

תכנית 'משקיעים בעתיד'

סילבוס התכנית

יום 1	יום 2	יום 3	יום 4	יום 5
<p>יחידה 1</p> <p>יחידת פתיחה, ניהול נכון של עודפי מזומנים, חשיבות החיסכון.</p>	<p>ניהול משק בית- הקבלה בין משק בית לחברה. שלבים לביצוע תקציב, ייעול תקציב הגדלת הכנסות והקטנת הוצאת.</p>	<p>עולם של סיכון- ההבדל בין חסכון להשקעה, הקשר בין סיכון ותשואה, האם סיכון הוא בהכרח רע? שנתת סיכון, ניצנים של פיזור סיכון.</p>	<p>קרנות נאמנות, קרנות השתלמות. מונחים בסיסיים, וקריטריונים להשוואה בין קרנות, הטבות מס.</p>	<p>חסכון לטווח הארוך: קופת גמל / קרן פנסיה / ביטוח מנהלים. דמי ניהול, חשיבות המיקוח, חשיבות ההתעסקות בפנסיה בגיל צעיר.</p>
<p>יחידה 2</p> <p>מהו אשראי? סוגי אשראי, מהי ריבית? מדוע משלמים ריבית? <u>כמות ועיתוי של הכסף</u></p>	<p>ניהול עו"ש- מהו חשבון עו"ש, מסגרת אשראי, הימנעות ממשיכת יתר, עמלות, מיקוח, כמה כסף צריך להיות בעו"ש, חסכון באמצעות הוראת קבע.</p>	<p>מניות ודיבידנדים- מניות, דיבידנדים, זכויות וחובות של מניה, בורסה, מונחים בסיסיים, קריטריונים להשוואת מניות.</p>	<p>פיזור סיכון- חשיבות פיזור סיכון, סוגי סיכונים, איך אפשר לפזר סיכון? התלות של שווי מניה בודדת בכלל השוק, מדדי מניות מרכזיים בארץ ובחו"ל, תעודות סל.</p>	<p>ניירות ערך – שיעור אינטגרטיבי. מיפוי ניירות הערך הקיימים והתאמת פרופיל השקעה לכל משקיע.</p>
<p>יחידה 3</p> <p>מנגנוני חסכון (השקעות בסיכון נמוך): פק"מ, מק"מ, פיקדונות לטווח בינוני, תכנית חסכון.</p>	<p>כללי המשחק של השוק – מהו היצע, מהו ביקוש, הקשר בין היצע ביקוש ומחיר.</p>	<p>אגרות חוב- מהי אג"ח? אג"ח ממשלתי מול קונצרני, מהן תספורות? דירוג אשראי, מונחים בסיסיים בעולם האג"חים.</p>	<p>עבירות בניירות ערך: מהו נייר ערך? מהי הרשות לני"ע? שימוש במידע פנים, מניפולציות על מחירי מניות.</p>	<p>סימולציית סיכום- ביקורתיות, סיכום הסדנה וכלים לדרך.</p>
<p>יחידה 4</p> <p>מהי עליית מחירים (אינפלציה)? כיצד ניתן להתגונן מפניה? מדד המחירים לצרכן.</p>			<p><u>השקעות לא מפקחות:</u> מהי השקעה בלתי מפקחת? מהם הגורמים לביצוע השקעה כזו? האם זה בטוח או לא?</p>	