

חברת הביטוח הכשרה נכנסת כמשקיעה בקרן גשרים

סכום ההשקעה יעמוד על 5 מיליון שקל והוא צפוי לצמוח בהתאם לעמידה ביעדים ואבני דרך; הקרן מתמחה בעמדת אשראי מגובה נדל"ן בישראל

חדשות ספונסר | 17.07.24 11:03



יגאל צמח, מנכ"ל קרן גשרים קרדיט: יח"צ

קרן גשרים, המתמחה בעמדת אשראי מגובה נכסי נדל"ן בישראל, הודיעה היום (ד') על השקעה ראשונה בסך של כחמישה מיליון שקלים מצד חברת הביטוח הכשרה, סכום שמתוכנן לגדול בהתאם לאבני דרך ויעדים ביצועיים, שתצטרף כעת למספר משקיעים מוסדיים שנמנים בין משקיעי הקרן. עבור גשרים מדובר בשיתוף פעולה עסקי ראשון שנחתם עם חברת ביטוח.

ההשקעה מצד הכשרה, והבחירה בקרן גשרים, מעידה על הרצון של חברת הביטוח לאתר מקורות השקעה מתוחכמים ודפנסיביים, בפרופיל סיכון נמוך מאוד, המגלמים פוטנציאל להשגת תשואות עודפות תוך ניצול סביבת הריבית הגבוהה. נכון להיום, קרן גשרים הינה הקרן השיקלית הפתוחה היחידה שפועלת בישראל ומתמחה בהעמדת אשראי מגובה נדל"ן עבור משקיעים מסווגים (כשירים).

קרן גשרים מאמינה כי הגדלת מקורות ההון תאפשר לקרן להרחיב את פעילותה מול לווים נוספים שבבעלותם נדל"ן (בעיקר דירות מגורים) ונדרשים לאשראי מהיר לתקופות קצרות-בינוניות שהבנקים, בייחוד בתקופה זו, מתקשים לספק.

את פעילותה השוטפת בתחום המימון מגבה הקרן בבטוחות נדל"ן איכותי באזורי ביקוש, וזאת לאחר השלמת הליך חיתום הכולל בדיקת עומק לגבי איכות הלווה על-ידי הצוות המקצועי. האסטרטגיה, המבוססת על ביצוע הליכי חיתום קפדניים, סינון אגרסיבי, יחס LTV שמרני, פיזור רחב ומיקוד בפרופיל לווים איכותיים העונים על מלוא הקריטריונים שנקבעו בתנאי מדיניות הקרן, בראשם שעבוד נכסי נדל"ן איכותיים (דירות מגורים) כבטוחות חזקות המבטיחות החזר האשראי גם במצבים מורכבים.

לפני פחות משנה רשמה קרן גשרים ציון דרך משמעותי, כחמש שנים לאחר הקמתה, כאשר העמידה מאות הלוואות בהיקף מצטבר של למעלה מרבע מיליארד שקל, זאת ללא אירועי מחיקת קרן או ריבית.

חברת הביטוח הכשרה מציעה מגוון מסלולי השקעות בפלטפורמת Best Invest המאפשרת גם למשקיעים שאינם כשירים להשקיע בקרנות השקעה בארץ ובח"ל, עם נזילות שוטפת ומתאם נמוך לתנודתיות השוק. ההשקעה בקרן גשרים הינה סולידית ומותאמת למצב הנוכחי בשוק, בייחוד נוכח הריבית שהגיעה לרמה הגבוהה ביותר בעשורים האחרונים שהעצימה את אטרקטיביות ההשקעה בתחום האשראי הלא-סחיר בישראל. מאפייניו הייחודיים של התחום בו פעילה קרן גשרים, בין היתר, תנודתיות נמוכה, מרווחי אשראי רחבים ופרופיל סיכון נמוך הנשען על בטוחות של דירות מגורים באזורי ביקוש בישראל, מדגישים את כדאיות ההשקעה בו.

קרן גשרים מייצרת אלטרנטיבה לחוב הבנקאי המסורתי ומסוגלת לנצל אזורים (1,816 +0%) בהם הבנקים מאותגרים מבחינת מהירות תגובה, העמדת אשראי מתאים והלימות הון, ויודעת לתפוס את מקומם כגוף המעמיד אפיקי מימון חלופיים או משלימים עבור לווים המעמידים כנגד הלוואה בטוחות נדל"ן איכותית התואמת את מדיניות הקרן. בכוונת מנהלי הקרן להמשיך לנצל את היצע ההזדמנויות שנוצרו בשוק, ברקע האקלים המאקר-כלכלי המורכב, כדי להעמיד אשראי ללווים שעונים על מדיניות הקרן ובכפוף להליכי החיתום שמבצעת.

יגאל צמח, יו"ר ובעלים קרן גשרים: "אנו שמחים על שיתוף הפעולה ובניית מערכת היחסים עם מנהלי ההשקעות בחברת הביטוח הכשרה. ההשקעה בקרן מהווה מהלך נוסף של הבעת אמון בצוות ובתחום שבו פועלת קרן גשרים. ניסיונה ויכולותיה של גשרים להניב תשואות עודפות בפרופיל סיכון נמוך מאוד הוכחה לאורך השנים, גם מול מציאות כלכלית מורכבת ותוך ניצול מיטבי של סביבת ריבית משתנה באופן מהיר. מודל הקרן מאפשר יצירת רווח עודף למשקיעיה באמצעות העמדת אשראי סולידי בטבעו המגובה בשיעבוד דירות מגורים שמהווה אלטרנטיבה לרובד הסולידי השקלי בתיק ההשקעות, תוך הפחתת המתאם לתנודות השוק הסחיר עם אפשרות הנזלת ההשקעה בתוך זמן לא ארוך. אנו שמחים בבניית השותפות האסטרטגית עם הכשרה חברה לביטוח בע"מ והדבר מהווה צעד חשוב ביישום האסטרטגיה שהתוותה גשרים כחלק ממיצובה כשחקנית דומיננטית ומובילה בתחום פתרונות אשראי אלטרנטיביים בישראל".

רועי קדוש סמנכ"ל ומנהל השקעות ראשי בהכשרה: "חברת הביטוח הכשרה שמחה להשקיע בקרן גשרים, התואמת את אסטרטגיית ההשקעה ארוכת הטווח שלנו אשר נועדה לייצר לחוסכים שלנו תשואות עודפות בפרופיל סיכון נמוך. ההשקעה בגשרים מרחיבה את סל פתרונות ההשקעה האלטרנטיביים בתיק, המגלמים סיכון נמוך ופוטנציאל להשגת תשואות אלפא. אנו מאמינים שפעילותה של הקרן תתרום להשאת ערך לחוסכים שלנו בפלטפורמת BEST INVEST".