



שוק ההון

היכרות עם התחום ומוצרי השקעה
עיקריים

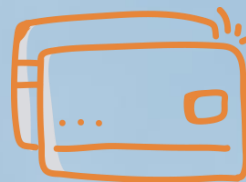
האמור אינו מהווה יעוץ השקעות ואינו מהווה תחליף לייעוץ השקעות כאמור, המתחשב בצרכיו הפרטניים והמיוחדים של כל אדם.

אין באמור הצעה לרכישת ניירות ערך או נכסים פיננסיים. קבלת שירותי ניירות ערך וכן בייעוץ השקעות כפופים לשיקול דעת הבנק, ולחתימה על מסמכים רלוונטיים, בהתאם לתנאי הבנק. שירותי ניהול ההשקעות באמצעות חברת אתגר, הינם בהתאם לשיקול דעתה ובכפוף לחתימה על הסכם עלפי דין.

התאמת השירותים המוצעים ללקוחות תעשה רק לאחר חתימה על הסכם התקשרות מתאים בכפוף לכל דין, וביצוע בירור צרכי לקוח תוך התחשבות בנתוניו, צרכי הלקוח הייחודיים לו, מצבו הכספי, נסיבות ומטרות ההשקעה המיוחד של כל הלקוח ואין לראות באמור בפאנל שום המלצה ו/או יעוץ המותאם לנתוניו, צרכיו ומטרותיו של כל אדם.

אין לראות או להסיק מהאמור משום השוואה בין שירותים ו/או מוצרים פיננסיים ואין להסיק מהאמור התאמה לצרכי אדם/לקוח פרטי. התאמת המוצרים / שירותים ללקוח תעשה פרטנית בהתאם מאפייניו ולצרכיו הפרטניים במסגרת הליך התקשרות עם שירות שיבחר ממגוון השירותים שמציע הבנק.

אין באמור משום הבטחת תשואה או רווח בין במישרין ובין בעקיפין.



בואו נכיר!

אתם מוזמנים להציג את עצמכם

ולספר:

○ אם היו לכם 10,000 ₪, מה הייתם

עושים איתם?

○ מה אתם יודעים על שוק ההון?



על מה נדבר?

- מהו שוק ההון?
- מושגים ומוצרי השקעה עיקריים
- טיפים למשקיע המתחיל



נכון או לא נכון? שבירת מיתוסים על שוק ההון

שוק ההון מיועד רק לאנשים עשירים או למי שעובד בהייטק

לא נכון



נכון



נכון או לא נכון? שבירת מיתוסים על שוק ההון

שוק ההון מיועד רק לאנשים עשירים או למי שעובד בהייטק

לא נכון 

כל אחד יכול להתחיל להשקיע, בסכומים קטנים ובמוצרים מתאימים למתחילים (למשל, קרנות סל - ETF).



נכון או לא נכון? שבירת מיתוסים על שוק ההון

אין צורך לעקוב כל יום אחר החדשות ותנודות השוק כדי להרוויח בשוק ההון

לא נכון



נכון



נכון או לא נכון? שבירת מיתוסים על שוק ההון

אין צורך לעקוב כל יום אחר החדשות ותנודות השוק כדי להרוויח בשוק ההון

נכון



ישנם מוצרי השקעה לטווח ארוך שמאפשרים השקעה בשוק ההון גם מבלי הצורך לעקוב בכל יום אחר תנודות השוק.



נכון או לא נכון? שבירת מיתוסים על שוק ההון

שוק ההון זה כמו הימורים - הכל עניין של מזל

לא נכון



נכון



נכון או לא נכון? שבירת מיתוסים על שוק ההון

שוק ההון זה כמו הימורים - הכל עניין של מזל

לא נכון 

השקעות מושכלות מבוססות על ניתוח והבנה של השוק וכן על תחזיות עתידיות ולא על מזל.



נכון או לא נכון? שבירת מיתוסים על שוק ההון

הדרך הכי טובה להשקיע היא לבחור מניה אחת מוצלחת, ולהשקיע בה את כל הכסף

לא נכון



נכון



נכון או לא נכון? שבירת מיתוסים על שוק ההון

הדרך הכי טובה להשקיע היא לבחור מניה אחת מוצלחת, ולהשקיע בה את כל הכסף

לא נכון 

כדי להפחית את הסיכון להפסד, כדאי לפזר את סכום ההשקעה בין מגוון אפיקי ומוצרי השקעה שונים.





מהו שוק ההון?

- שוק לכל דבר, כאשר זירת המסחר נקראת "בורסה".
- בשלב ראשון, ישנם מנפיקים (חברות וממשלות) שצריכים כסף ומגייסים אותו גם משוק ההון, ויש קונים (משקיעים) שרוצים להשקיע את כספם על מנת להשיג תשואות גבוהות יותר מפיקדון בנקאי למשל.
- בשלב שני, ניירות הערך שהונפקו נסחרים בין הקונים והמוכרים בבורסה "בשוק משני".



איך השוק עובד?

המשקיעים יחליטו לקנות נייר ערך של חברה מסוימת, אם הם מעריכים שהערך הכלכלי שלו יעלה כתוצאה מעליית שווי החברה שהנפיקה אותו.

מתי יעלה ערכה של מניה?





היצע וביקוש

- כשיש יותר משקיעים שרואים פוטנציאל לעליית ערך של חברה ורוצים לקנות את המניה שלה, מחיר המניה יעלה (עליה בביקושים).
- כשיש יותר משקיעים שלא רואים פוטנציאל או חושבים שהסיכון של החברה עלה, ורוצים למכור את המניה, מחיר המניה ירד (עליה בהיצעים).

איך כל צד מרוויח ממסחר בשוק ההון?



איך שוק ההון קשור אלינו?



פנסיה וחסכונות

מושקעים בשוק
ההון. כשהשוק
בעליה, גם
החסכונות שלנו
צומחים, ולהפך.



ריביות

הריבית שנקבל
בבנק נקבעת לפי
ריבית בנק ישראל,
ומשפיעה על שוק
ההון.



מחירים

שוק ההון משפיע
על הכלכלה, ועל
המחירים של
מוצרים ושירותים
שאנחנו קונים.

מושגים בסיסיים

ריבית:

הכסף שמשלמים על הלוואה שלקחנו, או שמקבלים מהבנק על חיסכון שצברנו. כשהריבית במשק גבוהה - כדאי יותר לחסוך באמצעות פיקדונות בבנק בסיכון נמוך. כשהריבית נמוכה - אנשים מעדיפים להשקיע באמצעות שוק ההון, כדי להשיג תשואות גבוהות יותר מהריבית בפיקדונות.

ריבית דריבית:

כשהריבית שנצברה מתווספת לקרן ההשקעה וצוברת ריבית נוספת בעצמה. ככל שעובר הזמן, הרווחים גדלים מהר יותר, כמו כדור שלג פיננסי.

נזילות:

היכולת להפוך השקעה או נכס לכסף מזומן במהירות וללא הפסד משמעותי. למשל, כסף בעו"ש נזיל מאוד. דירה או נדל"ן - הרבה פחות נזילים.



מושגים בסיסיים

תנודתיות:

מידת השינוי במחיר של מניה או כל נייר ערך במשך תקופה. כשמחיר מניה עולה ויורד מהר היא תנודתית מאוד. כשמחיר מניה משתנה לאט ויציב, היא פחות תנודתית.

מוצר השקעה:

כלי פיננסי ספציפי שבו אפשר להשקיע כסף. למשל, מניות, אג"ח או קרנות נאמנות הם מוצרי השקעה בשוק ההון. בעוד שפיקדון הוא מוצר השקעה בנקאי.

אפיק השקעה:

קטגוריה רחבה של סוגי השקעות בהם אפשר להשקיע את הכסף. למשל, אפיק השקעה מנייתי הוא החלטה על השקעה כללית במניות. לכל אפיק השקעה מאפיינים ורמת סיכון שונים.



מושגים בסיסיים

נייר ערך:

מסמך פיננסי שמייצג בעלות (כמו מניה) או הלואאה (כמו אג"ח), וניתן לקנות ולמכור אותו בשוק ההון.

מסחר יומי (day trading):

אסטרטגית קנייה ומכירה של ניירות ערך באותו יום מסחר, במטרה להרוויח משינויים קטנים במחיר שלהם.

פקודת מסחר:

הוראה שמעביר המשקיע לקנייה או מכירה של נייר ערך בבורסה. הפקודה יכולה לכלול פרטים כמו סוג הנייר, כמות, מחיר ותנאי ביצוע.





תשואה וסיכון

תשואה :

שיעור הרווח מההשקעה.

סיכון:

הסיכוי להפסיד כסף בהשקעה.

מה הקשר בין תשואה לסיכון?



במה משקיעים?

קרן נאמנות

מאגדת כספים ממשקיעים רבים שמושקעים במגוון מוצרים, בהתאם למדיניות ההשקעה של הקרן. מנוהלת ע"י מומחים

אגרת חוב (אג"ח)

הלוואה שהמשקיעים נותנים לחברה או למדינה, ובתמורה הן מחזירות את הכסף עם ריבית, בתנאים ומועדים קבועים

מניה

נייר ערך המייצג בעלות בחברה. השקעה במניה יכולה להניב תשואות גבוהות, אך כרוכה גם בסיכון

פיקדון בנקאי:

השקעת סכום כסף בבנק, שמוחזר עם ריבית לאחר תקופה מסוימת.

קרן סל (ETF)

עוקבת אחרי מדד מסוים, כמו "רשימת החברות הגדולות בבורסה". אם המדד עולה, גם קרן הסל עולה (ולהפך)

דירוג מוצרי ההשקעה לפי רמת הסיכון



דירוג מוצרי ההשקעה לפי רמת הסיכון





לומדים בתחנות

3 תחנות למידה

15 דקות לכל תחנה

כעבור חצי שעה חוזרים למליאה



שתפו במליאה

בחרו תחנה אחת ושתפו בתובנות
הקבוצתיות.

- תחנה 1: אלו מושגים חדשים
הכרתם?
- תחנה 2: מהם האתגרים העיקריים
של משקיעים מתחילים?
- תחנה 3: האם הצלחתם לבחור
את אפשרות ההשקעה המתאימה
לכל משקיע?

לפני שמשקיעים – 4 שאלות חשובות



טיפים למשקיעים מתחילים



ללמוד

היכרות עם מוצרי
ההשקעה, למידה
על שוק ההון



לפזר סיכונים

פיזור סכום ההשקעה
בין מגוון אפיקים
ומוצרים מקטין סיכון
להפסד



להתייעץ

שוק ההון הוא תחום
רציני. בהשקעות
ראשונות חשוב
להתייעץ עם יועץ
השקעות מומחה



להתחיל בקטן

להשקיע סכום קטן
שיאפשר התנסות
ולמידה ראשונית



על מה דיברנו?

היום למדנו על שוק ההון, איך הוא
עובד, מהם מוצרי ההשקעה העיקריים,
ומה חשוב לדעת לפני שמתחילים
להשקיע.

שתפו בתובנה אחת מרכזית
שאתם לוקחים מהמפגש





תודה רבה!