

מיטב: השתלמות כללי מ"ה 880

מיטב השתלמות כללי הינו מסלול ההשקעה השני בגודלו בקטגוריית מסלולי ההשקעה הכלליים, עם מעל 25-7 מיליארד ש"ח¹ נכסים מנוהלים. כמו כן, מסלול ההשקעה מיטב השתלמות כללי מוביל בתשואה ובמדד שארפ ב-5 השנים האחרונות ביחס למתחרים².

היתרון לגודל מאפשר ללקוחות מיטב ליהנות מתמהיל השקעות מפוזר היטב, שכולל חשיפה משמעותית לנכסים לא סחירים, המייצרים תשואה יציבה לאורך זמן, שאינה מושפעת מתנודתיות השוק. אם בעבר, חשיפה לנכסים אלה הייתה נחלתם של לקוחות כשירים ובעלי ממון, כיום, בזכות מערך ההשקעות הלא סחירות של מיטב, היא נגישה לכל חוסך במסגרת קרן ההשתלמות של מיטב.

במיטב השתלמות כללי, סך הנכסים הלא סחירים מהווים מעל 20% מסך הנכסים המנוהלים, והם מהווים חלופה אטרקטיבית להשקעות באגרות חוב או מניות ופיזור סיכונים רחב ומאוזן.

דוגמה להשקעה בתיק הלא סחיר: כחלק מקבוצת משקיעים מוסדיים הכוללת בנקים, מיטב העמידה מימון לרכישת נמל חיפה בסך של 400 מיליון ש"ח בשעבוד ראשון על נכסי הנמל. השקעה זו מניבה לעמיתים תשואה שנתית של פריים + 2.75% (תשואה כוללת של 8.75%).

להלן פירוט התיק הלא סחיר על פי 4 פרמטרים מרכזיים:

שיעור תשואה פנימי לכל שנה ב-5 השנים האחרונות (שנים 2019-2023) - IRR	תיאור	אפיק השקעה
19%	חשיפה לחברות פרטיות (לפני הנפקה) והובלת תהליך השבחה במטרה לייצר תשואה עודפת	פרייבט אקוויטי
11.6%	רכישת נכסי נדלן בארץ ובעולם	נדל"ן
11.7%	קרנות המתמחות בהלוואות לחברות	קרנות חוב
9.5%	השקעה בפרויקטים וחברות אשר מספקות שירותים חיוניים למשק בישראל ובעולם (כגון: אנרגיה, מים, תחבורה ועוד).	תשתיות

בהתאם לנתונים ממערכות החברה.

מסלול	תשואה ב-12 החודשים האחרונים 12.2023-11.2024	תשואה ממוצעת ב-3 השנים האחרונות 12.2021-11.2024	תשואה ממוצעת ב-5 השנים האחרונות 12.2019-11.2024	מדד שארפ
מיטב השתלמות כללי מ"ה 880	15.20%	5.10%	7.16%	0.81

עלון הנגשת מידע זה נועד לבעלי רישיון ככלי עזר ומקור מידע בלבד. אין להעביר עלון זה, כולו או חלקו לגורמים שאינם בעלי רישיון. החברה המנהלת הנה מיטב נמל ופנסיה בע"מ (להלן: "החברה"). המפורט לעיל נכתב בתמציתיות בלבד ואינו משקף את מכלול ההשקעות בנכסים לא סחירים או את מכלול המידע בנוגע להשקעות אלו, בין היתר לגבי סיכונים הכרוכים בהן.¹הנתון של היקף הנכסים נלקח מאתר "גמל נט" של רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון ומתייחס לתקופה 11.2024. התשואה ומדד שארפ מתייחסים לתקופה שבין 11.2019-12.2024 והנם ביחס למתחרים במסלול השקעה דומה, ונלקחו מאתר "גמל נט" של רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון. התשואות הן נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול. אין בתשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על התשואה שתושגנה בעתיד. אין לראות בנתונים הנ"ל ייעוץ השקעות ו/או שיווק השקעות ו/או ייעוץ פנסינוני ו/או שיווק פנסינוני המתחשב בנתונים של כל אדם ואין באמור משום הבטחת תשואה או רווח.