

מקצוענות מוכרת

יותר

טיפים מקצועיים בפיננסים

איתי חיון

על מה נדבר היום?

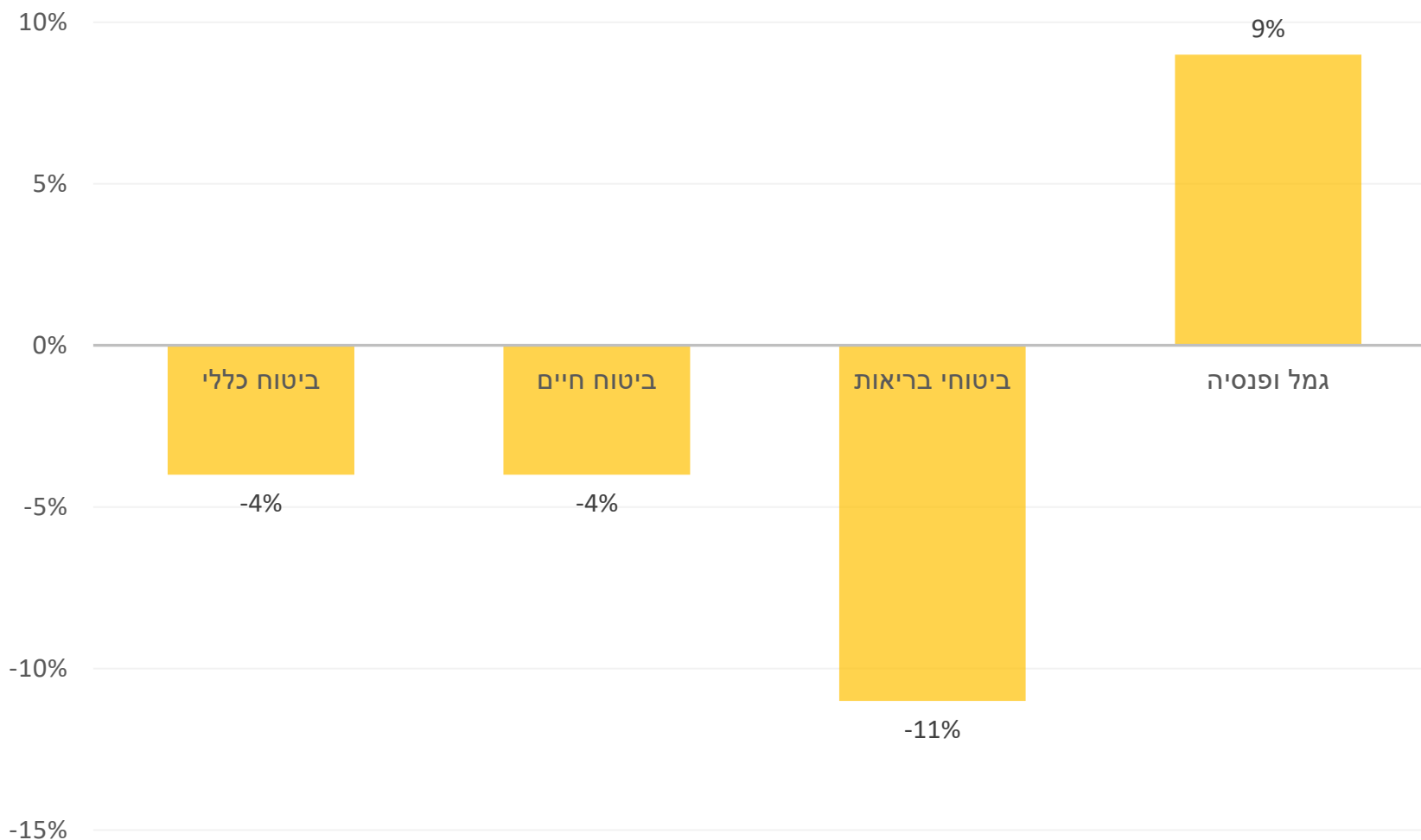


1. **למה פיננסים.**
2. **מה הפרמטר הכי חשוב
בהשקעות.**
3. **האם זה זמן טוב להיכנס
לשוק.**
4. **באיזה מדד הכי טוב להשקיע.**
5. **האם פיקדון בבנק הוא
השקעה בטוחה.**

למה

פינוסים?

עמלות סוכנים לשנת 2020



*מקור: רשות שוק ההון

למה פיננסים?



למה פיננסים?



השקעות

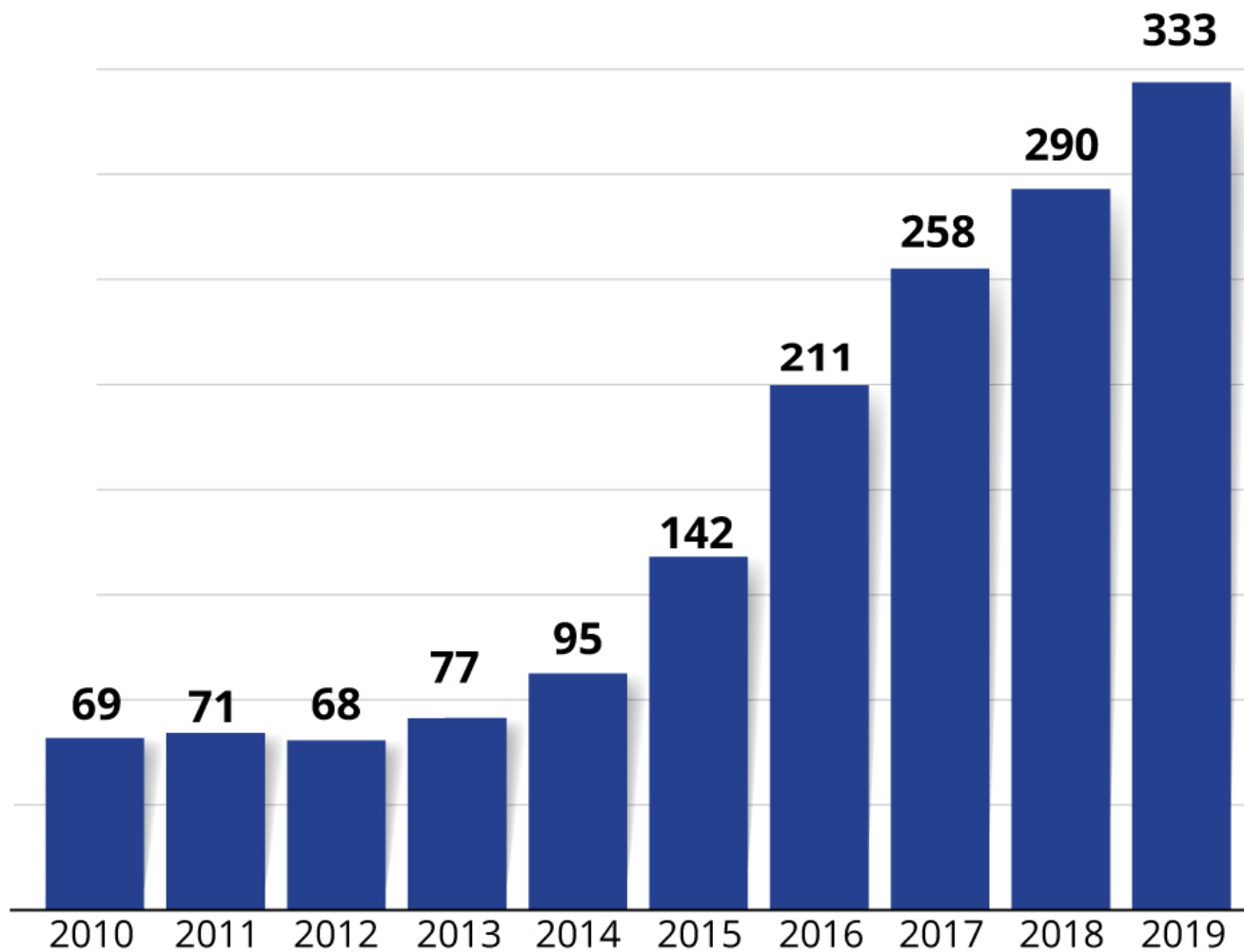
עם המבט הצידה: המשקיע הישראלי מחפש עוד אלטרנטיבות

הגדלת החשיפה לרכיבים אלטרנטיביים בתיקי ההשקעות, כמו מניות בחברות שאינן סחירות, חוב לא-סחיר, נדל"ן לא-סחיר ותשתיות - צפויה להימשך השנה בתיקים של משקיעים מוסדיים ופרטיים כאחד



14.03.2018 ג'ורא סרצ'ינסקי

העלייה בהיקף הכספים בעו"ש (במיליארדי שקלים)

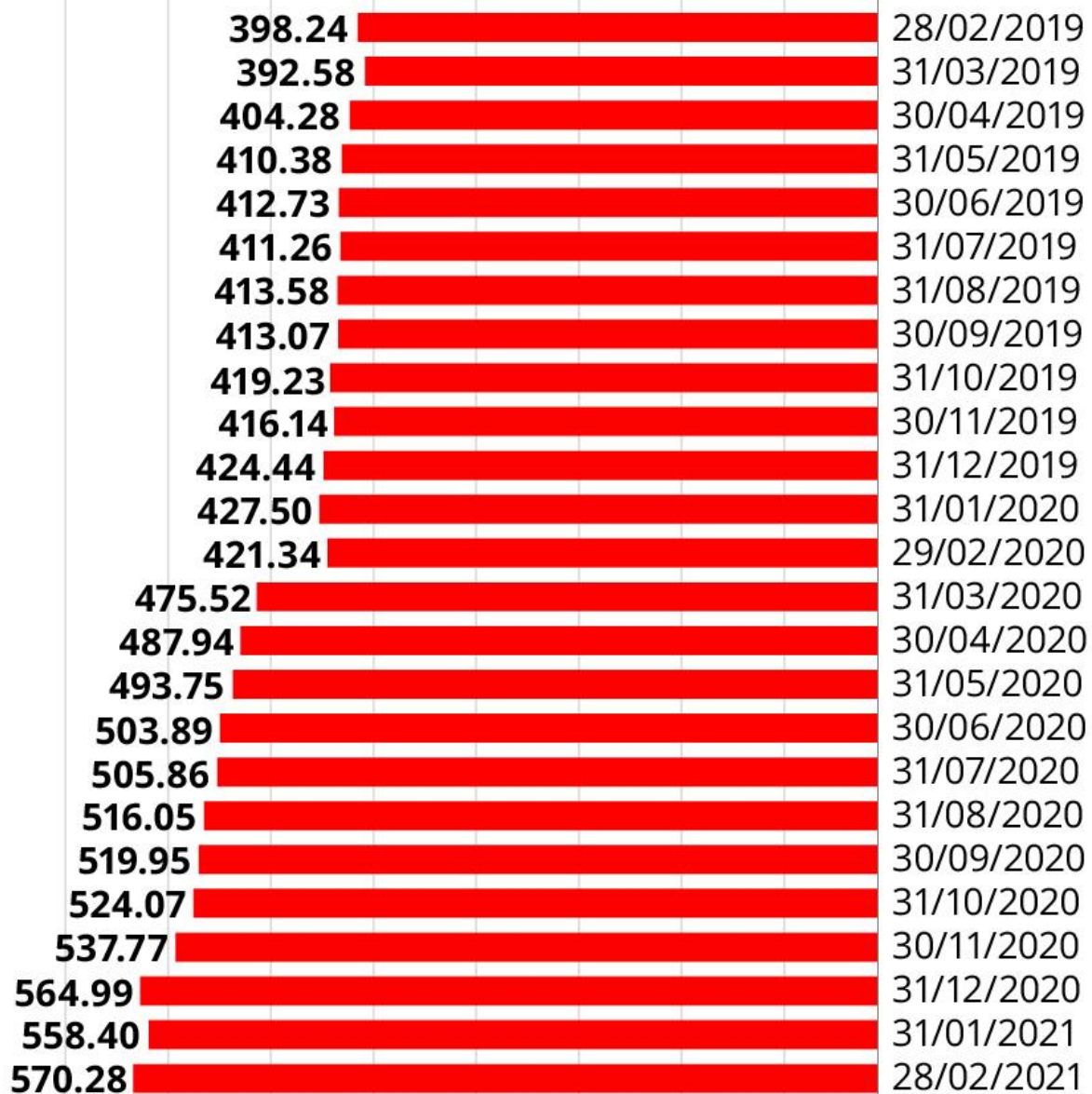


מקור: בנק ישראל

מושגי יסוד



זינוק בפקדונות העו"ש של הציבור ובנקים

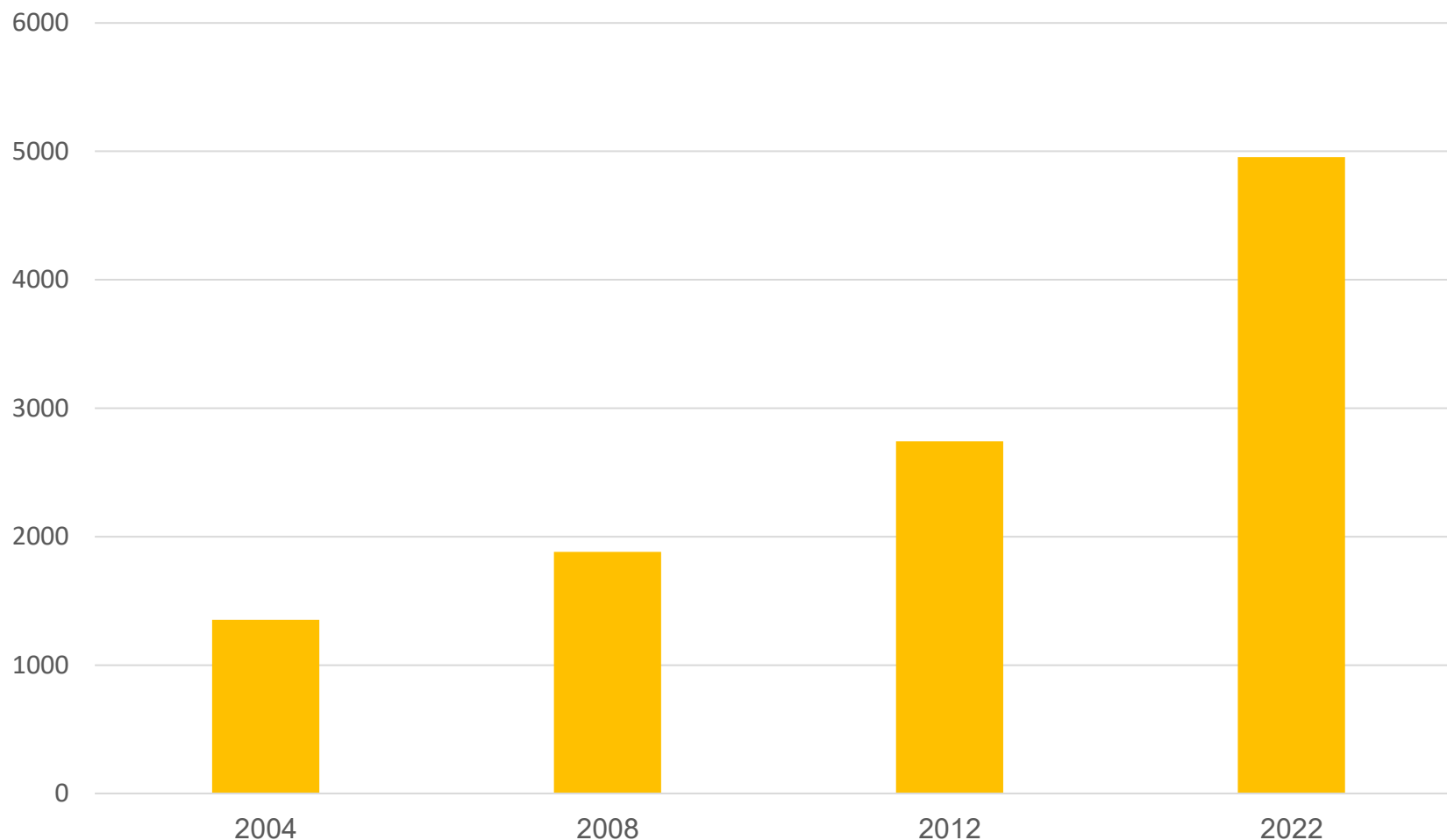


*נתונים: בנק ישראל, במיליארדי שקלים

מושגי יסוד



תיק נכסי הציבור



*מקור: בנק ישראל (הנתונים במיליארדי ש"ח).

למה פיננסים?



למה פיננסים?



TheMarker | שוק ההון

הגרף היומי | הבנקים סוגרים סניפים ומרווחים - אבל הצרכנים המבוגרים סובלים

מאז 2012 ירד מספר סניפי הבנק בישראל ב-172 ובסך הכל נותרו 1,006 סניפי בנק ■ בשנת הקורונה הבנקים התאהבו עוד יותר ברעיון של הרחקת הלקוחות מהסניפים

מה אתם מעדיפים?

1 שקל

100% תשואה ליום

1,000,000 ₪

ועכשיו?

1 אגורה

100% תשואה ליום

₪3,000,000

יום 7

₪0.64

₪3,000,000

10 יום

₪5

₪3,000,000

יום 20

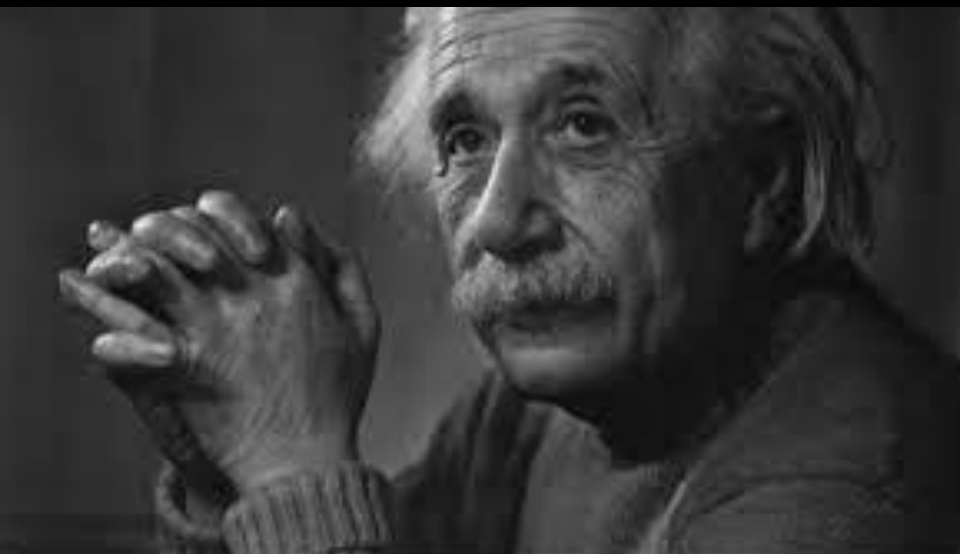
₪5,243

₪3,000,000

יום 30

₪5,368,709

₪3,000,000



"ריבית דריבית היא הפלא השמיני בתבל.
מי שמבין זאת – מרוויח.
מי שלא – משלם."

אלברט איינשטיין

השפעה של ריבית דריבית על החיסכון הפנסיוני

הפקדה חודשית: 1,850 ₪

תשואה: 4%

תקופה: 40 שנה

צבירה: 2,147,967 ₪

השפעה של חיובית דריבית על החיסכון הפנסיוני

30 שנים

₪ 1,267,750

10 שנים ראשונות

₪ 880,217

**כ- 50% מהחיסכון הפנסיוני
נובע מכספים שהופקדו
במהלך עשר השנים הראשונות!**

מושגי יסוד

איך חברה יכולה לבגיים
כסף ?

מושגי
יסוד



לוקחים הלוואה



אג"ח -

זוהי תעודת התחייבות מצד הגוף שהנפיק אותה לתשלום חוב בתוספת ריבית ומאפשרת לחברות ולממשלות לגייס כסף מציבור המשקיעים.

המלווה יודע מראש מהו גובה הריבית שהוא צפוי לקבל ובאילו מועדים.

מושגי יסוד





מגייסים שותפים



מניה -

חברה שמגייסת כסף יכולה לעשות זאת באמצעות הנפקת מניות.

בתמורה לכסף שהמשקיעים משלמים על ההשקעה במניה, הם מקבלים חלק מהבעלות על החברה ובכך הופכים לשותפים בה.

מושגי יסוד



קרן נאמנות –

מכשיר פיננסי המאגד משקיעים לצורך השקעה
משותפת בניירות ערך סחירים.

מנהל הקרן אחראי על ניהול קרן והוא זה שמבצע
למעשה את כל פעולות הקניה והמכירה של ניירות
הערך עבור הקרן, וכן הנפקת יחידות השתתפות
וחלוקת רווחים.

מושגי יסוד



164 קרנות נאמנות יעלו את דמי הניהול ב־2020

תעשיית הקרנות גייסה 18 מיליארד שקל ב־2019, וכעת הקרנות,
שמורשות לשנות את דמי הניהול רק בסוף כל שנה, מתרגמות זאת לכסף:
8% מהקרנות הודיעו על העלאת דמי הניהול, שיגדילו את ההכנסות של
חברות הניהול ב־54.5 מיליון שקל

רחלי בינדמן 05.01.20 10:43

מושגי יסוד



גלולה מרה לשנה החדשה: 154 קרנות נאמנות מייקרות את דמי ניהול ל-2021

מתוך כ-200 קרנות שמשנות את דמי הניהול כ-75% העלו מחירים. ייצוג גבוה לקרנות הסל. המייקרות המובילות: פסגות, מגדל והראל

אלמוג עזרן | 10/01/2021 15:42

Like 34K (8)



אלטשולר שחם 6F קרן ממונפת

שער	566.11
% שינוי	0.13

נכון ל: 01.12.2021, 02:00

דמי ניהול	2.20
-----------	------

דמי נאמנות	0.05
------------	------

שיעורי הוספה	0.00
--------------	------

עמלת הפצה	0.35
-----------	------

מטבע עיקרי	שקל
------------	-----

מושגי יסוד



מדדים -

מדדים הם שיטה לחישוב עליות וירידות של מספר מרכיבים יחד.

בבורסה מדדים משקפים את רמת המחירים הממוצעת של קבוצות נבחרות של ניירות ערך הנסחרים בבורסה.

מושגי יסוד



מדדים מובילים בישראל -

מדד ת"א 35 -

35 החברות הגדולות והמובילות שנסחרות בבורסה
לניירות ערך בתל אביב.

מדד ת"א 125 -

125 החברות הגדולות והמובילות שנסחרות בבורסה
לניירות ערך בתל אביב.

תל בונד 20 -

20 איגרות החוב קונצרניות הצמודות למדד בריבית
קבועה, בעלות שווי השוק הגבוה ביותר.

מושגי יסוד



מדדים מובילים בארה"ב -

מדד דאו ג'ונס

30 החברות הגדולות והמובילות שנסחרות בבורסה
לניירות ערך בניו-יורק.

מדד S&P 500

500 החברות הגדולות והמובילות המניות שנסחרות
בבורסה בארה"ב.

מדד נאסד"ק

100 חברות הטכנולוגיה הגדולות ביותר הנסחרות
בבורסה בארה"ב.

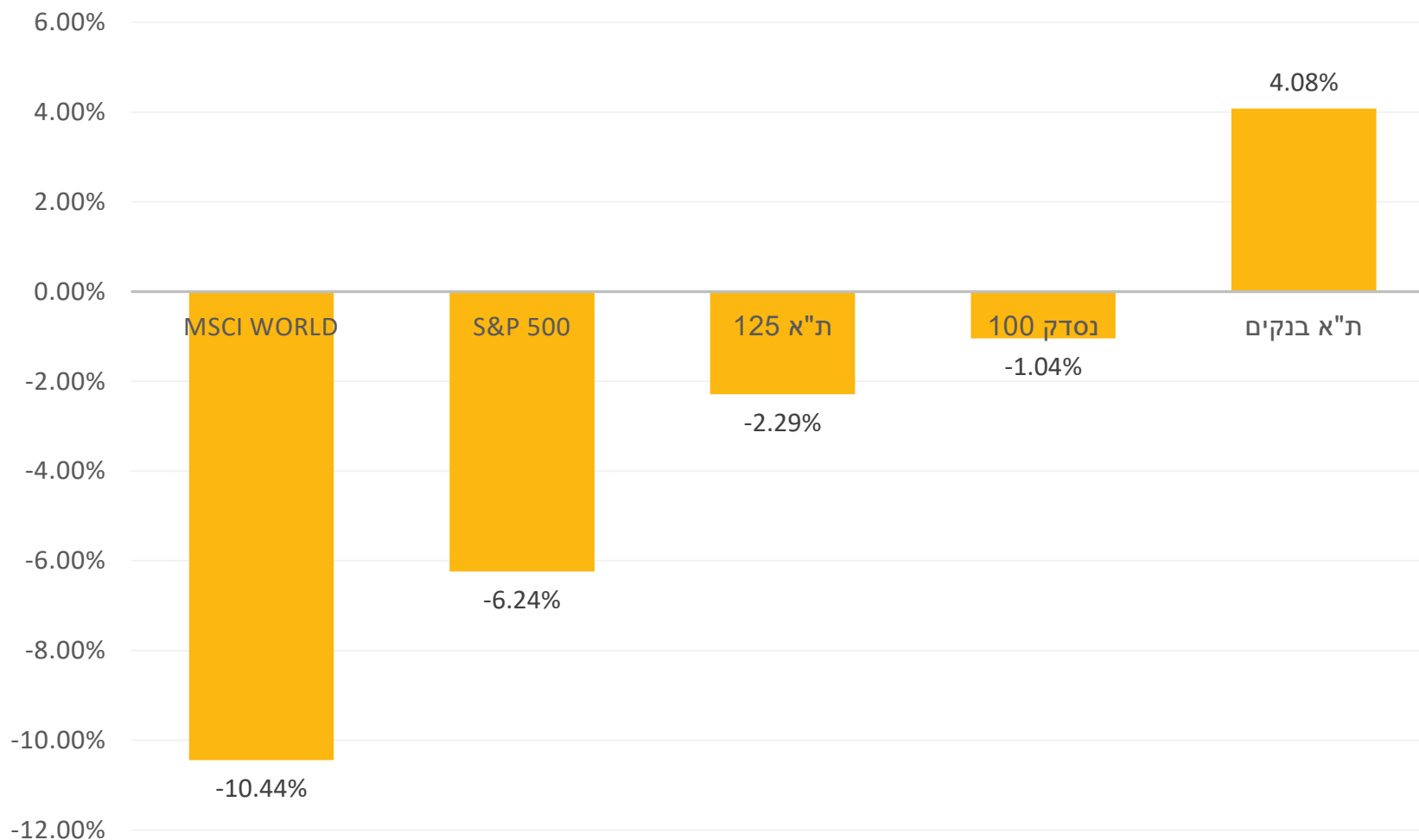
מושגי יסוד



איזה מדד

הכי טוב?

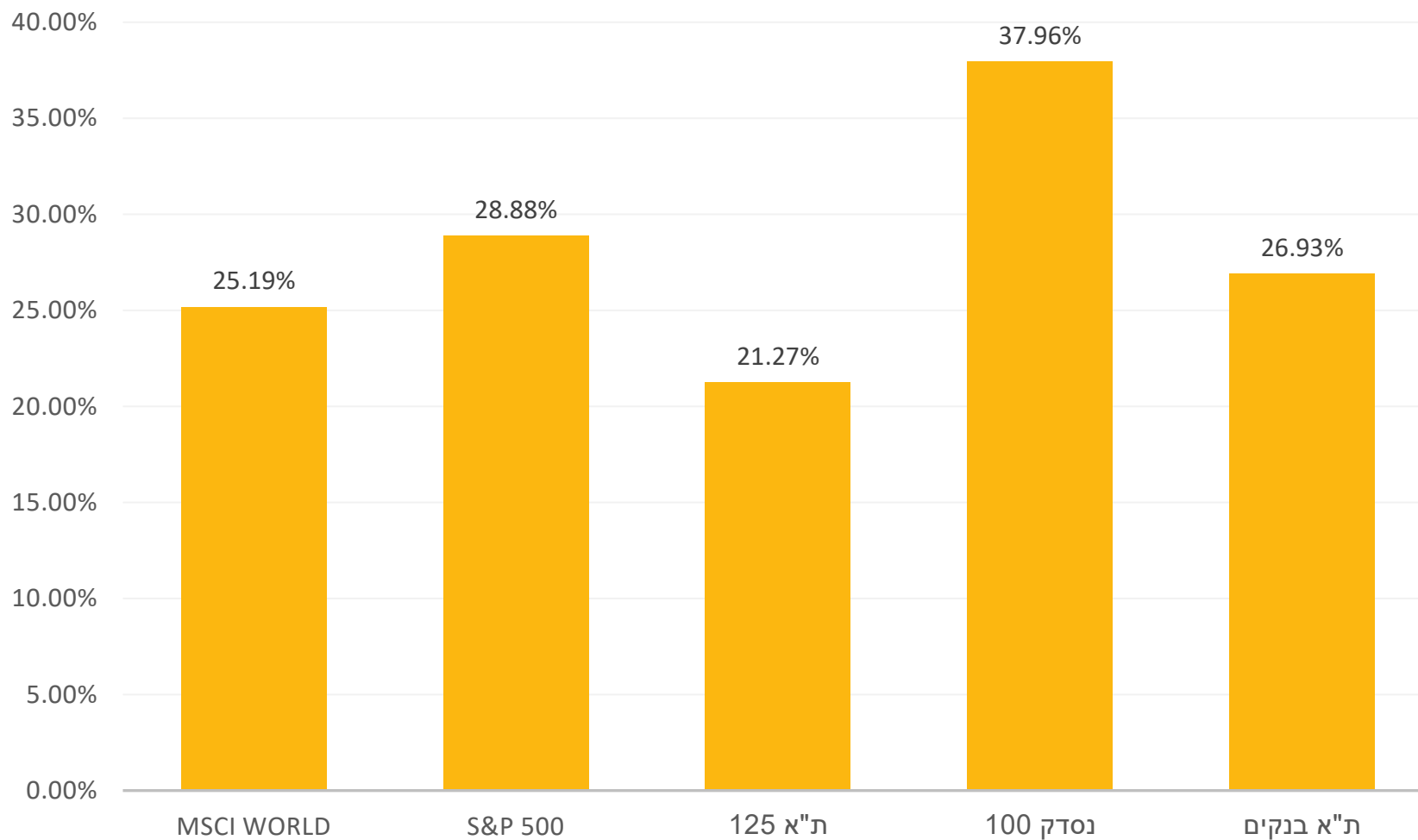
ביצועי מדדים בשנת 2018



מושגי יסוד



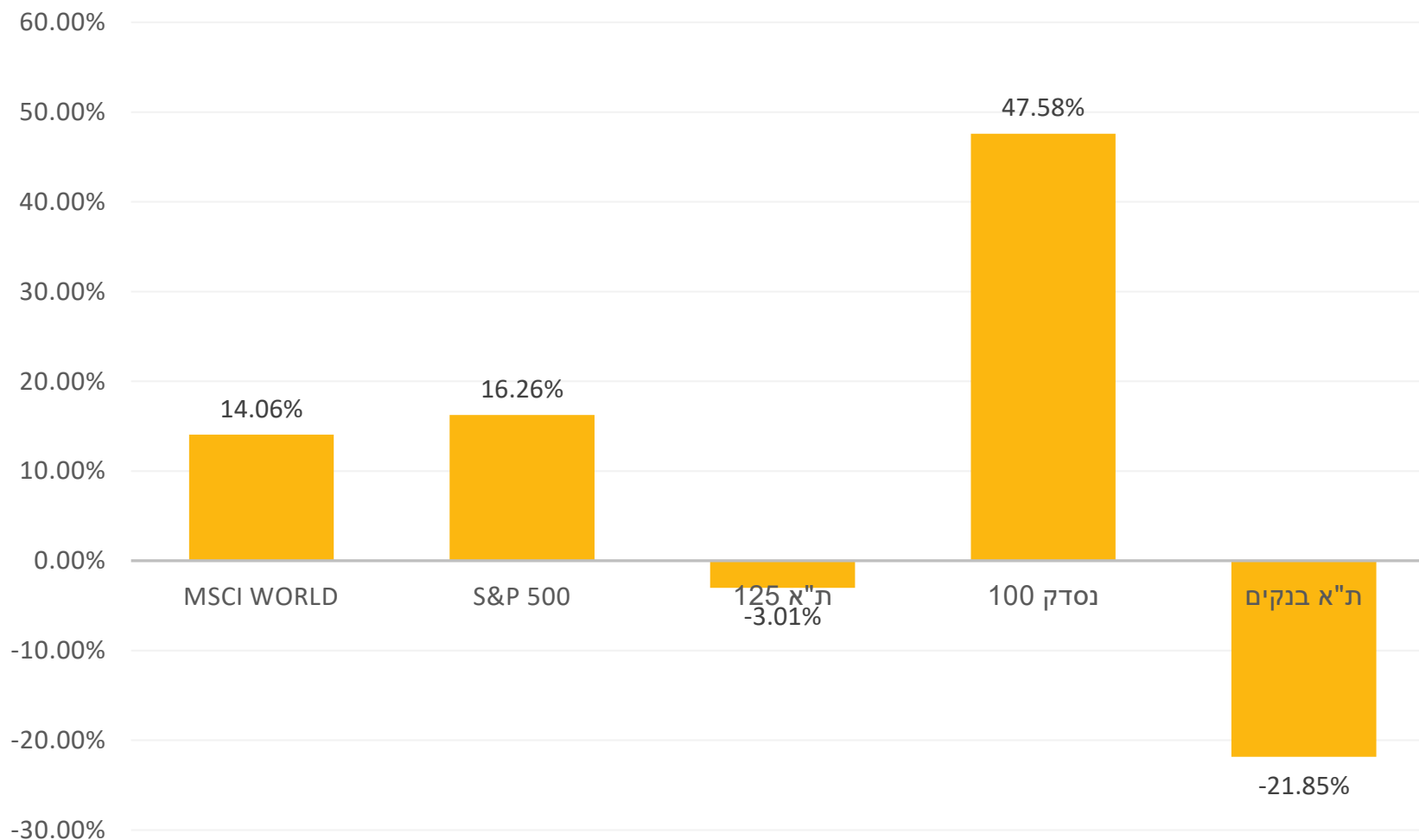
ביצועי מדדים בשנת 2019



מושגי יסוד



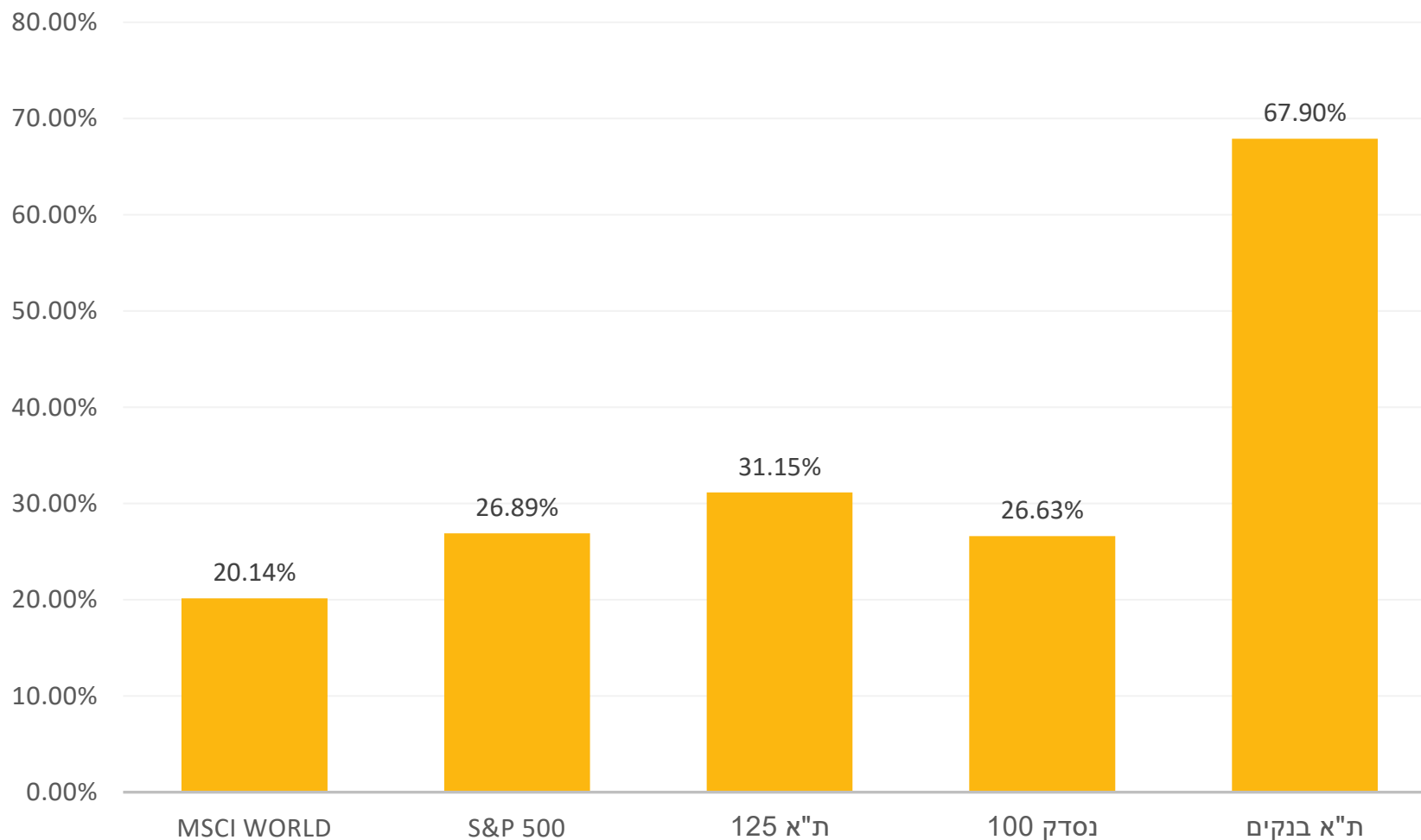
ביצועי מדדים בשנת 2020



מושגי יסוד



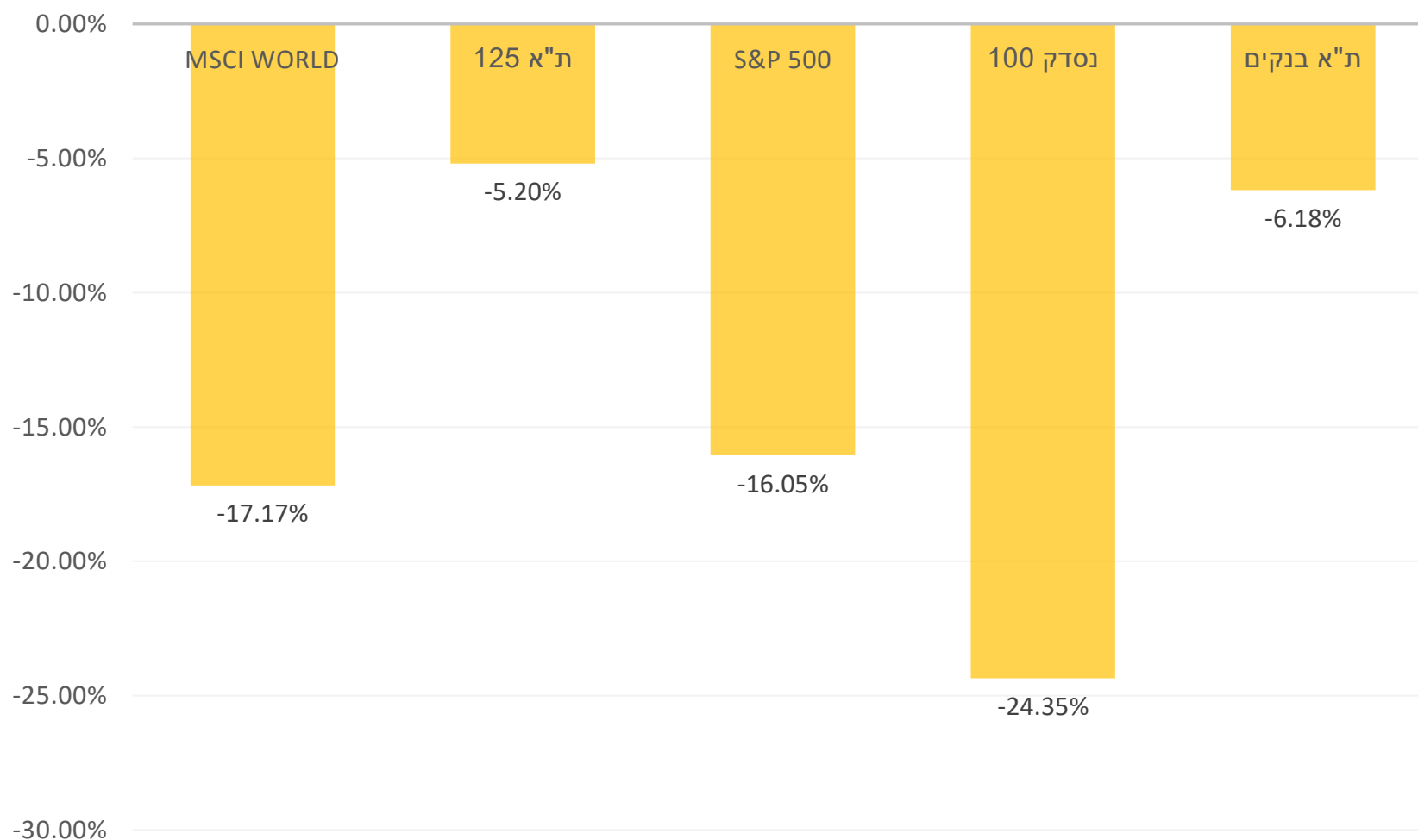
ביצועי מדדים בשנת 2021



מושגי יסוד



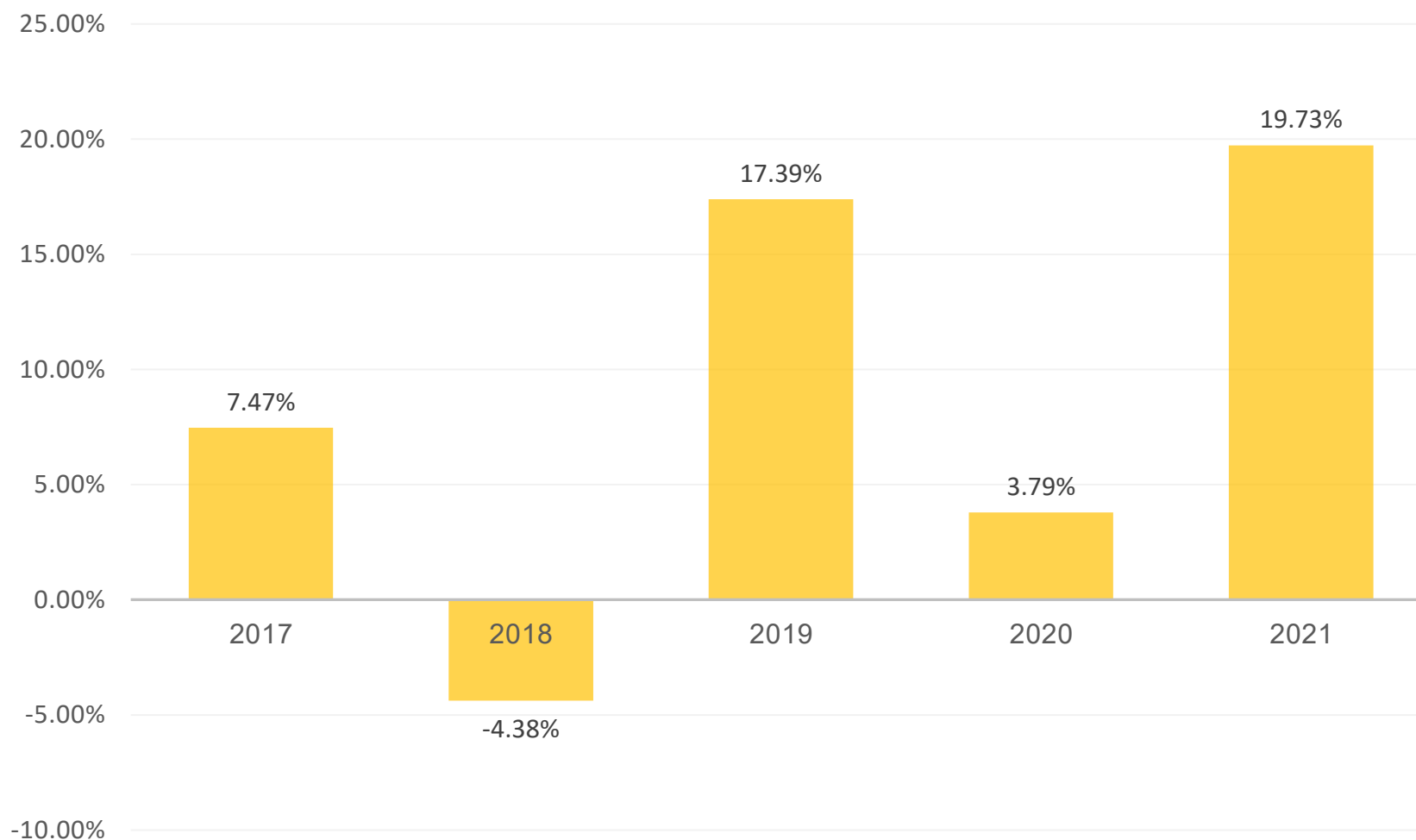
ביצועי מדדים מתחילת השנה



מושגי יסוד



מנורה – גמל להשקעה מנייתית



מושגי יסוד



מושגי יסוד



מבט לשווקים < S&P 500

4,001.05

↓(-16.59%) מאז תחילת השנה

10 במאי, GMT-4 17:01 • הגבלת אחריות

+ למעקב

יום | 5 ימ' | חודש | 6 חו' | YTD | שנה | 5 שנ' | מקס'



4,818.62	שיא 52 שב'	3,958.17	נמוך	4,035.18	פתיחה
3,958.17	שפל 52 שב'	3,991.24	שער אחרון	4,068.82	גבוה

מושגי יסוד



+ למעקב



מבט לשווקים < S&P 500

4,001.05

ב-5 השנים האחרונות ↑(67.34%)+1,610.15

10 במאי, 17:01 GMT-4 • הגבלת אחריות

למעקב +

יום | 5 ימ' | חודש | 6 חו' | YTD | שנה | 5 שנ' | מקס'



מושגי יסוד



מושגי יסוד



מבט לשווקים < S&P 500

4,001.05

↑(3,290.43%)+3,883.04 כל הזמן

10 במאי, GMT-4 17:01 • הגבלת אחריות

+ למעקב

יום | 5 ימ' | חודש | 6 חו' | YTD | שנה | 5 שנ' | מקס'



האם ניתן לתזמן את השוק?

10 הימים הרווחיים ביותר וההפסדים ביותר במדד ה-S&P 500 במהלך 25 השנים האחרונות

תאריך	רמת ה-S&P500	שינוי יומי
13/10/2008	1003.35	↑ 11.58%
28/10/2008	940.51	↑ 10.79%
24/03/2020	2447.33	↑ 9.38%
13/03/2020	2711.02	↑ 9.29%
23/03/2009	822.92	↑ 7.08%
06/04/2020	2663.68	↑ 7.03%
13/11/2008	911.29	↑ 6.92%
24/11/2008	851.81	↑ 6.47%
10/03/2009	719.6	↑ 6.37%
21/11/2008	800.03	↑ 6.32%

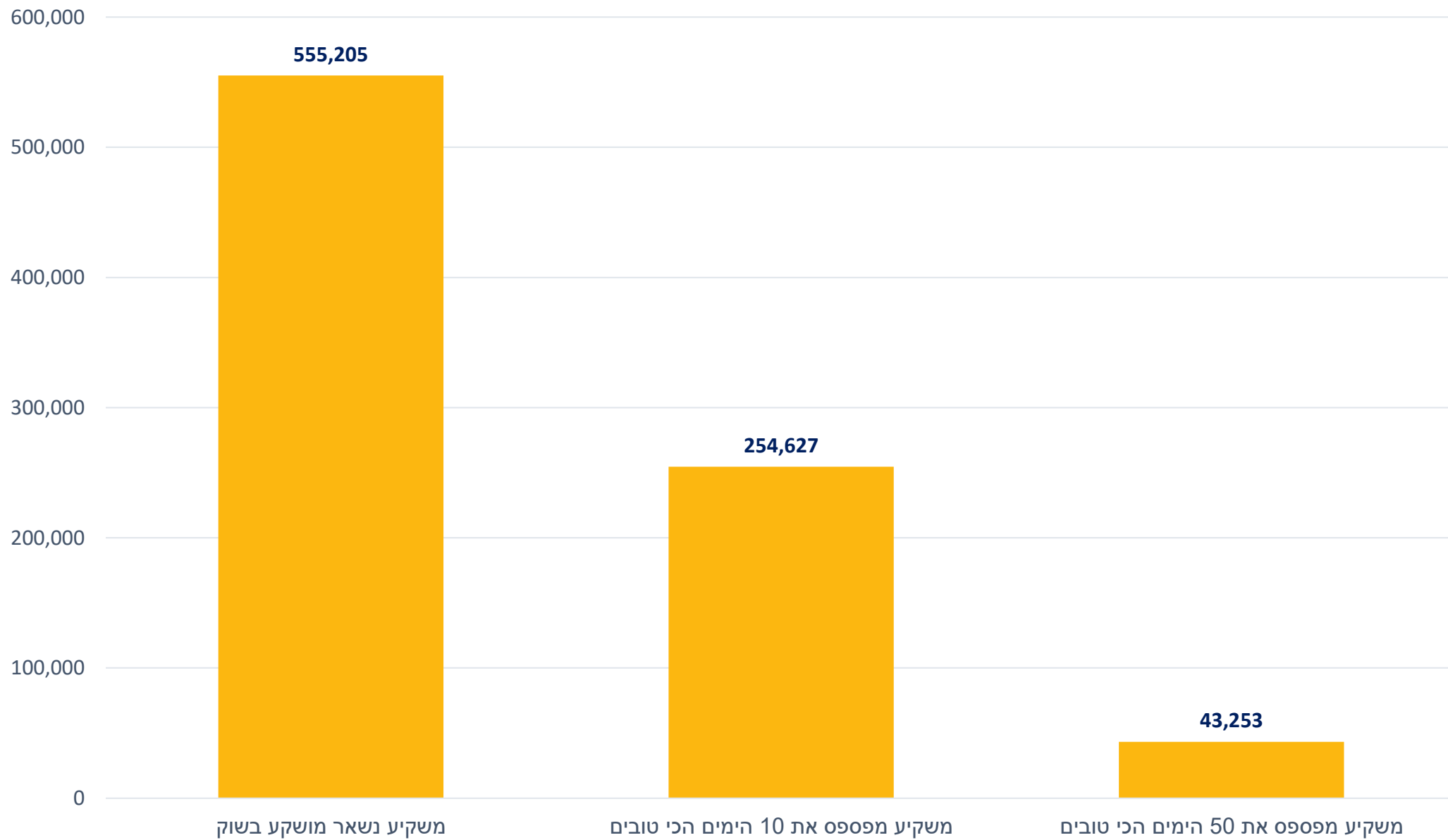
תאריך	רמת ה-S&P500	שינוי יומי
16/03/2020	2386.13	↓ -11.98%
12/03/2020	2480.64	↓ -9.51%
15/10/2008	907.84	↓ -9.03%
01/12/2008	816.21	↓ -8.93%
29/09/2008	1106.39	↓ -8.79%
09/10/2008	909.92	↓ -7.62%
09/03/2020	2746.56	↓ -7.60%
27/10/1997	876.99	↓ -6.87%
31/08/1998	957.28	↓ -6.80%
20/11/2008	752.44	↓ -6.71%

מקור: מנדל שוקי הון, נטוני בלומברג לתקופה 20.4.1995 - 20.4.2020

8 מתוך 10 הימים הרווחיים ביותר היו במהלך גל ירידות בשווקים

יציאה מהשווקים במהלך ירידות חדות עשויה לפגוע משמעותית בתשואה

\$100,000 לאחר 25 שנים



*מקור: מגדל שוקי הון, המחקר בוצע ביחס לתאריכים 20.4.2020 – 20.4.1995



"שוק המניות יעיל מאוד בהעברת נכסים
מן המשקיע חסר הסבלנות למשקיע הסבלני".

וורן באפט



"כשהדם זורם ברחובות -
זה הזמן לקנות מניות".

הבחון פיליפ דה חוטשילד

איך יודעים מתי להיכנס?

במקום לנהל את התזמון, מנהלים את הסיכון –

- 1. מתי תזדקקו לכסף?**
- 2. מה ההפסד המקסימלי שאתם מסוגלים לשאת?**
- 3. פיזור סקטוריאלי**
- 4. פיזור גיאוגרפי**
- 5. פיזור מכשירי השקעה**

It is not timing the market

It is time in the market

פיקדון בבנק

שיעורי ריבית בפיקדונות בשקלים

בחר בפקדון השקלי לקבלת אחוזי הריבית לכל סכום ותקופה.

- פקדונות שקליים
- ספרינט דיגיטלי
 - פר"י
 - פצ"מ דולר
 - ריבית קבועה
 - משיכה שלבים 3
 - ספרינט קצר
 - פריים
 - חיסכון גמיש **עוד**



נכון לתאריך: 11/01/2022

מרווח מהפריים	שיעור ריבית מתואמת	שיעור ריבית נומינלית	סכום מ	תקופה מ
-1.500	0.100	0.100	100	730 ימים
-1.500	0.100	0.100	25000	
-1.500	0.100	0.100	50000	
-1.500	0.100	0.100	100000	
-1.500	0.100	0.100	500000	

מושגי יסוד



האם פיקדון בבנק השקעה בטוחה?

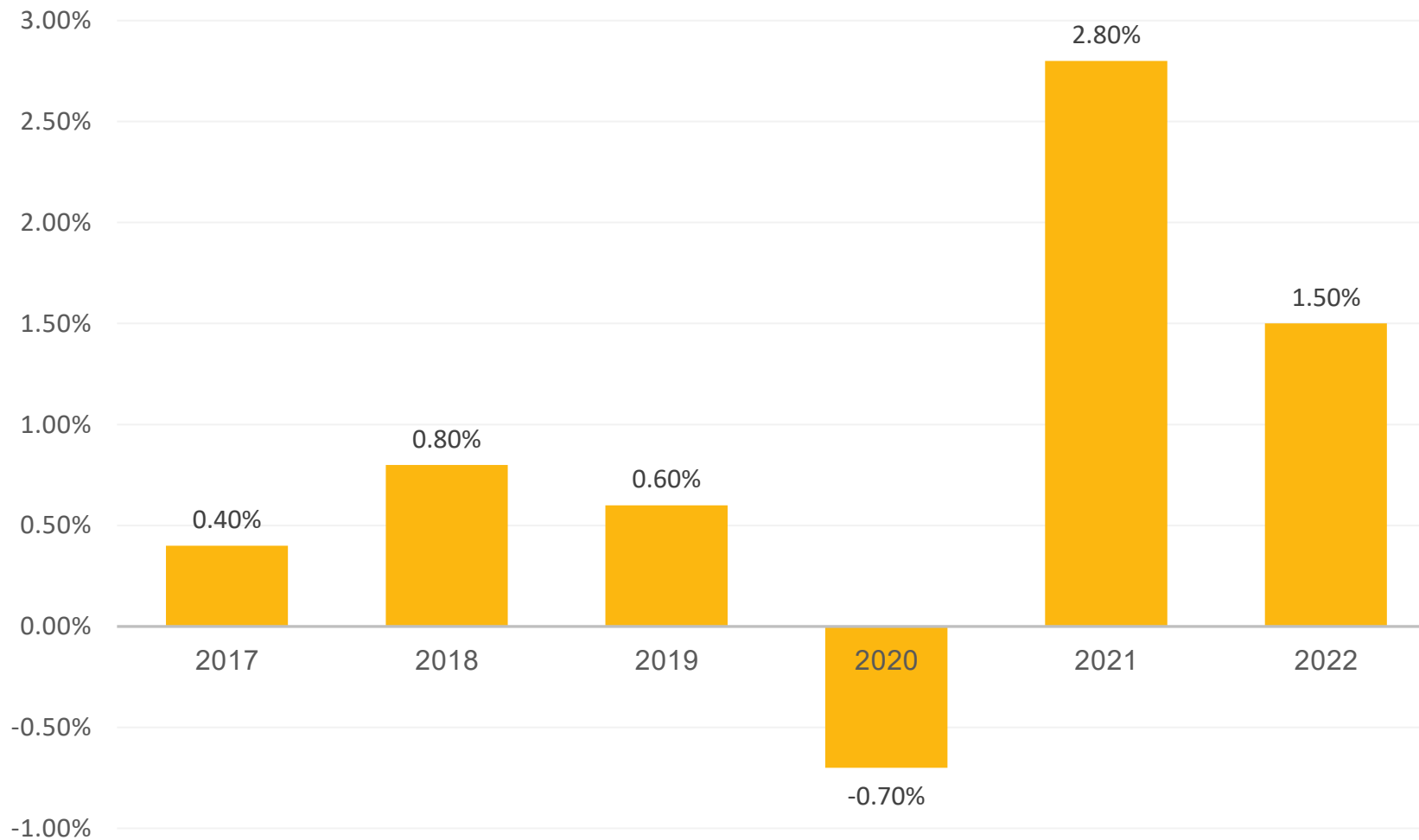
אינפלציה –

מונח כלכלי המתאר תהליך של עלייה כללית,
מתמשכת וקבועה של רמת המחירים במדינה.
אינפלציה מביאה לירידה בערך הכסף.

מושגי יסוד



מדד המחירים לצרכן



אינפלציה



רוצים להיות מעודכנים בזמן אמת ? עקבו אחריי בפייסבוק

Thank
you



איתי חיון



itaybituah@gmail.com



Bit-man.co.il