

פרק 02

שוק ההון

מתחת לבלטות — מדריך אישי · מתוך הפרק "מהפכת שוק ההון"

שוק ההון הפך להיות השיחה של החברה. זו מהפכה של הדור הצעיר שגדל בלי הצלקות של 1983. העמוד הזה הוא ההמשך של הפרק: עוברים על הצ'קליסט, מבינים גם את היתרונות וגם את הסיכונים, ומשחקים עם המספרים במחשבון ריבית הדריבית. בלי המלצות על מניות, קרנות או "שיטה מנצחת". כאן רק מסבירים איך הדברים עובדים.

הצ'קליסט: לפני שנכנסים לשוק ההון

☐ לפני הכל ענו על שתי שאלות: לאיזו מטרה אתם רוצים להשקיע, ומתי אתם צריכים את הכסף

אלה השאלות שבאות לפני השאלה "במה להשקיע". בלי תשובות עליהן, ההחלטות שתקבלו עלולות להיות לא מתאימות. ככל שיש לכם יותר זמן, והמטרה פחות מוגדרת, תוכלו לסכן יותר כסף.

☐ זמן בשוק חשוב יותר מתזמון השוק

אף אחד לא יודע לזהות את "הרגע הנכון להיכנס", והבורסה יכולה לרדת בלי אזהרה מוקדמת. התבלין החשוב ביותר בהשקעות הוא זמן. ככל שתישארו בבורסה זמן רב יותר, תגדילו את הסיכוי לעשות יותר כסף.

☐ גם לא להחליט היא החלטה

האינפלציה לא מחכה לאף אחד: כל שקל שנשאר בעו"ש מאבד מכוח הקנייה שלו, שנה אחרי שנה. זו לא קריאה לעשות איתו משהו אלא רק עובדה שצריכה להיות על השולחן כשמחליטים, לכאן או לכאן.

☐ אין סכום קטן מדי

בשוק ההון של היום כבר אין רף כניסה של עשרות אלפי שקלים, אפשר להתחיל גם במאה שקלים בחודש. וכן, גם סכומים קטנים משתלמים, בעיקר אם יש לכם סבלנות, זמן השקעה ארוך מספיק ובעיקר - התמדה.

☐ זהו את מוכרי חלומות

גם בשוק ההון אין קיצורי דרך. קורסים באלפי שקלים שמבטיחים להפוך אתכם לסוחרים יומיים מרוויחים בדרך כלל מכם, לא בשבילכם. הטילו ספק גדול בכל מי שמספר כיצד הוא התעשר בן לילה.

☐ זהו את הפומו שלכם

כשנהג המונית מדבר איתכם על השקעה במניה מסוימת, זה סימן אזהרה מצוין. התנהגות עדר עושה את שלה: כולם קונים כי כולם קונים, עד שהגל נגמר, רק שאף אחד לא יגיד לכם מתי הזמן לצאת.

☐ שאלו את עצמכם: איך תתפקדו במפולת?

שוק ההון לא מתאים לכולם. אם תהיו בשוק מספיק זמן, אתם תחוו על בשרכם מפולת. נסו להעריך מראש כיצד תתפקדו כשהשוק יירד בעשרות אחוזים בפרק זמן קצר, והגבילו את הסיכון בהתאם. אם כי האמת? רק כשזה יקרה, תגלו את סיבולת הסיכון האמיתית שלכם.

מה הזמן עושה למספרים

אותה הפקדה בדיוק — 1,000 ₪ בחודש עם 10,000 ₪ התחלתי — בתשואה שנתית להמחשה של 7%.

אחרי	הפקדתם	שווי להמחשה	מתוכו רווח
10 שנים	₪130,000	₪193,181	₪63,181
20 שנים	₪250,000	₪561,314	₪311,314
30 שנים	₪370,000	₪1,301,136	₪931,136

המחשה בלבד, מבוססת על מחשבון ריבית הדריבית של האתר: 7% הוא תרחיש שבחרנו להמחשה — לא תחזית, לא ממוצע היסטורי ולא המלצה — והחישוב מתעלם מדמי ניהול, ממסים ומאינפלציה.

חשוב לדעת

הצ'קליסט הזה הוא כלי למידה בלבד: מידע כללי למטרות לימוד והעשרה, לא ייעוץ פיננסי, ייעוץ השקעות או המלצה מכל סוג. מגיש התוכנית אינו יועץ מורשה, סימון הסעיפים אינו המלצה לפעולה כלשהי, ולפני כל החלטה כלכלית משמעותית מומלץ להתייעץ עם בעל רישיון מתאים.