העלה את הריבית ב 0.75% ובכך הציב את ריבית בנק ישראל ברמה של 2%.

ארה"ב

מדד המחירים לצרכן שפורסם עבור חודש יולי נותר ללא שינוי, כך שמדד המחירים לצרכן בחישוב שנתי מצביע על עלייה של 8.5%. החודש פורסמו נתונים חזקים עבור שוק העבודה האמריקאי, זאת כשנוספו בחודש יולי 528 אלף משרות חדשות, הרבה מעל לצפי. בנוסף, שיעור האבטלה הרשמי ירד לרמה של 3.5%, הרמה הנמוכה מזה 50 שנה. בסוף חודש אוגוסט נאם יו"ר ה - FEDג'ירום פאוול והודיע כי הבנק המרכזי ימשיך להעלות ריבית עד אשר רמת האינפלציה תרד ליעדה ורמז על העלאות ריבית גבוהות. המדדים המובילים בארה"ב הגיבו לנאומו של פאוול בירידות חדות של כ-3%-4%.

אירופה

מדינות אירופה, ובראשן גרמניה, ממשיכות להתמודד עם משבר האנרגיה החמור בתולדותיהן. החורף מתקרב ומחירי האנרגיה ממשיכים לעלות במאות אחוזים, כוח הקנייה יורד, חברות ענק מאיימות להפסיק או להאט את קצב הייצור, בנייני ציבור מוחשכים והתושבים נקראים להתקלח במהירות על מנת לחסוך בחשמל וחימום. האינפלציה הסתכמה בשיא נוסף של 9.1% בקצב שנתי. מדדי הייצור, ה-PMIהראו החודש כי הפעילות העסקית ברחבי גוש האירו התכווצה זה החודש השני ברציפות, אם כי בשיעור נמוך מעט מהצפוי, זאת כשגרמניה רשמה את הירידה החדה ביותר בתפוקה מאז חודש יוני והפעילות הכלכלית בצרפת ירדה לראשונה מזה שנה וחצי.



שנה טובה!

כדי לשמור אתכם מעודכנים בנושאים מקצועיים, הקמנו עמוד פייסבוק מקצועי אשר מתעדכן מידי חודש.
כנסו לעמוד (בלחיצה על אייקון פייסבוק משמאל) ועשו לייק, על מנת להישאר מעודכנים.

הסקירה מעודכנת ליום 01.09.2022
אין לראות באמור לעיל תחליף לייעוץ פנסיוני ו/או ייעוץ השקעות אישי המותאם לצרכי הלקוח | הדיווח מבוסס על מידע פומבי לציבור וכן על הערכות ואומדנים, שמטבע הדברים אפשר ויתבררו כחסרים או בלתי מדויקים או בלתי מעודכנים וכן עלולות להתגלות סטיות בין ההערכות המובאות במידע לבין התוצאות בפועל | המידע המוצג בסקירה זו הינו חומר מסייע בלבד ואין לראות במידע זה כעובדתי או כמידע שלם וממצה של ההיבטים הכרוכים בני"ע ו/או בנכסים הפיננסים המוזכרים בו.

סקירת חודש אוגוסט 2022
EXPERT פתרונות כלכליים

מדדי מניות בחו"ל		
מדד	אוגוסט 22	מתחילת השנה
S&P 500	-4.09%	-16.89%
NASDAQ 100	-5.15%	-24.75%
DOW JONES 30	-3.90%	-13.14%
RUSSEL 2000	-2.20%	-17.88%
Stoxx 600	-5.29%	-14.90%
DAX 30	-4.81%	-19.20%
FTSE 100	-1.88%	-1.36%
CAC 40	-5.02%	-14.37%
ASX 200	0.60%	-6.15%
MSCI EM	-0.10%	-19.42%
BOVESPA BRAZIL	8.52%	5.74%
NIKKEI 225	1.04%	-2.43%
HANGSENG	-1.00%	-14.72%
SSE CHINA	-1.57%	-12.02%
KOSPI 200	-0.11%	-18.07%

מדדי מניות בארץ		
מדד	אוגוסט 22	מתחילת השנה
ת"א 35	3.41%	1.84%
ת"א 90	1.95%	-1.49%
ת"א SME60	-1.95%	-15.68%
ת"א נדל"ן	3.48%	-9.05
ת"א בנקים	9.07%	8.90%

מדדי אג"ח בארץ		
מדד	אוגוסט 22	מתחילת השנה
ממשלתי שקלי +5	-3.92%	-13.27%
ממשלתי צמוד +5	-2.85%	-11.36%
תל בונד 60	-1.19%	-5.88%
תל בונד שקלי	-0.34%	-3.15%
תל בונד תשואות	-1.56%	-5.35%
תל בונד מאגר	-1.10%	-4.65%
תל בונד "גלובל"	-0.27%	-1.33%

נפט (WTI)	נחושת	אלומיניום	גז טבעי	כסף (SILVER)	ביטקוין	זהב
91.1$	7,796$	2,356$	8.9$	18.1$	20,262$	1,719$

מט"ח		
צמד מטבעות	שער	אוגוסט 22	מתחילת השנה
אירו/דולר	1.00	-1.72%	-11.69%
פאונד/דולר	1.16	-4.65%	-14.13%
דולר/פרנק שווייצרי	0.98	2.59%	6.98%
דולר/יין	138.68	4.07%	20.53%
דולר/שקל	3.33	-1.95%	7.37%
אירו/שקל	3.34	-3.62%	-5.27%

מדד	תשואה שנתית לפדיון (%)
אג"ח ממשלת ישראל 10 שנים	2.91
אג"ח ממשלת ארה"ב 10 שנים	3.12
אג"ח ממשלת גרמניה 10 שנים	1.53
אג"ח ממשלת בריטניה 10 שנים	2.79

כדי לשמור אתכם מעודכנים בנושאים מקצועיים, הקמנו עמוד פייסבוק מקצועי אשר מתעדכן מידי חודש.
כנסו לעמוד (בלחיצה על אייקון פייסבוק משמאל) ועשו לייק, על מנת להישאר מעודכנים.

הסקירה מעודכנת ליום 01.09.2022

אין לראות באמור לעיל תחליף לייעוץ פנסיוני ו/או ייעוץ השקעות אישי המותאם לצרכי הלקוח | הדיווח מבוסס על מידע פומבי לציבור וכן על הערכות ואומדנים, שמטבע הדברים אפשר ויתבררו כחסרים או בלתי מדויקים או בלתי מעודכנים וכן עלולות להתגלות סטיות בין ההערכות המובאות במידע לבין התוצאות בפועל | המידע המוצג בסקירה זו הינו חומר מסייע בלבד ואין לראות במידע זה כעובדתי או כמידע שלם וממצה של ההיבטים הכרוכים בני"ע ו/או בנכסים הפיננסים המוזכרים בו.