



רכז מופת- מחלקת פרישה



מכללת "אורין שפלטור"



"צוות" – ארגון גמלאי צה"ל

י"א שבט, תשפ"א
12/4/2021

הנדון: קול קורא להגשת מועמדות לקורס "השקעות בשוק ההון והאלטרנטיבות"

רקע:

שוק ההון מלווה אותנו לאורך החיים, בין אם נרצה או לא. החל מחסכונות הפנסיה שלנו, דרך קרנות השתלמות, פיקדונות ועד כספים נזילים שמחפשים השקעה טובה לטובת תשואה הוגנת. **מכללת Os-Experts מבית "אורין שפלטור"** – השכלה פיננסית, המתמחה בלימודי שוק ההון ליועצי השקעות, מנהלי תיקים, סוכני ביטוח, יועצי משכנתאות ומתכנני פרישה, מציעה בזאת קורס מקיף על שוק ההון במטרה לסייע למשתתפים להבין את העולם המרתק הזה ולקבל החלטות מושכלות מתוך ידיעה של טווח הסיכונים ופוטנציאל הרווח. עלינו להבהיר כי העולם הפיננסי היום מגוון יותר מאשר רק 'להשקיע בבורסה' ולכן כחלק בלתי נפרד בעינינו, אנו רואים לנכון לשלב בקורס אפשרויות השקעה אלטרנטיביות הנפוצות היום בשוק, כמו נדל"ן, הלוואות P2P ועוד, בכולן עם ידע בסיסי ניתן לפתוח עולם מלא לצורך יצירת תיק השקעות מגוון ומבוצר הרבה יותר.

חשוב להבהיר כי דגש מרכזי במהלך הקורס כולו יהיה תשומת לב לאיזון שבין לקיחת סיכונים והבנת החשיבות של פיזור והקצאת כספים אחראית וכזו המתאימה למצבו המשפחתי והכלכלי של כל אחד.

על מנת לשלב בצורה הטובה ביותר את העברת הידע יחד עם מתן כלים פרקטיים, צוות המרצים יורכב ממרצים פנימיים של המכללה שהתמחותם בהעברת רקע תיאורטי בצורה הברורה ביותר, ומרצים חיצוניים החיים את שוק ההון וההשקעות וביכולתם לחבר את המשתתפים בקורס לפרקטיקה, אם זה פעולות בסיסיות של התנהלות בחשבון מסחר ועד מציאת עסקאות והערכת הסיכונים.

מוניטין המכללה נבנה בעמל והולך לפנייה שנים רבות ולא בכדי **אנו לא מתפשרים על איכות ההוראה.**

מטרה:

מטרת הקורס הקניית ידע לחברי "צוות" בתחום "השקעות בשוק ההון ואלטרנטיבות".

שותפים לקורס:

"צוות" – ארגון גמלאי צה"ל, מרכז מופת-מחלקת פרישה, מכללת "אורין שפלטור".

מתכונת הלימודים ותנאי קבלה:

- הקורס יפתח בתאריך 19/5/21, מכיל 15 מפגשים אשר יתקיימו פעמיים בשבוע בימים א', ד' לימודי יום, בין השעות 09:30-13:00, סה"כ 60 שעות אקדמאיות, מועד סיום משוער 21/7/21.
 - הקורס יתקיים באופן פרונטלי בהתאם להנחיות משרד הבריאות ומשטרת ישראל ובמידה ולא יתאפשר לימוד פרונטלי, השיעורים יעברו בצורה מקוונת (באמצעות ZOOM).
 - מפגשים פרונטליים ייערכו במכללת "אורין שפלטור", רח' יגאל אלון 123 ת"א.
- צוות" ארגון גמלאי צה"ל – מנהל תעסוקה מחוז יהודה רח' גאולה 4 רחובות
טלפון: 03-6173533/45 | E-MAIL: wyehuda@tzevet.org.il

- השיעורים יוקלטו ולתלמידים תינתן גישה לפלטפורמת צפייה.
- הנושאים ישלבו תיאוריה והבנת החומר עם פרקטיקה והפניות לאתרי מידע ומסחר.

תנאי קבלה:

אין צורך בידע מוקדם מאחר והנושאים נלמדים מהבסיס, אך לאור זאת שחלק מהשיעורים עשויים להתקיים בצורה מקוונת ורוב המידע המדובר בקורס מצוי ברחבי האינטרנט, **נדרשות מיומנויות תפעול מחשב וגלישה בסיסיות.**

נושאי הלימוד:

נושא 1 – שוק ההון, מבוא וסקירת מוצרים כללית

- א. חישובי תשואות (פוטנציאל רווח)
- ב. סיכונים וחשיבות הפיזור
- ג. מניות
- ד. איגרות חוב
- ה. המירים - אג"ח להמרה וכתבי אופציה
- ו. קרנות נאמנות/קרנות סל
- ז. נגזרים – אופציות וחוזים עתידיים
- ח. חברה פרטית וחברה ציבורית
- ט. הבורסה וחברי בורסה
- י. בתי השקעות ובנקים

משך הנושא: חצי מפגש

נושא 2 – מניות

- א. מה זו מניה? זכויות וחובות.
- ב. מונחים בעולם המניות – דיבידנד, תשואת דיבידנד, תשואת הון, Split,
- ג. סוגי מניות – מניות 'רגילות', מניות בכורה, מניות זהב
- ד. הון מניות, מחיר מניה, שווי שוק
- ה. הנפקה ראשונה לציבור (שוק ראשוני) וסחירות (שוק משני).
- ו. חובותיה של חברה ציבורית
- ז. אירועים מהותיים - הנפקה שניה, דילול, הצעת רכש (מיוחדת, מלאה), רכישה עצמית.
- ח. כללי מסחר בבורסה הישראלית – שלבי המסחר, פקודות ומנגנוני הגנה
- ט. מניות ערך ומניות צמיחה
- י. שיטות להערכת שווי – מכפילים וניתוח דוחות כספיים
- יא. מדדים – פיזור, מדדי שווי שוק, מדדים ענפיים. איך משקיעים במדדים?
- יב. מניות ארביטראז' ומסחר במניות חו"ל
- יג. מיסוי ועמלות – ארץ וחו"ל

משך הנושא: שלושה וחצי מפגשים

נושא 3 – איגרות חוב

- א. מה זו איגרת חוב?
- ב. מונחים בעולם איגרות החוב – קופון, תשואה לפדיון, מח"מ, דירוג, ביטחונות, הסדר חוב, תספורת
- ג. סוגי איגרות חוב – ממשלתיות, קונצרניות, שקליות, צמודות, ריבית משתנה, ללא קופון, אג"ח להמרה, אג"ח זבל (מתחת לדירוג השקעה), אג"ח COCO
- ד. גזירת ציפיות ריבית ואינפלציה
- ה. תהליך האיגוח והשקעה במניות איי הבתולה (BVI)
- ו. כללי מסחר בבורסה הישראלית
- ז. מדדי אג"ח – תל בונד
- ח. מיסוי ועמלות

משך הנושא: שני מפגשים

נושא 4 – קרנות

- א. מהי קרן?
- ב. סוגי קרנות – גידור, ריט, נאמנות
- ג. סוגי קרנות נאמנות – סיווג לפי מיסוי, מסחר ומדיניות השקעה (מנייתי, אג"חי, שקלי, גמיש, אגד קרנות מקומי ואגד קרנות חו"ל)
- ד. קרנות פסיביות מול קרנות אקטיביות
- ה. שיעורי חשיפה – מנייתי, אג"חי, מט"חי (מנוטרל מטבע או לא מנוטרל מטבע)
- ו. השוואה בין קרנות - מדד שארפ
- ז. כללי מסחר בקרנות פתוחות וקרנות סל
- ח. מיסוי דמי ניהול ועמלות

משך הנושא: שני מפגשים

נושא 5 – נגזרים

- א. מהם חוזים עתידיים
- ב. אופציות (PUT, CALL) – מחיר מימוש, פרמיה, מועד פקיעה, מכפיל, מצבי סחירות
- ג. פוזיציות והסיכון הגלום בכל אחת (הפסד מקסימאלי), ביטחונות
- ד. אסטרטגיות גידור
- ה. אסטרטגיות השקעה
- ו. מודל בלאק ושולס והיווניות – השפעת שינויים בנכס הבסיס (דלתא), סטיית התקן (וגא) והזמן (תטא)
- ז. מיסוי ועמלות

משך הנושא: שני מפגשים

נושא 6 – השפעות אירועים מאקרו כלכליים על שוק ני"ע

- א. פרמטרים מאקרו כלכליים – ריבית, מדד, נתוני תעסוקה, צמיחה, צריכה
- ב. השפעות מאקרו על מגזרים שונים – פיננסים, נדל"ן, אנרגיה, תעשייה
- ג. אירועים מהשוק המקומי
- ד. אירועים ומגמות בעולם

צוות" ארגון גמלאי צה"ל – מנהל תעסוקה מחוז יהודה רח' גאולה 4 רחובות
טלפון: 03-6173533/45 | E-MAIL: wyehuda@tzevet.org.il

משך הנושא : מפגש אחד

נושא 7 - השקעות אלטרנטיביות – היתרונות והסיכונים

- א. הלוואות P2P
- ב. תיקים מנוהלים
- ג. קרנות גידור
- ד. מטבעות דיגיטליים
- ה. אנרגיה ואנרגיה ירוקה
- ו. השקעות בעולם הביטוח - פוליסות חיסכון, קופות גמל להשקעה

משך הנושא : שני מפגשים

נושא 8 - השקעות נדל"ן

- א. חשיפה דרך שוק ההון – חברות נדל"ן, קרנות ריט
- ב. רכישת נכס מניב – דירה, משרד, מסחר
- ג. הלוואות נדל"ן
- ד. משכנתאות
- ה. נדל"ן בחו"ל

משך הנושא : שני מפגשים

שכר לימוד

- שכר הלימוד למשתתף : 6,500 ₪ כולל מע"מ.
- עלות שכר לימוד לחברי "צוות" הינה 3,590 ₪ כולל מע"מ.
- פתיחת הקורס מותנית במינימום משתתפים.

השתלבות בתעסוקה לאחר הקורס

למען הסר ספק, קורס זה אינו מקנה מקצוע או רישיון מוכר, אלא נותן ידע וכלים פרקטיים לניהול השקעות אישיות מתוך שאיפה להעניק את היכולת לבנות אסטרטגיה כלכלית נבונה לטובת צבירת הון עתידית.

העיסוק בתחום באופן עצמאי.

קבלת תעודות

מסיימי הקורס יזכו לתעודת סיום מאת Os-Experts מבית "אורין שפלטרה".

דגשים:

התשלום יבוצע ע"י המשתתף בקורס מול המכללה.

הנחיות לפעולה:

חברים הרואים עצמם מתאימים והעונים לתנאי הסף הנדרשים לקורס המוצע ומעוניינים להשתתף בו, יפנו למנהל תעסוקה מחוז יהודה, בטלפון 03-6173545/33 או במייל: wyhuda@tzevet.org.il עד לתאריך 9/5/21, תוך שהם מציינים את הפרטים הבאים: שם מלא, גיל, מספרי טלפון, כתובת מגורים, השכלה, דרגה צבאית, מועד פרישה מהשרות צבאי/ביטחוני.

- הקורס מיועד לנשים וגברים כאחד והשימוש בלשון זכר מטעמי נוחות בלבד.

אשמח לעמוד לרשותכם בכל עת לקבלת פרטים נוספים.

בהצלחה,

ארנון משה
מנהל התעסוקה מחוז יהודה
"צוות" - ארגון גמלאי צה"ל