



سوق المال

التعرّف على المجال وعلى منتجات الاستثمار
الرئيسية

المذكور لا يشكل استشارة استثمارات ولا يشكل بديلاً لاستشارة الاستثمارات الشخصية التي تراعي احتياجات كل فرد وفرد. لا يحتوي المضمون على عرض لشراء أوراق مالية أو أصول مالية معينة. تلقي خدمات الأوراق المالية واستشارة الاستثمارات خاضع لاعتبارات البنك، وللتوقيع على المستندات الملائمة المطلوبة، بحسب شروط البنك. خدمات إدارة الاستثمارات عن طريق شركة "إتغار" تقدّم وفقاً لاعتباراتهما، وبشروط التوقيع على اتفاقية بموجب القانون.

ملاءمة الخدمات المقترحة للزبائن تتم فقط بعد توقيع اتفاقية تعاقّد ملائمة وبموجب القانون، وبعد استيضاح احتياجات الزبون والأخذ بعين الاعتبار معطيّاته، احتياجاته الخاصة، حالته المالية، ظروف وأهداف الاستثمار الخاصة لكل زبون، ولا يجوز اعتبار ما يُذكر في هذا العرض التقديمي كتوصية و/أو استشارة ملائمة لمعطيات أي شخص، احتياجاته وأهدافه.

لا يجوز اعتبار أو استنتاج أي مقارنة بين الخدمات و/أو المنتجات المالية، ولا يجوز الاستنتاج من المذكور أي ملاءمة لاحتياجات أي شخص/زبون. ملاءمة المنتجات/الخدمات للزبون تتم بشكل فردي بحسب مميزاته واحتياجاته الخاصة، في إطار عملية التعاقد مع الخدمة التي يختارها من بين خدمات البنك المتنوعة.

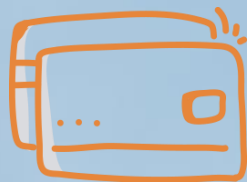
ما ورد في العرض التقديمي لا يُعتبر ضماناً لأي عائد أو ربح، لا بشكل مباشر ولا بشكل غير مباشر.



تعالوا نتعرف!

ندعوكم للتعريف عن أنفسكم والإجابة عن
الأسئلة التالية:

- لو كان لديكم 10,000 شيكل، ماذا كنتم ستفعلون بهذا المبلغ؟
- ماذا تعرفون عن سوق المال؟





עִם סֵנְחָדָד?

- מהו שוק המל?
- מִטְלָחַת וּמִנְתָּגַת הַאִסְתִּמָּר הָרִאשִׁיָּה
- נִסְאִיַּח לַמִּסְתִּמֵּר הַמִּבְתְּדִי

صحيح أم غير صحيح؟ تصحيح المعتقدات عن سوق المال

سوق المال مخصص فقط للأثرياء أو لمن يعملون في الهايتك

غير صحيح ❌

صحيح ✅

صحيح أم غير صحيح؟ تصحيح المعتقدات عن سوق المال

سوق المال مخصص فقط للأثرياء أو لمن يعملون في الهايتك

غير صحيح 

كل شخص يمكنه البدء بالاستثمار، بمبالغ صغيرة وبمنتجات ملائمة للمبتدئين (مثل صناديق المؤشرات المتداولة – ETF).



صحيح أم غير صحيح؟ تصحيح المعتقدات عن سوق المال

لا حاجة لمتابعة أخبار وتقلبات السوق يوميًا من أجل الربح في سوق المال

غير صحيح ❌

صحيح ✅

صحيح أم غير صحيح؟ تصحيح المعتقدات عن سوق المال

لا حاجة لمتابعة أخبار وتقلبات السوق يوميًا من أجل الربح في سوق المال

صحيح



هناك منتجات استثمار للمدى البعيد، والتي تسمح بالاستثمار دون حاجة لمتابعة السوق يوميًا.



صحيح أم غير صحيح؟ تصحيح المعتقدات عن سوق المال

سوق المال مثل القمار – كل شيء يعتمد على الحظ

غير صحيح ❌

صحيح ✅

صحيح أم غير صحيح؟ تصحيح المعتقدات عن سوق المال

سوق المال مثل القمار – كل شيء يعتمد على الحظ

غير صحيح 

الاستثمارات الحكيمة تعتمد على التحليل وفهم السوق والتوقعات، لا على الحظ.



صحيح أم غير صحيح؟ تصحيح المعتقدات عن سوق المال

أفضل طريقة للاستثمار هي اختيار سهم واحد ناجح واستثمار كل المال فيه

غير صحيح ❌

صحيح ✅

صحيح أم غير صحيح؟ تصحيح المعتقدات عن سوق المال

أفضل طريقة للاستثمار هي اختيار سهم واحد ناجح واستثمار كل المال فيه

غير صحيح 

لتقليل خطورة الخسارة، من المفضل توزيع مبلغ الاستثمار بين مسارات ومنتجات استثمار مختلفة.





ما هو سوق المال؟

○ سوق كباقي الأسواق، لكن ساحة التداول فيه تُسمّى "بورصة".

○ في المرحلة الأولى، هناك جهات مُصدرة (شركات وحكومات) تحتاج إلى المال، فتقوم بتجنيده أيضاً من سوق المال، وهناك مشترون (مستثمرون) يريدون استثمار أموالهم للحصول على عوائد أعلى من الوديعة البنكية مثلاً.

○ في المرحلة الثانية، يتم تداول الأوراق المالية التي أُصدّرت بين المشتريين والبائعين في البورصة "في سوق ثانوي".



كيف يعمل السوق؟

يقرّر المستثمرون شراء ورقة مالية لشركة معينة، إذا كانوا يقدّرون أن قيمتها الاقتصادية سترتفع نتيجة ارتفاع قيمة الشركة التي أصدرتها.

متى ترتفع قيمة السهم؟ 



العرض والطلب

○ عندما يرى المزيد من المستثمرين أن هناك إمكانية لارتفاع قيمة شركة معينة، ويرغبون بشراء سهمها، يرتفع سعر السهم (ارتفاع الطلب).

○ عندما لا يرى أن هناك إمكانية أو يعتقدون أن مستوى المخاطرة للشركة قد ارتفع، ويرغبون ببيع السهم، ينخفض سعر السهم (ارتفاع العرض).

كيف يربح كل طرف من التداول في سوق المال؟ 

ما علاقة سوق المال بنا؟



التقاعد والتوفيرات

تُستثمر في سوق المال. عندما يرتفع السوق، تزداد توفيراتنا، والعكس صحيح.



الفوائد

الفائدة التي نحصل عليها في البنك تحدّد بحسب فائدة بنك إسرائيل، وهي تؤثر أيضًا على سوق المال.



الأسعار

سوق المال يؤثر على الاقتصاد، وعلى أسعار المنتجات والخدمات التي نشتريها.

مصطلحات أساسية

الفائدة:

المال الذي ندفعه على القرض الذي حصلنا عليه، أو المال الذي نحصل عليه من البنك على توفير اتنا. عندما تكون الفائدة في السوق مرتفعة - من المفضل التوفير في الودائع البنكية منخفضة المخاطرة. عندما تكون الفائدة منخفضة - يفضل الأشخاص الاستثمار من خلال سوق المال، لتحقيق عوائد أعلى من الفائدة على الودائع.

الفائدة المركبة:

عندما تُضاف الفائدة التي تراكمت إلى صندوق استثمار، وتجمع فائدة إضافية بنفسها. كلما مرّ الوقت، تكبر الأرباح بشكل أسرع، مثل كرة ثلج مالية.

السيولة:

القدرة على تحويل استثمار أو أصل مالي إلى مبلغ نقدي بسرعة وبدون خسارة كبيرة. على سبيل المثال، المال في الحساب الجاري هو عالي السيولة. الشقة أو العقارات - أقل سيولة.



مصطلحات أساسية

تقلب:

مدى التغير في سعر سهم أو ورقة مالية خلال فترة زمنية معينة. عندما يرتفع وينخفض سعر السهم بسرعة، يكون شديد التقلب. عندما يتغير سعر السهم ببطء وبثبات، يكون أقل تقلبًا.

منتج استثمار:

أداة مالية محددة، التي يمكن استثمار المال فيها. مثلًا، الأسهم، سندات الدين أو صناديق الائتمان هي منتجات استثمار في سوق المال. بينما الوديعة هي منتج استثمار بنكي.

مسار استثمار:

فئة واسعة من أنواع الاستثمارات التي يمكن استثمار المال فيها. مثلًا، مسار الاستثمار في الأسهم هو قرار بالاستثمار بالأسهم بشكل عام. لكل مسار استثمار مميزات ومستوى مخاطرة مختلف.



مصطلحات أساسية

ورقة مالية:

وثيقة مالية تمثل ملكية (مثل سهم) أو قرضًا (مثل سند دين)، ويمكن بيعها وشراؤها في سوق المال.

تداول يومي (day trading):

استراتيجية شراء وبيع أوراق مالية خلال نفس يوم التداول، بهدف الربح من التغيرات الصغيرة في الأسعار.

أمر تداول:

تعليمات يرسلها المستثمر لشراء أو بيع ورقة مالية في البورصة. الأمر يمكن أن يشمل تفاصيل مثل نوع الورقة، الكمية، السعر وشروط التنفيذ.





العائد والمخاطرة

العائد:

نسبة الربح من الاستثمار.

المخاطرة:

احتمال خسارة المال في الاستثمار.

ما العلاقة بين العائد والمخاطرة؟ 

בماذا نستثمر؟

سهم

ورقة مالية تمثل ملكية في شركة. الاستثمار في السهم يمكن أن يحقق عوائد عالية، لكنه ينطوي أيضاً على مخاطر

سند دين

قرض يمنحه المستثمرون لشركة أو دولة، مقابل استرجاع المبلغ مع الفائدة، بشروط ومواعيد محددة.

صندوق ائتمان

يجمع أموال الكثير من المستثمرين التي تم استثمارها في عدة منتجات، وفق سياسة الاستثمار الخاصة بالصندوق. يُدار من قبل مختصين خبراء.

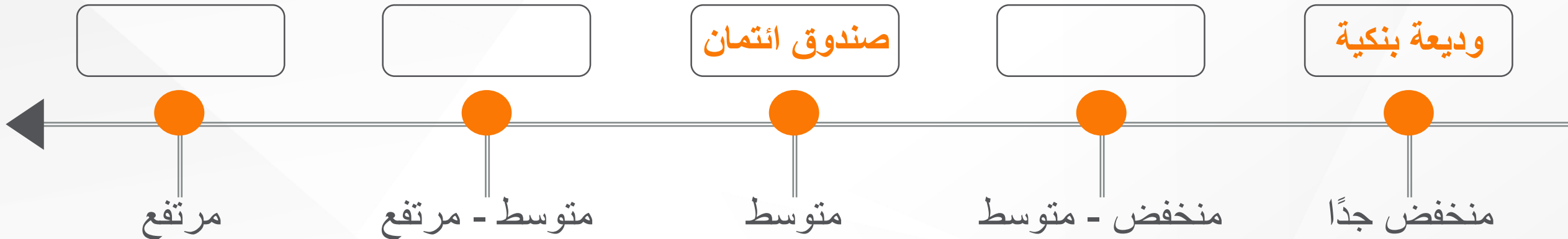
صندوق المؤشرات المتداولة (ETF)

يتعقب مؤشراً معيناً، مثل "قائمة أكبر الشركات في البورصة". إذا ارتفع المؤشر يرتفع الصندوق، والعكس صحيح.

وديعة بنكية:

استثمار مبلغ من المال في البنك، يُعاد مع فائدة بعد فترة معينة.

تصنيف منتجات الاستثمار بحسب مستوى المخاطرة

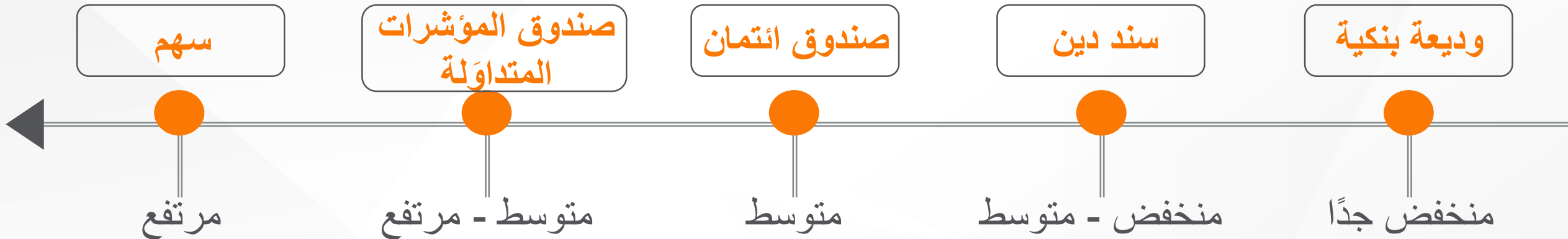


صندوق المؤشرات
المتداولة

سند دين

سهم

ترتيب منتجات الاستثمار بحسب مستوى المخاطرة





נִתְעַלֵּם בִּמְחַטָּאֵת

3 מחטאות תעלם

15 דقیקה לכל מחطة

بعد نصف ساعة، يعود الطلاب
إلى للنقاش العام.



شاركوا في المجموعة

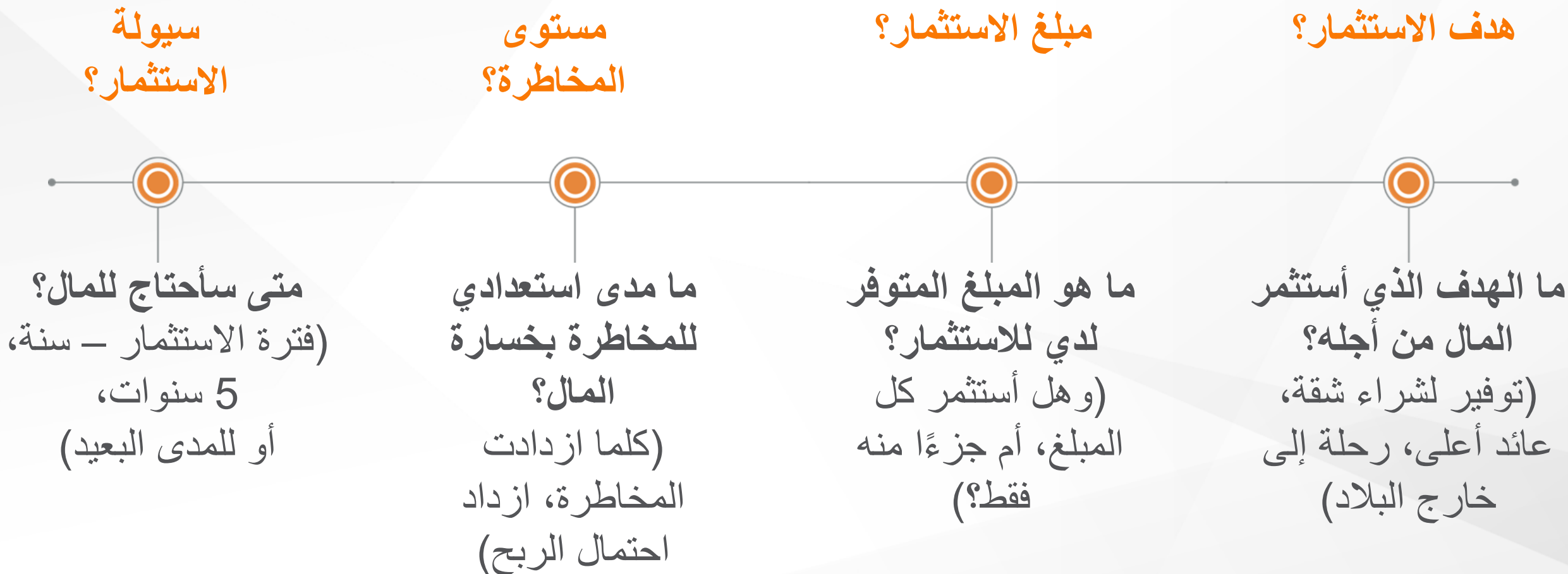
اختاروا محطة واحدة وشاركوا الاستنتاجات التي توصلتم إليها كمجموعة.

- محطة 1: ما هي المصطلحات الجديدة التي تعرفتم عليها؟

- محطة 2: ما هي التحديات المركزية التي يواجهها المستثمرون المبتدئون؟

- محطة 3: هل نجحتم في اختيار إمكانية الاستثمار الملائمة لكل مستثمر؟

قبل أن نستثمر – 4 أسئلة مهمة



نصائح للمستثمرين المبتدئين



الإلمام

معرفة منتجات
الاستثمار، التعلّم عن
سوق المال



توزيع المخاطر

توزيع مبلغ الاستثمار بين
عدة مسارات ومنتجات
استثمار مختلفة، يقلل
خطورة الخسارة



تلقي الاستشارة

سوق المال هو مجال
جديّ. في الاستثمارات
الأولى من المهم استشارة
مستشار استثمار مختص



البدء تدريجيًا

استثمروا مبلغًا بسيطًا
يتيح لكم المجال
للتجربة والتعلّم الأولي



עַם תַּחֲדָּתָא?

תעלמנא היום عن سوق المال، كيف يعمل، ما هي منتجات الاستثمار الأساسية، وما المهم معرفته قبل البدء بالاستثمار.

شاركوا استنتاجًا مركزيًا واحدًا
ستأخذونه معكم من اللقاء





شكرًا جزيلاً!