



האקדמיה של העולם החדש

ערכה "בגובה הכסף" ליצירת שיח פיננסי בבתי ספר ולקידום השכלה פיננסית המונגשת לכולם

יוזמת ארגון הבוגרים והבוגרות של המסלול האקדמי המכללה למינהל

כמה כללים חשובים לפני העברת השיעור:

- חשוב לקחת זמן לתכנן את יישום ואופן העברת המערך: התוכן אומנם מוכן, אך יש להתאים אותו לגיל המשתתפים.
- מומלץ מאוד לעשות חזרה וסימולציה, ניתן להתייעץ אתנו על כך במייל liorco@hdq.colman.ac.il
- חשוב לזכור כי המטרות המרכזיות בהעברת השיעור הן לייצר שיח, בעיקר על ידי הצבת שאלות והקשבה לתשובות. עצם השיח על הנושא מאוד משמעותי עבורם.
- ניתן לפרק את השקופיות בהתאם לגיל, בדף הנחייה למטה יש המלצות לחלוקה, יחד עם זה, החלוקה מאוד תלויה גם בידע האישי שלכם, מומלץ לקחת את השקופיות שאתם מרגישים שיש לכם מה להוסיף וללמד עליהם.. השקופיות עולות בהתאם לדרגת הקושי.

נתחיל?

לגילאי כיתות ד' עד ו' מומלץ להשתמש בשקופיות 1-9

הערכים המרכזיים בשקופיות אלו:

- ערך הכסף: מהו כסף, איך מרוויחים כסף, ומהם הדרכים השונות לחסוך כסף.
- חשיבות החסכון: מהי חשיבות החסכון, איך ניתן לחסוך כסף בצורה חכמה ומהי תועלת החסכון בעתיד.
- ההבדל בין רוצה לצריך: הפער בין מה שאני צריך למה אני רוצה.

לגילאי כיתות ז'-ט' מומלץ להשתמש בשקופיות 1-10



האקדמיה של העולם החדש

- שקופיות 10 והלאה הן שקופיות יותר מתקדמות שדורשות הכרות עם מונחים ומושגים מורכבים יותר. רצוי להעביר את המצגות עם ידע מקדים.

לגילאי י'- י"ב (למתקדמים) כל המצגת רלוונטית. מומלץ לפצל ל-2-3 שיעורים ולהעמיק בתוכן

שקופיות 11-14 הן שקופיות מתקדמות, אלו שקופיות שכדאי להעביר לקהל בוגר שמתעניין בלמידה מתקדמת בתחום הפיננסי.

דף הנחיה להעברת השיעור בהתאם לשקופיות המצגת

לאחר שהצגנו את עצמנו ואת מטרות השיעור, מומלץ לחבר אותם למצגת ולהדרכה כולה עם סיפור אישי, להסביר למה חשוב לכם להעביר להם את השיעור.

שימו לב, בתחילת כל שקופית, חשוב קודם לשאול את הילדים את השאלה המופיעה בשקופית, לשמוע מה הם עונים, לעודד אותם על מתן תשובות נכונות. אל תשכחו לפרגן להם על התשובה ("הטובה והיצירתית") כדי לעודד אותם להמשיך ולשתף פעולה, ורק אחר כך, להשלים את התשובות בהתאם לדף הנחיה המותאם לפי שקופית המצורף למטה.

צוללים לעומק: פירוט והנחיה בהתאם לשקופיות במצגת בגובה הכסף

שקופית 1: שקופית פתיחה. פתיח שלכם, מי אתם וכל חיבור שלכם לנושא.

שקופית 2: חושבים כלכלית. מה זה בעצם אומר? למה חשוב כבר מגיל כזה לחשוב "כלכלית"? למה חשוב ללמוד מושגים בתחום הכלכלה ואיך עובד הכסף כבר בגיל שלכם?

תשובות לדוגמה:

1. ככל שמתחילים לחשוב כלכלית" ולהבין איך הכסף "עובד" בגיל צעיר, כך יש יותר זמן לחסוך כסף ולהשקיע אותו. כאשר חוסכים כסף מגיל צעיר, הכסף יכול "לצמוח" עם ריבית לאורך זמן, מה שיכול להוביל להון משמעותי בבגרות.



האקדמיה של העולם החדש

2. למי שמתחיל לחשוב כלכלית מוקדם יותר, יש יותר זמן ללמוד על מגוון נושאים פיננסיים, כגון השקעות, חיסכון לפנסיה וניהול סיכונים פיננסיים. ידע זה יכול להיות שימושי בקבלת החלטות פיננסיות חכמות לאורך החיים.

3. למי שמתחיל לחשוב כלכלית מוקדם יותר יש יותר זמן לפתח הרגלי צריכה בריאים. הרגלי צריכה בריאים כוללים חיסכון, השקעה וצריכה מודעת. אלו הם הרגלים שיכולים לעזור להימנע מהתחייבויות כספיות מיותרות בבגרות.

בסופו של דבר, למי שמתחיל לחשוב כלכלית מוקדם יותר, יש סיכוי טוב יותר להשיג את היעדים הפיננסיים שלו. בין אם מדובר ברכישת בית, חיסכון לפנסיה או יציאה לפנסיה בגיל צעיר.

שקופית 3: תרגיל: משפחת ישראלי, משפחה ממוצעת עם 3 ילדים מכניסה כל חודש 20,000 ₪ ממשכורת ההורים. ובכל חודש הוצאות עולות על ההכנסות (משכורות).

בוא ננסה ביחד לבנות טבלה ולהבין על מה משפחה ממוצאת מוציאה בחודש.

תרגיל בשיתוף הכיתה: לרשום על הלוח טבלה של הוצאות והכנסות, לחשוב ביחד עם הילדים הוצאות אפשריות.

לוח טבלה של הוצאות וחסכונות לחודש (מומלץ לציין שהרבה משפחות שחשוב להם להתנהל כלכלית נכון ממלאות כל חודש טבלה כזאת כדי לוודא שהן לא סוטות מתקציב שהן יכולות באמת לעמוד בו):

טבלת הוצאות והכנסות לחודש אוקטובר 2023 של משפחת ישראלי			
הכנסות אוקטובר		הוצאות חודש אוקטובר	
12,000	משכורת של אמא רותי	800	חשמל
8,000	משכורת של אבא דני	750	ארנונה
		5,000	קניות בסופר
		300	מים
		1,500	צהרון
		800	קופת חולים, ביטוחים (ביטוח משכנתא),



האקדמיה של העולם החדש

			בית, רכב)
		500	מסעדות
		6,000	שכירות על דירה או על משכנתא * אפשר להסביר בכמה משפטים מה זה משכנתא - הלוואה שלוקחים על הבית שרוכשים. בד"כ אין למשפחה/אדם ממוצע את כל הכסף לקניית דירה (אפשר לדבר כמה עולה דירה של 4 חדרים ועל הסכומים) ולכן צריך הלוואה שיכולה להגיע למיליון שקל ואף יותר.
		1,000	בגדים ומשחקים
		500	חוגים
		200	תשלומים לבית ספר
		1,000	חסכונות לטיול, לעתיד, לרכב וכו' **חשוב לחדד שתמיד צריך להשתדל, מהרגע שהם יקבלו את המשכורת הראשונה שלהם, להעביר 20% מההכנסות לחסכונות (על איזה סוג חסכונות - נדבר בהמשך)

אפשר לראות רק מהטבלה להבין שאפשר להוסיף עוד ועוד הוצאות, ושהמשכורות אף פעם לא מספיקה ☹️

***להשאיר על הלוח את הטבלה, כי נשתמש בה שוב בשקופית 6**



שקופית 4: האם יש לכם רעיונות כיצד ניתן לעזור להורים לחסוך?

****חשוב לתת למשתתפים לענות, להציע רעיונות ולפרגן להם על תשובות טובות ויצירתיות:)**

תשובות לדוגמה:

+ לקנות רק מה שצריך: גם אם אני רואה משחק חדש, וכבר יש לי משהו דומה, לחשוב כמה פעמים לפני שקונים האם אני באמת צריך את זה.

+ לסגור אורות, מזגן וכו' כשלא משתמשים כדי להוריד את הוצאות החשמל (כנ"ל מים).
+ לעזור להכין ארוחות בבית במקום ללכת למסעדה.

כדי להגיע למצב שבו גם משפחות אבל גם אנשים שחיים לבד לא יגיעו למצב של מינוסים (אם צריך להסביר מה זה מינוס בבנק ומה המשמעות של להכנס למינוס בבנק בו משלמת ריבית גבוהה וקשה מאוד לצאת מהמינוס) ולכן חשוב להציב מטרות ולהיות מתוכנן בכל מה שקשור לכסף.

להבין מה ההכנסות שלך וכמה אתה יכול באמת להוציא בחודש ולא לחרוג מהיכולות. כשמציבים מטרות קל יותר לתכנן ולחסוך כסף מראש.

שקופית 5: הצבת מטרות

לשאול את הילדים: מי פה בכיתה שם לעצמו מטרה לקנות משהו שהוא ממש רוצה?
אפשר לבקש מהם לשתף במטרה, ואיך הם מתכוונים להשיג את המטרה או המטרות.

תוכן שאפשר לפתח עם המשתתפים:

הצבת מטרות כלכליות חשובה מכיוון שהיא יכולה לעזור לכם להשיג את היעדים הפיננסיים שלכם. כאשר יש לכם מטרות, אתם יכולים לפתח תוכנית להשגתן.

התוכנית יכולה לעזור לכם לשלוט בהוצאות שלכם, לחסוך כסף ולהשקיע את הכסף.



האקדמיה של העולם החדש

ישנן מספר סיבות מדוע חשוב להציב מטרות כלכליות:

זה נותן תחושת כיוון.

זה עוזר לך לעקוב אחר ההתקדמות שלך. כאשר יש לך תוכנית, אתה יכול לעקוב אחר ההתקדמות שלך להשגת המטרות. זה יכול לעזור לך להישאר על המסלול ולהבטיח שאתה בדרך להשגת היעדים שלך.

זה יכול לעזור לך לחסוך כסף. כאשר יש לך מטרה, סביר יותר כי תנסה לחסוך כסף כדי להשיג אותה. זה יכול לעזור לך להשיג את היעדים שלך, כמו רכישת בית, יציאה לפנסיה או חינוך לילדים.

זה יכול לעזור לך להשקיע את הכסף שלך. כאשר יש לך מטרה, אתה יכול להשקיע את הכסף שלך כדי להגדיל את ההון שלך. זה יכול לעזור לך להשיג את היעדים שלך, כמו פרישה נוחה או חופשה מפוארת.

אם אתה לא בטוח איך להתחיל, ישנן מספר משאבים שעוזרים לך להציב מטרות כלכליות. אתה יכול להתייעץ עם מבוגר שמבין בנושאים כלכליים, לקרוא ספרים, לשמוע פודקאסט (יש את "השקעות לעצלנים", "ידע שווה כסף" ועוד פודקאסטים רבים שנותנים ידע רב על התנהלות כספית) או להשתמש באינטרנט כדי למצוא מידע.

שקופית 6: חסכנות וצרכנות נבונה

להתחיל בהפעלה קצרה שמטרתה לחוות את נושא הצרכנות והחיסכון:

לקחת את התקציב שנבנה בשקופית 3, ולחלק את הכיתה לקבוצות של 3-4.

כל קבוצה תתנהל כיועץ פיננסי שצריך לסייע למשפחה עם 3 ילדים והכנסות של 20,000 בחודש, לשרוד את החופש הגדול שמביא עימו תוספת הוצאות של כ-15,000 שקל (עבור חודשיים). יש לבנות תקציב ולייצר המלצה למשפחה איך ניתן לחסוך ועדיין ליהנות מהחופש.



שקופית 7: קבלת החלטות במצבי לחץ חברתי ופרסומות

שימו לב, המטרה כאן היא לשקף מציאות בה הרשתות החברתיות כגון טיקטוק ואינסטגרם משפיעות על קבלת החלטות וגורמות לנו הרבה פעמים לרצות מוצר שבכלל לא חשבנו שאנחנו צריכים או רוצים.

שאלה שניתן לשאול: מי פה נסע למקום שלא תכנן, כדי לקנות נעלי ג'ורדן או מכנסים שפרסמו באחת הרשתות החברתיות, שהובילו לפופ אפ בקניון מסוים?

הרבה פעמים אנחנו לא מודעים להשפעה שיש עלינו לפרסומים שנמצאים לנו כל היום מול העיניים.

ישנן מספר דרכים שבהן רשתות חברתיות יכולות להשפיע עלינו:

פרסומות ממוקדות: רשתות חברתיות אוספות עלינו מידע רב, כולל מה אנחנו אוהבים, מה אנחנו מחפשים ובאיזה אתרים אנחנו מבליים את הזמן שלנו. מידע זה משמש כדי להציג לנו פרסומות ממוקדות, שמתאימות לתחומי העניין שלנו. לדוגמה, אם אנחנו מחפשים נעליים חדשות באינטרנט, סביר להניח שנראה פרסומות לנעליים חדשות ברשתות החברתיות.

השוואה חברתית: רשתות חברתיות מאפשרות לנו לראות מה חברינו וקרובינו קונים. זה יכול לגרום לנו לרצות לקנות את אותם הדברים כדי להרגיש שייכים. לדוגמה, אם רואים שהחברים שלנו קנו אייפון חדש, ייתכן שנרצה לקנות אייפון חדש גם כן.

הצגת חיים מושלמים: רשתות חברתיות רבות מציגות תמונות של אנשים חיים חיים לכאורה מושלמים. זה יכול לגרום לנו להרגיש רע עם החיים שלנו, ולרצות לקנות דברים שאנחנו חושבים שיעזרו לנו להשיג חיים מושלמים. לדוגמה, אם אנחנו רואים תמונות של אנשים בחופשה יוקרתית, ייתכן שנרצה לצאת גם אנחנו לחופשה יוקרתית.

מה הן הדרכים שאנחנו יכולים להגן על עצמנו מפני השפעות אלו?

ישנן כמה דרכים שבהן אנחנו יכולים לשלוט על האופן שבו אנחנו מושפעים מהרשתות החברתיות:

להיות מודעים לפרסומות: כאשר אנחנו רואים פרסומת ברשתות החברתיות, חשוב להיות מודעים לכך שמדובר בפרסומת. חשוב לזכור שהפרסומת מיועדת להשפיע עלינו לקנות משהו, ולא בהכרח משקפת את הצרכים שלנו.



האקדמיה של העולם החדש

לא להשוות את עצמנו לאחרים: חשוב לזכור שהחיים כפי שהם מוצגים ברשתות החברתיות לא תמיד משקפים את המציאות. אנשים רבים מפרסמים רק את הצדדים הטובים של החיים שלהם, ולא את הצדדים השליליים. חשוב לא להשוות את עצמנו לאחרים, ולזכור שכולנו שונים.

להתמקד במה שיש לנו: חשוב להתמקד במה שיש לנו, ולא במה שאין לנו. חשוב לזכור שאנחנו ברי מזל שיש לנו את מה שיש לנו, ושהדברים החשובים בחיים הם לא חומרניים.

להגביל את הזמן שאנחנו מבליים ברשתות החברתיות: ככל שאנחנו מבליים יותר זמן ברשתות החברתיות, כך אנחנו חשופים יותר לפרסומות ולחוויות של אנשים אחרים. הגבלת הזמן שאנחנו מבליים ברשתות החברתיות יכולה לעזור לנו לצמצם את ההשפעה הזו.

סקופית 8: מה הן הדרכים להגדיל את סכום הכסף שיש לי?

לפתוח בשאלה: יש מישהו שלא שאל את השאלה הזאת אי פעם? ואם לא שאלתם אנחנו מזמינים אתכם לחשוב עליה! ☺

זאת שאלה שגם מבוגרים חושבים עליה: והיא שאלה חשובה, כי היא גורמת לנו לזוז ולנסות לעשות צעדים שיעזרו לנו לחסוך יותר כסף שיסייע לנו כעת, אבל לא פחות חשוב – גם עבור העתיד.

ישנם דרכים רבות להגדיל את סכום הכסף שלנו.

קודם כל חשוב מאוד **לא לקבל כל מחיר כמחיר סופי**, יש מקומות שאפשר להתמקח על הסכום ולנסות להורידו. פה נדרשת מיומנות של משא ומתן (יש הרבה פודקאסטים וכתבות איך לשפר יכולות משא ומתן).

יזמות: בכל גיל אפשר לחשוב מה ניתן למכור - אם זה חפצים שאין להם שימוש בבית, ללמוד לעשות צמות, צמידים, למכור לימונדה ועוד. בנוסף, ניתן להרוויח כסף על ידי עזרה תמורת שכר בעסקים של ההורים או קרובי משפחה, בייביסיטר, הוצאת כלבים ועוד.

תיעדוף: לפני שאני רוכש - אני חושב! האם באמת אני צריך את זה? במה המוצר או השירות עוזר לי?

ללמוד: להבין מה האפשרויות שיש לנו בעולם הפיננסי - השקעות, חסכונות בבנק, חסכונות בקופות גמל - ומה ההבדלים ביניהן.



שקופית 9: מדוע שמים כסף בבנק?

חשוב שצעירים יכירו את הבנקים ואת המושגים הפיננסיים החשובים, כדי שיהיו להם את הידע וההבנה הדרושים כדי לקבל החלטות פיננסיות נבונות ככל שהם גדלים בהתנהלותם מול המערכת הבנקאית.

תשובות אפשריות:

ישנן מספר סיבות מדוע אנשים שמים כסף בבנק:

בטחון: כסף בבנק בטוח יותר מאשר כסף בבית. הבנקים מבטיחים את כספי הלקוחות עד לסכום מסוים, כך שאם הבנק יקרוס, הלקוחות לא יאבדו את כל הכסף שלהם.

נוחות: הבנקים מציעים מגוון שירותים שיכולים להקל על חיינו, כגון: משיכת כסף מזומן; הפקדת כסף; העברת כספים; ניהול חשבון בנק; הלוואות; כרטיסי אשראי.

רווח: הבנקים משקיעים את הכסף של הלקוחות ומקבלים על כך תשואה. חלק מהתשואה הזו מועברת ללקוחות בצורת ריבית על הפיקדונות שלהם.

הנה כמה מהמושגים החשובים שכדאי לחדד בתחילת השיעור:

חשבון בנק: חשבון בנק הוא מוצר שהבנקים מציעים בו אנשים יכולים לשמור את הכסף שלהם.

פיקדון: פיקדון הוא סכום כסף המופקד בבנק לתקופה קצובה, בתנאים שנקבעו מראש, כגון גובה הריבית שתינתן על הפיקדון. בדרך כלל לא ניתן למשוך את הפיקדון לפני תום התקופה שנקבעה בו, אך לעיתים פיקדון לטווח ארוך כולל נקודות יציאה (למשל פיקדון לחמש שנים עם נקודת יציאה מדי שנה).

הלוואה: הלוואה היא ההליך של קבלת כסף מהבנק שיש להחזיר בתוספת ריבית.

כרטיס אשראי: כרטיס אשראי הוא כלי פיננסי המאפשר לאנשים לקנות מוצרים ושירותים ללא כסף מזומן.



האקדמיה של העולם החדש

שקופית 10: חסכונות

כדי להתחיל לחסוך כסף חשוב להבין כמה מושגים: אפקט ריבית דריבית, אינפלציה, ריבית פריים – זה נשמע קצת כמו סינית, אבל אלו מושגים שחשוב מאוד להכיר כשמתחילים לנהל חשבון בנק.

**** לא את כל המושגים תוכלו להעביר בשיעור אחד ואפשר לחשוב על לפצל את השיעור. תזכרו שהמטרה לגרום לילדים/נוער בפניהם אתם מציגים להתעניין ולחקור, ולכן חשוב לא להעמיס, להיות קשובים לקהל ולהרגיש אם רוצים להכיר עוד. תמיד אפשר להשאיר להם חומר כתוב שיקראו בבית עם ההורים וילמדו יחד.**

חיסכון: חיסכון הוא דרך טובה להבטיח שיש לך כסף לעתיד. אתה יכול לחסוך כסף למגוון מטרות, כמו קניית בית, לימודים, פרישה מוקדמת מעבודה ועוד. ישנן דרכים רבות לחסוך כסף. אתה יכול לפתוח חשבון חיסכון בבנק, להשקיע בשוק ההון, או אפילו לקנות סחורות.

סוגי ריביות: ישנם שני סוגים עיקריים של ריביות: קבועה וצמודה. ריבית קבועה היא ריבית שאינה משתנה במשך תקופה מסוימת. ריבית צמודה היא ריבית שיכולה להשתנות בהתאם למדד המחירים לצרכן.

אפקט הריבית דריבית: אפקט הריבית דריבית הוא דרך להגדיל את הכנסות החיסכון שלך. כאשר אתה מרוויח ריבית על החיסכון שלך, אתה יכול להשתמש באותה ריבית כדי להרוויח עוד ריבית על החיסכון שלך. זהו תהליך מתמשך שיכול לעזור לך להגדיל את החיסכון שלך במהירות.

אפיקי חסכונות: ישנם סוגים רבים ושונים של אפיקי חסכונות. לכל אפיק חיסכון יתרונות וחסרונות משלו. חשוב לבחור את אפיק החיסכון המתאים לצרכים ולמטרות שלך.

השפעת האינפלציה ושינויי ריבית על תוכניות חיסכון: אינפלציה היא עליית המחירים. כאשר המחירים עולים, הכסף שלך שווה פחות. זה אומר שגם כאשר אתה חוסך כסף, אתה למעשה מפסיד כסף בשל האינפלציה. שינויי ריבית יכולים גם הם להשפיע על תוכניות החיסכון שלך. אם הריבית עולה, אתה יכול להרוויח יותר ריבית על החיסכון שלך. אם הריבית יורדת, אתה מרוויח פחות ריבית על החיסכון שלך.

חיסכון פנסיוני: חיסכון פנסיוני הוא דרך טובה להבטיח שיהיה לך כסף לפרוש מהעבודה בבוא העת. אתה יכול לחסוך כסף לפנסיה בדרך כלל באמצעות קרן פנסיה.

חשיבות החיסכון כבר מגיל צעיר: חשוב להתחיל לחסוך כסף כבר מגיל צעיר. זה נותן לך יותר זמן להרוויח ריבית על החיסכון שלך, וזה עוזר לך להימנע מהצורך להפריש סכומים גדולים יותר לחיסכון כאשר אתה מבוגר יותר.



האקדמיה של העולם החדש

שקופית 11: שוק ההון והשקעות

*חומר מתקדם, מתאים לכיתות הגבוהות

+ תשואה

+ הקשר בין תשואה לסיכון

+ בורסה - מה תפקידה?

+ סוגי ניירות ערך מרכזיים: מניות, אג"ח

+ פיזור השקעות והשקעות לאורך זמן

+ עמלות ומיסוי בהשקעות

+ ניהול השקעות מבוסס על ידע מקדים!!

שוק ההון הוא מקום שבו אנשים יכולים לקנות ולמכור ניירות ערך. ניירות ערך הם נכסים פיננסיים, כמו מניות, אג"ח. שוק ההון מאפשר לחברות לגייס כסף כדי לצמוח, והוא מאפשר למשקיעים להרוויח כסף מהשקעותיהם. שוק ההון הוא מקום תנודתי, כלומר המחירים בו עולים ויורדים. זה אומר שיש סיכון בהשקעה בשוק ההון, אבל יש גם פוטנציאל להרוויח כסף רב. אם אתם רוצים להשקיע בשוק ההון, חשוב לעשות מחקר ולדבר עם יועץ פיננסי, שיכול לעזור לכם להבין את הסיכונים והסיכויים של כל השקעה, ולקבל החלטות מושכלות לגבי היכן להשקיע את הכסף שלכם.

סוגי ניירות ערך מרכזיים

מניות הן חלק מהבעלות בחברה. כאשר אתה קונה מניה, אתה הופך להיות בעל מניות בחברה, וחלק מהבעלים שלה ויש לך זכות להצביע בנושאים הקשורים אליה.

אג"ח אגרת חוב שהם נייר ערך, המהווה תעודת התחייבות לתשלום חוב ומאפשרת לחברות ולממשלות לגייס כסף מציבור המשקיעים. רכישת אג"ח מהווה התחייבות מצד הגוף שהנפיק אותה לתשלום חוב. על גבי האג"ח מצוינים תנאי ההחזר של ההלוואה, לפיהם מתחייב הלווה להחזיר למלווה את הסכום המקורי ששולם על ידו, בתוספת ריבית ולעיתים גם הצמדה. המלווה יודע מראש מהו גובה הריבית שהוא צפוי לקבל ובאילו מועדים. אג"ח היא נייר ערך סחיר לרוב וניתן לקנות או למכור אותה במסחר בבורסה, ללא קשר למועד קבלת הריביות או החזר הקרן. לכל אג"ח שנסחרת יש מחיר שוק, שנקבע בהתאם להיצע ולביקוש. כיום קיימים מספר סוגי אג"ח: אג"ח ממשלתיות, אג"ח מוניציפליות ואג"ח קונצרניות.



האקדמיה של העולם החדש

תשואה היא הסכום הכספי שאתה מרוויח על ההשקעה שלך. ניתן לחשב תשואה בשתי דרכים:
1. סכום הכסף שאתה מרוויח כתוצאה מהעלייה במחיר ההשקעה שלך, 2. סכום הכסף שאתה מרוויח כתוצאה מהתשלום של דיבידנדים או ריבית על ההשקעה שלך.

הקשר בין תשואה לסיכון: התשואה ברוב המקרים תהיה גבוהה יותר ככל שהסיכון גבוה יותר. זה אומר שאם אתה רוצה להרוויח יותר כסף, אתה צריך להיות מוכן לקחת סיכון גבוה יותר.

בורסה: המקום שבו אנשים יכולים לקנות ולמכור ניירות ערך. ניירות ערך הם נכסים פיננסיים, כמו מניות, אג"ח וחוזי עתידיים.

פיזור השקעות הוא אחת הדרכים הטובות ביותר להפחית את הסיכון של ההשקעות שלך. פיזור השקעות פירושו להשקיע בכמה סוגים שונים של נכסים פיננסיים. לדוגמה, אתה יכול להשקיע במניות, באג"ח ובנכסי נדל"ן. גם השקעות לטווח ארוך עוזרות להפחית את הסיכון, זאת מכיוון ששוק ההון הוא תנודתי, כלומר המחירים בו עולים ויורדים, ואם אתה משקיע לאורך זמן, אתה נותן לשוק ההון את הזמן להתאושש מירידות המחירים.

עמלות ומיסוי בהשקעות: כאשר אתה משקיע, אתה צריך לשלם עמלות למנהל ההשקעות שלך. העמלות הן תשלום עבור השירותים שהוא מספק לך, כמו ניהול ההשקעות שלך ויעוץ פיננסי. אתה גם צריך לשלם מס על הרווחים מהשקעות שלך. המסים נקבעים על ידי המדינה שבה אתה גר. בארץ, למשל, המס על רווחי שוק ההון הינו 25%

ניהול השקעות מבוסס על ידע מקדים: ידע מקדים מאפשר לך להבין את הסיכונים והסיכויים בכל השקעה, ולקבל החלטות מושכלות לגבי היכן להשקיע את הכסף שלך.

שקופית 12: הלוואות ואשליית התשלומים

הלוואה היא כסף שאתה לוקח ממישהו אחר, תוך כדי שאתה מתחייב להחזיר אותו בעתיד, יחד עם ריבית.

ריבית היא תשלום שאתה משלם לבעל הלוואה עבור השימוש בכסף.

ישנם סוגים רבים ושונים של הלוואות, כולל הלוואות משכנתא, הלוואות סטודנטים, הלוואות רכב והלוואות אישיות. לכל סוג של הלוואה יש את תנאים שלה.

כאשר אתה לוקח הלוואה, חשוב לקרוא את חוזה הלוואה בעיון ולהבין את כל התנאים. חשוב גם לוודא שאתה יכול לעמוד בתשלומי הלוואה.

אם אתה לא יכול לעמוד בתשלומי הלוואה, אתה יכול להיכנס לחוב. מחוב יכול להיות מאוד קשה לצאת וזה יכול להשפיע לרעה על ניהול הכספים שלך.



האקדמיה של העולם החדש

אם אתה חושב לקחת הלוואה, חשוב לעשות מחקר ולדבר עם יועץ פיננסי. יועץ פיננסי יכול לעזור לך להבין את הסיכונים והסיכויים של כל הלוואה, ולקבל החלטה מושכלת לגבי האם הלוואה היא הבחירה הטובה ביותר בשבילך.

אשליית התשלומים

אשליית התשלומים היא התחושה שאתה יכול להרשות לעצמך משהו כי התשלומים קטנים. עם זאת, חשוב לזכור שכל תשלום הוא כסף שאתה לא יכול להשתמש בו למשהו אחר.

אם אתה לוקח הלוואה, חשוב לחשב את כל התשלומים להם תידרש. אתה צריך גם לקחת בחשבון את הריבית שתצטרך לשלם על ההלוואה.

אם אתה לא בטוח אם תוכל לעמוד בתשלומי ההלוואה, אתה צריך לדבר עם יועץ פיננסי. יועץ פיננסי יכול לעזור לך להבין את הסיכונים והסיכויים של כל הלוואה, ולקבל החלטה מושכלת לגבי האם הלוואה היא הבחירה הטובה ביותר בשבילך.

שקופית 13: עבודה וקריירה

+ללמוד לקרוא תלוש שכר

+ההבדל בין שכר ברוטו לשכר נטו

+להכיר את הזכויות - שכר מינימום

+ משכורת: מהיום הראשון לשים 20% לחיסכון

איך ללמוד לקרוא תלוש שכר: תלוש השכר הוא מסמך חשוב מאוד שכל עובד ועובדת צריכים להבין. הוא מכיל מידע על השכר שלך, הניכויים שלך והזכויות שלך.

כדי ללמוד כיצד לקרוא תלוש שכר אתה יכול:

- לקרוא את המדריך לתלוש שכר. מדריך זה מצורף לתלוש השכר שלך, והוא מסביר את כל המושגים והמספרים המופיעים בו.
- לשאול את המנהל שלך שאלות על תלוש השכר שלך. המנהל שלך צריך להיות מוכן לענות על כל שאלה שיש לך על תלוש השכר שלך.
- למצוא מידע באינטרנט. ישנם אתרים רבים שמספקים מידע על תלוש שכר.



האקדמיה של העולם החדש

מה ההבדל בין שכר ברוטו לשכר נטו: שכר ברוטו הוא הסכום הכולל של הכסף שהמעסיק שלך חייב לשלם לך עבור העבודה שלך. שכר נטו הוא הסכום הכולל של הכסף שאתה מקבל לאחר הניכויים. הניכויים הם סכומי כסף שמועברים מהשכר שלך לרשויות המדינה, לרשויות המס ולקופות גמל. הניכויים כוללים: מס הכנסה, דמי ביטוח לאומי, דמי ביטוח בריאות, קופות גמל, קרנות השתלמות.

חשוב להכיר את הזכויות - שכר מינימום: שכר מינימום הוא הסכום המינימלי שעובד צריך לקבל עבור כל שעה של עבודה. שכר המינימום נקבע על ידי הממשלה, והוא משתנה בהתאם לסוג העבודה ולמקום העבודה.

מה עושים עם המשכורת מהיום הראשון מבחינת חיסכון – המלצות: ישנם מספר דברים שאתה יכול לעשות עם המשכורת שלך מהיום הראשון מבחינת חיסכון:

לפתוח חשבון ולהפקיד לחיסכון – **חשוב (!)** לבדוק איזו ריבית תוכלו לקבל על הפיקדון ולעשות סקר בין הבנקים, היכן תוכלו לקבל את הריבית הטובה ביותר). אפשר לפתוח קופת גמל, קרן השתלמות ועוד.

חשוב לבדוק מה היתרונות והחסרונות של כל אפיק חיסכון.

מומלץ לחסוך לפחות 20% מהמשכורת שלך בכל חודש. זה יכול להיות קשה, אבל זה חשוב כדי שתוכל להשיג את המטרות הפיננסיות שלך.

שקופית 14: מינוף

מינוף הוא שימוש בחוב כדי לרכוש נכס. זה יכול להיות כלי חזק להגדלת ההון שלך, אבל חשוב להשתמש בו בזהירות.

כשאתה משתמש במינוף, אתה לוקח הלוואה כדי לקנות נכס. ההלוואה היא חוב שאתה צריך להחזיר, יחד עם ריבית. אם ערכו של הנכס עולה, אתה מרוויח יותר כסף ממה שהוצאת על ההלוואה. אבל אם ערכו של הנכס יורד, אתה עלול להפסיד כסף.

מינוף יכול להיות מסוכן אם אתה לא משתמש בו בזהירות. אם הנכס יורד בערכו, אתה עלול להיכנס לחוב. זה יכול להיות קשה לצאת מחוב, ואפילו לגרום לפשיטת רגל.



האקדמיה של העולם החדש

אם אתה שוקל להשתמש במינוף, חשוב לעשות מחקר ולדבר עם יועץ פיננסי. יועץ פיננסי יכול לעזור לך להבין את הסיכונים והסיכויים של המינוף, ולקבל החלטה מושכלת לגבי האם המינוף הוא הבחירה הטובה ביותר בשבילך.

שקופית 15: שקופית סיום

הגענו לסיום המפגש!

נשמח שכל אחד ישתף במה הוא לקח מהמפגש ומה הוא הולך לעשות עם המידע הזה.