



שיעור שוק ההון



**"הבורסה צונחת...
מה זה אומר לכם?"**

#אנחנו_רק_שאלה

מהי בכלל בורסה?

ואיך היא מתנהלת?



שוק וירטואלי

מתנהלת כמו שוק ירקות.



הבורסה



מטרות השיעור

מהי בורסה?

מה בכלל קונים
או מוכרים בה?
ואיך?

איך היא
עובדת?

מה זה שוק ההון ומה החשיבות שלו בעולם העסקי?

#שוק_ההון_ וניירות_ערך

מוצר שיש לו ערך כספי
וניתן לסחור בו כמו מניות,
אגרות חוב, קרנות,
אופציות ועוד.



רישומים אלקטרוניים
שמייצגים בעלות על
נכס כלשהו, או זכות
לקבל תשלום בעתיד.

נייר ערך

שוק ההון

המקום שבו נפגשים קונים ומוכרים



הבורסה

מרכז קניות גדול של ניירות ערך,
בו מתבצעות רוב העסקאות



#קונים_ומוכרים

מוכרים



שמוכרים ניירות ערך כי הם צריכים את הכסף, הם חושבים שהמחיר של נייר הערך שלהם ירד או שהם רוצים להשקיע במקום אחר במקום

קונים



שרוצים לקנות ניירות ערך במטרה שהערך שלהם יעלה בעתיד, והם ירוויחו



המחירים של ניירות הערך משתנים כל הזמן, בהתאם לביקוש ולהיצע.



היצע גבוה

אם הרבה אנשים רוצים
למכור מניה מסוימת.

כשההיצע עולה על
הביקוש - המחיר יורד



ביקוש גבוה

אם הרבה אנשים רוצים לקנות מניה מסוימת.

כשהביקוש עולה על ההיצע - המחיר עולה



#תשואה

ההחזר על ההשקעה,
כלומר הרווח או ההפסד
מהשקעה



#סיכון_או_סיכוי



עד כמה אנחנו נועזים או סולידיים
כשזה מגיע לכסף שלנו?

#ספר_הפקודות



הקונה והמוכר לא יכולים
לדבר ישירות ביניהם כדי
להסכים על מחיר.
ספר הפקודות מאגד את כל
הבקשות, כלומר הפקודות,
שמעבירים הקונים והמוכרים

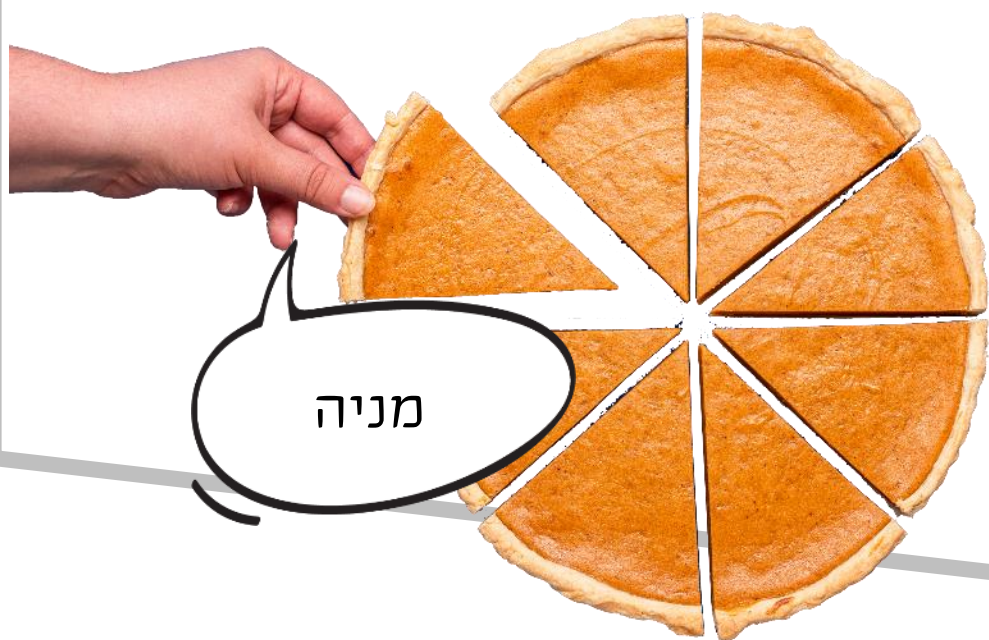


#סוגי_ניירות_ערך

#מניה = מבטאת בעלות על חלק מחברה.

שער המניה =

המחיר שלה = הערך של החברה עצמה



בעל השליטה
בחברה, מחזיק את
רוב מניות החברה

כשחברה מנפיקה מניות בבורסה
ומוכרת אותן לציבור, היא בעצם
מוכרת חלק מהשליטה בחברה
בעבור כסף.



#מניה

#סוגי_ניירות_ערוך

אירועים פנימיים בחברה,
מצב בטחוני או כלכלי במדינה,
מלחמות ומגפות

מה יכול
להשפיע על
מחיר/שער
המניה?

בעקבות המלחמה בין רוסיה
לאוקראינה, מחירי המניות
של חברת Y צנחו

מחירי המניות של חברה X
זינקו אתמול בעקבות
החלטה על מיזוג החברה
עם ענקית הטכנולוגיה



#מניה_בתקופת_הקורונה

#סוגי_ניירות_ערך

יום שני רצוף של ירידות בוול סטריט בצל הקורונה; הדאו ג'ונס התרסק

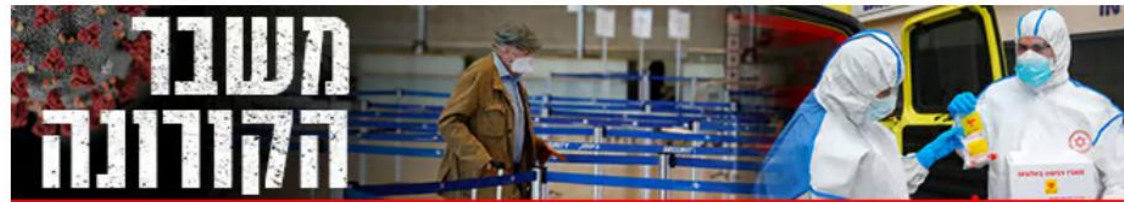
וול סטריט

יום שני רצוף של ירידות בוול סטריט בצל הקורונה; הדאו ג'ונס התרסק

בורסות אירופה ננעלו בירידות חדות, הפוטסי בלונדון נפל ב-1.94% • האנ"ח הממשלתיות לעשר שנים בארה"ב הגיעו לשפל של כל הזמנים • הבוקר באסיה הניקיי היפני צנח ב-3.3% • UBS: "חפשו מניות Ecommerce, גיימינג ומשלוח מזון ומניות דיבידנד, והימנעו ממגזרים החשופים לנסיעות"

שירות גלובס | עודכן: 25.02.2020 23:02

כלכלה < הכסף שלי < חדשות הכסף שלי



הקורונה מתפשטת: מה לעשות עם הכסף כשהבורסות צונחות?

שוקי המניות איבדו 25% מהשיא בתוך זמן קצר, איגרות החוב ירדו בחדות וגם התשואות, קרנות ההשתלמות וקופות הפנסיה הצטמצמו. האם זה הזמן להיכנס לשוק ולרכוש מניות, האם למשוך את הכסף מקרן ההשתלמות, ומה יהיה על הפנסיה שלנו? מדריך למתלבטים

51 תגובות

רחלי בינדמן, כלכליסט | 14.03.20 | 08:15

תגיות: חסכונות, נגיף קורונה, השקעות

ת"א-125 איבד 72 מיליארד שקל בשבוע וחצי

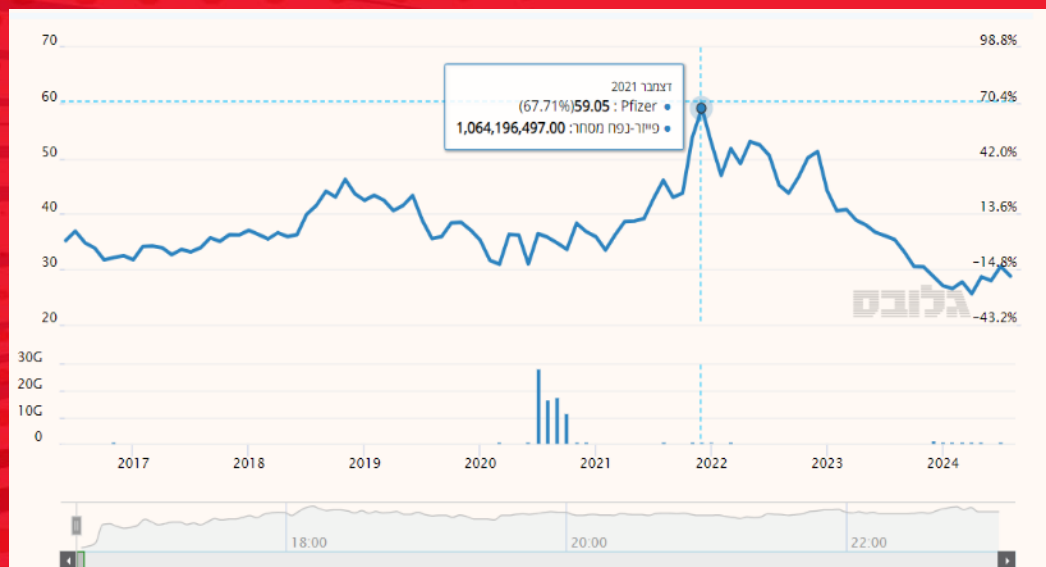
שורת הרווח

הפגיעה הצפויה ברווחי חברות בגלל מגפת הקורונה והבריחה מהמניות לחוף מבטחים, יצרו שילוב קטלני במעגל הראשון ניצבות חברות שנפגעו ישירות מהווירוס המעגל השני, שנפגע מקריסת מחירי הנפט ומהירידה החדה בתשואות האג"ח, עלול לערער גם את המערכת הפיננסית ובדומה לקורונה, שהסיכון ממנו עולה כאשר יש מחלות רקע, חברות שמגיעות למשבר עם מינוף גבוה ומודל כלכלי בעייתי, נמצאות בסכנת קריסה

אורי טל טנא | 02.03.20 08:33

#מניה_בתקופת_הקורונה

מניית חברת תרופות בקורונה,
אחרי ההצלחה
בפיתוח החיסון:



#סוגי_ניירות_ערך

מניית חברת תרופות
לפני ההצלחה
בפיתוח החיסון:



#סוגי_ניירות_ערך

אתם מלווים לחברה או לממשלה כסף
בתמורה, הן מתחייבות להחזיר לכם את קרן הלוואה
(הסכום שהשקעתם) בתוספת ריבית ולעיתים גם הצמדה למדד
כלשהו, במועדים ובתנאים שנקבעו מראש בתשקיף.

#אגרת_חוב
(אג"ח)
סוג של הלוואה

#ריבית

התשלום הנוסף
שתשלמו על הלוואה,
או שתקבלו על
החיסכון שלכם.

התשקיף מפרט את תנאי האג"ח:
מועד פירעון הקרן, שיעור הריבית ותנאי התשלום,
סוג ההצמדה, הביטחונות ועוד.



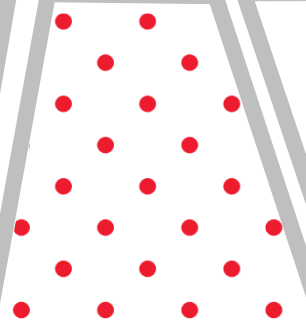
#סוגי_ניירות_ערך

גיוס כסף לקנות
חולצות חדשות



#אגרת_חוב
סוג של הלוואה

כל תלמיד יכול
לקנות אג"ח -
להלוות כסף לקבוצה



אג"ח

בעוד כמה חודשים, הקבוצה תחזיר
לתלמידים את הכסף, יחד עם ריבית קטנה.



#סוגי_ניירות_ערך

אגרות חוב נחשבות לאפיק השקעה סולידי יותר
(בלי הרבה סיכון) ביחס לאפיקי השקעה אחרים כי:

אגרת_חוב
(אג"ח)

אגרות חוב ממשלתיות
מונפקות ע"י ממשלות



נחשבות סולידיות בגלל
שהממשלה נחשבת
לגוף יציב ואמין

מייצרות
הכנסה קבועה



תשואה גבוהה יותר
סיכון גבוה יותר

אגרות חוב קונצרניות
מונפקות ע"י חברות
מסחריות



תנאי הלוואה
ותשואה העתידית
ידועים מראש



קרן_נאמנות = קופה משותפת של כסף.

#סוגי_ניירות_ערך

למי זה מתאים?

משקיעים מתחילים
למי שאין זמן/יכולת
לעקוב באופן ישיר
אחרי כל מניה/אג"ח
בתיק ההשקעות
ולהגיב בזמן אמת
לאירועים בשוק



את קרנות הנאמנות מנהלים
גופים פיננסיים גדולים,
שתפקידם לעשות את
העבודה עבור המשקיעים.



קרן נאמנות היא מוצר
פיננסי אחד שמכיל כמה
סוגים של ניירות ערך -
מניות של כמה חברות,
אג"ח מסוגים שונים ועוד.



כמו תיק
השקעות,
אבל בקטן.



מהו היתרון הגדול של שוק ההון?

מאפשר למשקיעים
להרוויח כסף
על ידי השקעה
בחברות מצליחות

מאפשר לחברות
לגייס כסף
כדי לגדול ולהתפתח



אז...

מה זה אומר שהבורסה צונחת?

למה המחירים יורדים?

יכולות להיות הרבה סיבות...

כמו במכירת חיסול!



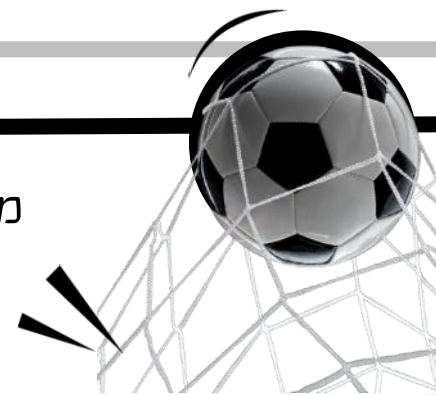
משהו רע
קרה לקבוצה



מזג אוויר גשום



משחק יותר
מעניין



#מי_אני_בעולם_ההשקעות

דיבידנד הוא חלוקת רווחים של חברה בין בעליה, כלומר בין בעלי המניות.

אני האפשרות שהשקעה תניב הפסד במקום רווח.

מי אני?

סיכון

אני כמו הלוואה לחברה, אבל אני נסחרת בבורסה. בסוף תקופה מסוימת, את מקבלת את הכסף שהלוואת בחזרה.

מי אני?

אגרת חוב

אני יכולה להיות גדולה או קטנה, תלוי בשווי השוק של החברה שאני מייצגת. אני משלמת דיבידנדים לבעלי המניות.

מי אני?

מניה

אני הרווח הכספי שמשקיע מקבל על השקעתו. היא יכולה להיות קבועה או משתנה, ותלויה בביצועי הנכס.

מי אני?

תשואה

אני סל של ניירות ערך שונים, ומנוהלת על ידי מנהל השקעות מקצועי. אני יכולה להיות ממוקדת במגזר מסוים או באסטרטגיית השקעה ספציפית.

מי אני?

קרן נאמנות



סיכום

שוק ההון הוא דינמי ומשתנה!
לכן חשוב להמשיך ללמוד ולהתעדכן.

ואל תשכחו לקחת בחשבון את הסיכונים שיש בשוק ההון, ולפי זה לבחור איך להתנהל עם הכסף שלכם.



למה חשוב לדעת את כל זה?

להבין את העולם סביבכם לתכנן את העתיד להיות משקיעים חכמים



מה למדנו היום?

מה הכי הפתיע אתכם?

מה דעתכם לגבי שוק ההון?

טיפ!
כנסו ל"מרכז לצמיחה פיננסית" לקטגוריית שוק ההון ללמוד עוד!

המידע המוצג הינו כללי ומטרתו להרחיב ידע בהקשר של תכנון פיננסי. שימו לב כי המידע יכול להיות חלקי ולכן אינו יכול להוות תחליף לייעוץ פרטני. אין לראות במידע האמור לעיל משום ייעוץ, המלצה, חוות דעת או תחליף לייעוץ מקצועי המותאם ללקוח באופן אישי