

המדריך המלא למשקיע המתחיל בשוק ההון



N.L Finance

ניב לגזיאל תכנון וייעוץ פיננסי

נעים להכיר

ניב לגזיאל - מתכנן פיננסי מוסמך CFP

ב-7 השנים האחרונות, במקביל לעבודה בהייטק, מצאתי את עצמי מתעניין מאוד בעולם הפיננסי - שוק ההון, נדל"ן, השקעות וכו'.

בזמן הפנוי שלי פיתחתי את הידע בעולם הפיננסי, בפקקים הייתי מאזין לפודקאסטים, בערבים קורא מאמרים, חוקר, ולפני 4 שנים החלטתי שאני הולך לעסוק בתחום ונרשמתי ללימודי תכנון פיננסי במכללת BDO.

עם הזמן, זיהיתי חוסר משמעותי שקיים באוכלוסיה לתכנון פיננסי ורכישת השכלה פיננסית.

גיליתי שהתכנון הפיננסי הוא התשוקה האמיתית שלי, ומה שגורם לי לקום בבוקר בתחושה של שליחות וללכת לישון עם סיפוק מלא.

N.L Finance הוקמה בכדי ללוות צעירים ומשפחות בתכנון פיננסי הוליסטי, לסייע להם לשפר את הוודאות הכלכלית שלהם ולהגשים את כל חלומותיהם באמצעות תכנון פיננסי מדויק.

ליוויתי כבר עשרות לקוחות בתכנון פיננסי, שראו כבר תוך כדי התהליך את הערך המוסף בניהול הפיננסי המדויק, והגדילו את תיק הנכסים שלהם בעשרות ומאות אלפי שקלים.



הקדמה

השקעה בשוק ההון יכולה להוות דרך מצוינת לבניית עושר לאורך זמן, אבל – ההשקעה כרוכה גם בסיכונים, שחשוב להכיר.

המדריך יספק לך הבנה בסיסית על שוק ההון, סוגי ההשקעות השונים, וכיצד להתחיל להשקיע בצורה מושכלת.



מה הוא שוק ההון?

שוק ההון הוא המקום שבו נסחרים נכסים פיננסיים כמו מניות, אג"ח, קרנות נאמנות, ועוד....
שוק ההון מתחלק לשני סוגים עיקריים:



שוק האג"ח
בו נסחרים אגרות חוב של
חברות וממשלות



שוק המניות
בו נסחרות מניות של חברות.

סוגי השקעות בשוק ההון

מניות

מניות הן ניירות ערך המייצגות בעלות חלקית בחברה.

יתרונות: פוטנציאל לרווח גבוה בטווח הארוך. 

חסרונות: תנודתיות גבוהה, סיכון לאובדן השקעה. 

אג"ח

אגרות חוב הן הלוואות שחברות או ממשלות לוקחות מהמשקיעים, עם התחייבות להחזיר את הקרן בתוספת ריבית.

יתרונות: הכנסה קבועה, פחות תנודתיות ממניות. 

חסרונות: תשואה נמוכה יחסית, סיכון חדלות פירעון (פשיטת רגל של החברה / מדינה). 

קרנות נאמנות

קרנות נאמנות הן השקעות שמנוהלות על ידי מנהלי קרנות, הכוללות מגוון נכסים כמו מניות ואג"ח.

יתרונות: פיזור סיכון, ניהול מקצועי. 

חסרונות: דמי ניהול גבוהים, פוטנציאל לתשואה נמוכה יחסית להשקעות אלטרנטיביות. 

כיצד להתחיל להשקיע?

1. קביעת מטרות

השקעות לטווח קצר (עד 3 שנים) - מתמקדות ביציבות ובסיכון נמוך.

השקעות לטווח בינוני (3 עד 8 שנים) - מתאפיינות בנטילת סיכון (אך לא גבוה) ובתשואה פוטנציאלית גבוהה יחסית.

השקעות לטווח ארוך (מעל 8 שנים) - מאפשרות לקחת סיכונים גבוהים יותר עבור תשואה פוטנציאלית גבוהה יותר.

2. הבנה וניהול סיכונים

סיכון שוק: הסיכון שהשוק בכללותו ירד.

סיכון ספציפי: הסיכון הקשור לחברה או נכס מסוים.

3. בניית תיק השקעות

פיזור: השקעה במגוון נכסים להפחתת סיכונים.

איזון: התאמת השקעות בהתאם למטרות והסיכונים שנהיה מוכנים לקחת.

אסטרטגיית השקעה

בהחלטה על אסטרטגיית השקעה,
נוכל לבחור בין שתי אלטרנטיבות נפוצות:



ניהול פאסיבי

בחירת ניירות ערך (כגון קרנות
סל מחקות מדדים), בשיטת
"שגר ושכח" לטווח הארוך,
ללא התעסקות שוטפת.



ניהול אקטיבי

בחירת ניירות הערך באופן
עצמאי, על פי אסטרטגייה וניהול
השקעות.

בהצלחה

יום ג' יאיר

חשוב!

- האמור במדריך זה אינו מהווה ייעוץ־שיווק השקעות ולא ייעוץ־שיווק פנסיוני ולא תחליף ייעוץ־שיווק.
- אין לראות בבעל המקצוע כמי שממליץ־מציג מיעץ על כל דבר או עניין, ועל כל שימוש שנעשה במסגרת זו, להיות בכפוף להוראות כל דין והרישוי הרלוונטי ככל שנדרש.
- אין לראות באמור המלצה או תחליף לשיקול דעתו העצמאי של הקורא, או הזמנה לבצע רכישה או השקעות ולא פעולות או עסקאות כלשהן
- אין באמור כדי להוות תחליף לייעוץ אישי, המותאם לצרכי הלקוח.

ליצירת קשר

לעדכונים נוספים ותוכן פיננסי,
מוזמנים לעקוב אחריי



niv lagziel



Niv Lagziel



nivlagziel



NivlagzielCFP



niv.lagziel



N.L Finance

ניב לגזיאל תכנון וייעוץ פיננסי