

EXPERT
פתרונות כלכליים

סקירת חודש מרץ 2022
EXPERT פתרונות כלכליים

מאיר יונה, בעלים שותף אקספרט פתרונות כלכליים

לקוחות ומשקיעים יקרים,

ברקע חודש מרץ היו מספר גורמים אשר היו אמורים "להציק" לשוק – גילוי הנגיף החדש, המלחמה המתרחשת בין רוסיה לאוקראינה, האינפלציה המתגברת, פעולות ההידוק אשר מבצעים הבנקים המרכזיים ופעולות הטרור בישראל. למרות כל אלו ולאחר חודשיים שליליים, מרבית מדדי המניות המובילים בעולם הציגו תשואות חיוביות נאות החודש. תשואות מוצרי הגמל וההשתלמות במסלולים הכלליים הניבו תשואה חיובית נאה אשר נעה בין 0.6% לבין 0.9% לערך.

ובנימה זו,

אשמח לאחל לכולנו חג פסח שמח, שהאביב הבא עלינו לטובה יביא עימו התחדשות וצמיחה אישית ומקצועית ושנדע ימים טובים, בטוחים ושקטים.

ישראל

מדד המחירים לצרכן לחודש פברואר עלה בכ- 0.7% ובכך הציב את שיעור האינפלציה בקצב שנתי בעלייה של כ- 3.5%. יש להבין שתחזיות האינפלציה בעולם ממשכיות להתעדכן כלפי מעלה. לאור זאת מתרבות ההערכות להעלאת ריבית ראשונה גם בישראל. שיעור האבטלה הרחב ירד מרמה של 5.7% לרמה של 5.4%. ע"פ נתוני האוצר, הגירעון הממשלתי ירד בסוף חודש פברואר לרמה של כ- 2.2% מהתוצר ולראשונה מזה 15 שנים נרשם באותו החודש עודף תקציבי שהסתכם בכ-4 מיליארד ₪.

ארה"ב

הבנק המרכזי של ארה"ב העלה את הריבית לראשונה מאז שנת 2018 ברמה של 0.25%, כך ששיעורי הריבית כעת עומדים על רמה של 0.5%-0.25%. צפי עליות הריבית כעת עומד על 6 עליות ריבית נוספות עד לסוף השנה. רמות האינפלציה טיפסו בחודש פברואר עד לרמה של 7.9% בקצב שנתי. מספר דורשי האבטלה השבועי ירד באמצע חודש מרץ לרמה הנמוכה מזה ספטמבר 1969.

אירופה

הבנק האירופאי המרכזי, ה-ECB ,הודיע כי יסיים את תוכנית ההקלות הכמותיות שלו ברבעון השלישי של השנה, זאת לאור הלחצים האינפלציוניים הגבוהים כשעמדו בחודש פברואר ברמה של כ- 5.9% בקצב שנתי. התלות הגבוהה של מדינות אירופה בגז הרוסי הביאה אותן לחשוב על מציאת מקורות חלופיים, כולל הצגת תכנית "גמילה" מהגז, הדלק והפחם הרוסים. גרמניה, הכלכלה הגדולה באיחוד האירופי, חותמת בימים אלה על עסקאות עם מדינות לאספקת גז.

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 01.04.2022
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 מרץ 2022
EXPERT פתרונות כלכליים

EXPERT פתרונות כלכליים

מדדי מניות בחו"ל		
מדד	מרץ 22	מתחילת השנה
S&P 500	4.28%	-4.30%
NASDAQ 100	5.14%	-8.28%
DOW JONES 30	2.87%	-4.05%
RUSSEL 2000	1.33%	-7.49%
DAX 30	0.61%	-6.55%
STOXX 600	-0.32%	-9.25%
FTSE 100	0.77%	1.78%
CAC 40	0.02%	-6.89%
MSCI EM	-1.88%	-6.71%
BOVESPA BRAZIL	7.41%	15.57%
TOPIX JAPAN	3.15%	-2.31%
NIKKEI 225	4.88%	-3.37%
HANGSENG	-3.15%	-5.99%
SSE CHINA	-6.07%	-10.65%
KOSPI 200	1.13%	-7.25%

מדדי מניות בארץ		
מדד	מרץ 22	מתחילת השנה
ת"א 35	2.45%	2.18%
ת"א 90	1.30%	2.26%
ת"א SME60	2.03%	-4.07%
ת"א נדל"ן	3.84%	0.03%
ת"א בנקים	-2.33%	1.62%

מדדי אג"ח בארץ		
מדד	מרץ 22	מתחילת השנה
ממשלתי שקלי +5	-1.97%	-2.23%
ממשלתי צמוד +5	0.90%	-6.30%
תל בונד 60	0.25%	-2.71%
תל בונד שקלי	-0.63%	-3.52%
תל בונד תשואות	0.88%	-0.64%
תל בונד מאגר	-0.12%	-2.54%
תל בונד "גלובל"	0.77%	-0.50%

נפט (WTI)	נחושת	אלומיניום	גז טבעי	כסף ($ILVER)	ביטקוין	זהב
100.86$	10,363$	3,460$	5.62$	24.81$	45,782$	1,937$

מט"ח			
צמד מטבעות	שער	מרץ 22	מתחילת השנה
אירו/דולר	1.1062	-1.28%	-2.73%
פאונד/דולר	1.3134	-1.97%	-2.90%
דולר/פרנק שווייצרי	0.924	0.65%	1.27%
דולר/יין	121.68	5.73%	2.92%
דולר/שקל	3.19	-0.57%	2.92%
אירו/שקל	3.53	-1.92%	-0.03%

מדד	תשואה שנתית לפדיון (%)
אג"ח ממשלת ישראל 10 שנים	2.15
אג"ח ממשלת ארה"ב 10 שנים	2.32
אג"ח ממשלת גרמניה 10 שנים	0.55
אג"ח ממשלת בריטניה 10 שנים	1.61

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 01.04.2022

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.