

# קרן הפנסיה הוותיקה גילעד רוכשת תיק משכנתאות מבנק מזרחי בחצי מיליארד שקל

זוהי הפעם הראשונה שבה קרן פנסיה רוכשת תיק הלוואות לדיור מהבנקים - עד כה רק חברות ביטוח ביצעו רכישות של תיקי משכנתאות ולאחרונה גם בית ההשקעות פסגות ביצעה עסקה דומה

רחלי בינדמן 26.06.18 11:43

קרן הפנסיה הוותיקה גילעד רוכשת לראשונה תיק משכנתאות בנקאי. הקרן המנוהלת על ידי יואב ערמוני רוכשת תיק הלוואות לדיור בשווי כולל של חצי מיליארד שקל מבנק מזרחי טפחות.

גילעד היא קרן הפנסיה הראשונה המבצעת עסקה מסוג זה - עד כה רק חברות הביטוח הגדולות ביצעו רכישות של תיקי משכנתאות ובחודש מאי האחרון ביצע גם בית ההשקעות פסגות עסקה דומה.

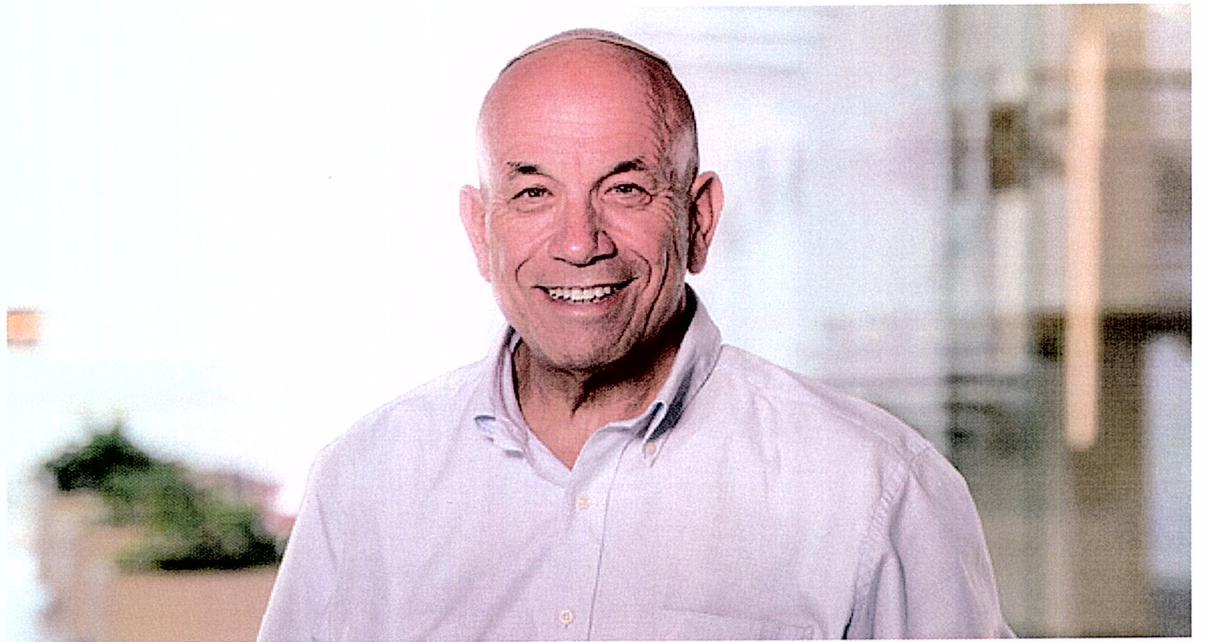
## קראו עוד בכלכליסט:

- בעקבות חברות הביטוח: פסגות רכש תיק משכנתאות של 750 מיליון שקל ממזרחי
- ראש מערך המשכנתאות בלאומי מזהיר: "מחירי הדירות עשויים לחזור ולעלות"
- בנק ישראל: למרות הירידה בביקוש למשכנתאות ב-2017, הריבית הממוצעת עלתה

תיק משכנתאות נחשב תיק סולידי המהווה חלופה לאג"ח ממשלתי, שלאחרונה מציע תשואות אפסיות - הגופים המוסדיים משקיעים מאמצים רבים באיתור אפיקי השקעה סולידיים ומניבים אלטרנטיביים. הייתרון מבחינת בנק מזרחי, שאינו מעוניין להגדיל יותר את נתח השוק שלו במשכנתאות, הוא שחרור הון משמעותי - צעד זה מאפשר לו לשמור על נפח פעילות המשכנתאות הקיימת וכן להגדיל את האשראי לעסקים קטנים ובינוניים בהתאם לתכנית האסטרטגית שלו.

גילעד מנהלת נכסים בסכום של כ-10.5 מיליארד שקל והיא מאוזנת אקטוארית. הקרן מבטחת כ-12 אלף עמיתים ומשלמת גימלאות לכ-4,500 גימלאים. תשואת גילעד (ברוטו נומינלית) בשנת 2017 היתה 6.99% וב-3 השנים האחרונות היתה 7.21% במוצק לשנה.

יואב ערמוני מנכ"ל גילעד מסר כי "ביצוע העסקה מהווה נדבך נוסף בשדרוג תיק ההשקעות של גילעד אשר בא לידי ביטוי בהגדלת תיק הנכסים בקרנות ההשקעה המקומיות והזרות להיקף של כמיליארד שקל והוצאת תיק ההשקעות הסחיר למיקור חוץ בהיקף של כ-2 מיליארד שקל. באמצעות מהלך זה מצפה גילעד להגדלת תשואת תיק ההשקעות לטובת עמיתי הקרן".



יואב ערמוני

[בואו לדבר על השוק בפורום ספונסר <<](#)