

AURORA

להשקיע נכון בשוק ההון! - AURORA



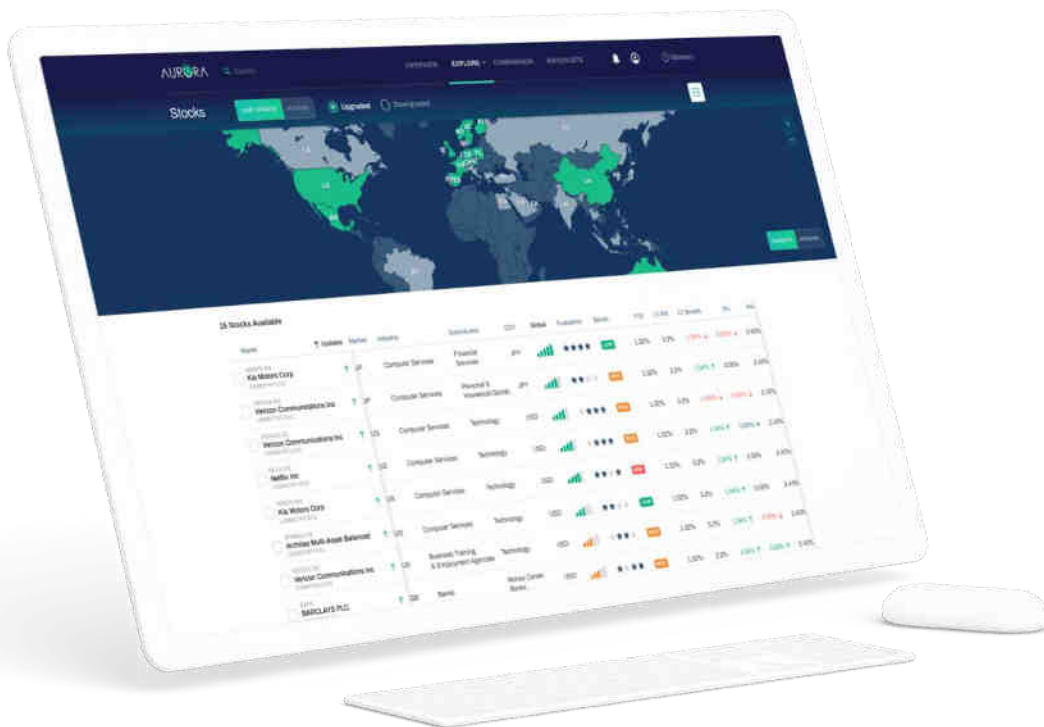
מדריך למשקיע המתחיל



www.auroraonline.io



auroraregistration@sdisglobal.com



AURORA

לפני שאתה מתחיל להשקיע

צעירים רבים עשויים להיות הדור הראשון שיהיו עניים יותר מהוריהם; עלויות הדיור, רכישת השכלה, יוקר המחיה בצד שחיקת שכר מתמדת יוצרים מצב כמעט בלתי אפשרי עבור הדור הצעיר.

חלקם עשויים להפיק תועלת מ"בנק אימא ואבא", אחרים עשויים לרשת רכוש ויותר מכך עשויים להפיק תועלת מהניסיונות האחרונים. להפצה מחדש בין העושר בין הדורות; בכל נקודת זמן אסטרטגיית השקעה ארוכת טווח יכולה להוביל אותך לדרך לחופש כלכלי בעתיד. כמשקיע בפעם הראשונה, כעת יש לך גישה לכמות חסרת תקדים של מידע ומספר רשתות חברתיות כדי לתמוך בך; בין אם אתה רוצה להתמודד עם קבלת החלטות השקעה עצמאיות משלך, לרצות ליהנות מתיקי השקעות 'ארזים מראש' או לרצות להשאיר את ניהול ההשקעות שלך למישהו (יועץ) או למשהו (יועץ רובו) אחר, קיים פתרון בשבילך. אתה יכול לבחור ב- 'עשה זאת בעצמך, עשה זאת איתי, עשה זאת בשבילי - או פשוט אל תעשה כלום'

משקיעים חדשים יתמודדו עם מגוון של אפשרויות החל מבחירת ההשקעות שלהם - מניות, קרנות, תעודות סל וכו' - לאופן בו הם ניגשים אליהם - פנים אל פנים, אפליקציה מקוונת או ניידת; ברגע שקיבלת את ההחלטה להשקיע, יהיה פתרון שמציע את השילוב הנכון של סיכון, תגמול ועלות המתאימים לך.

קיימים מספר עקרונות בסיסיים שיסייעו לך במהלך המסע:

אל תשקיע יותר ממה שאתה יכול להרשות לעצמך: הדבר הראשון שצריך לחשוב עליו הוא כמה כסף יש לך זמין להשקעה? חשוב אם אתה מוכן להחזיק את ההשקעה שלך לטווח הארוך (שנים ולא שבועות). אם יתכן שתצטרך לממש את ההשקעה שלך במהירות, זה מגביל את סוג ההשקעה שאתה צריך לבצע. אל תשכח את המזומנים שיש לך עכשיו עשויים להידרש בעתיד: לדברים כמו חובות ארוכי טווח כמו משכנתא כמו גם חובות לזמן קצר כמו כרטיסי אשראי.

הלוואה להשקעה היא מסוכנת: הלוואת כסף להשקעה בהשקעות בסיכון גבוה - כמו מטבעות וירטואליים - עלולה להשאיר אותך במצב גרוע בהרבה - וודא שאתה יכול לשרוד את אובדן ההשקעה שלך. האם אתה יכול לשרוד את אובדן ההשקעה שלך? זכור שכשאתה משקיע יש כמעט תמיד סיכוי שתוכל לאבד את כל כספך - הסיכוי הזה גבוה יותר בהשקעות מאשר בדברים אחרים.

שמור קצת כסף למקרי חירום: אתה צריך שיהיה לך חסכונות נגישים בבנק לפני שאתה חושב על השקעה. זה הגיוני מכיוון שאתה עשוי לגלות שאתה זקוק לגישה פתאומית למזומן בכל פעם שההשקעות שלך לא מצליחות כל כך - היזהר מלהיות מוכר כפוי שצריך למכור בכל מחיר. חשבו לטווח הרחוק היכן תוכלו: השקעה לטווח הארוך מאפשרת לכם לישון יותר קל בלילה כאשר תנועות ערך לטווח הקצר פועלות נגדכם.

חשוב על היחס שלך לסיכון: אחת ההחלטות החשובות ביותר שתצטרך לקבל היא כמה סיכון אתה מוכן לקחת. סיכון הוא למעשה שני דברים - הסיכוי לאבד חלק מהכסף או את כולו והסיכוי כי לטווח הקצר, ערך ההשקעה שלך עשוי להשתנות באופן דרמטי (תנודתיות).

החזק במגוון השקעות: אל תכניסו את כל הביצים שלכם לסל אחד - החזקת השקעות שונות מקטינה את הסיכוי שגורם חיצוני יחיד ישפיע מהותית על העושר שלכם.

יועצים פיננסיים נמצאים שם כדי לעזור: אם אתה יכול לעמוד בעמלות, ניתן להיעזר ביועץ פיננסי מסורתי; לחלופין, חלק מיועצי ה-ROBO מציעים ייעוץ פיננסי מפוקח רגולטורית ואילו ייעוץ היברידי עשוי לראות את תיק ההשקעות שלך המנוהל באופן אלקטרוני בזמן שאתה מקבל ייעוץ בהתאמה אישית בנסיבות מסוימות.

ידע והשכלה פיננסית הם המפתח לניתוח ענף השירותים הפיננסיים, ועם כל כך הרבה מקורות מידע ואינטראקציה במדיה חברתית, זה קל מתמיד למי שמשקיע קצת זמן בחינוך הפיננסי להכיר את היסודות ולבנות אסטרטגיית השקעה לטווח הארוך.

AURORA

"כולנו נצטרך לקחת אחריות כלכלית אישית יותר"

סקרים הראו שצעירים הם יחסית ממושמצים בכל הקשור לכסף, הם נוטים לחסוך ולא להשקיע; על ידי הקניית ידע טוב יותר הם יוכלו להיות בטוחים מספיק בעצמם בכדי להפיק תועלת מהעובדה שעם הזמן השקעות בשוק המניות מספקות תשואות עודפות לכאורה על כל השקעה אחרת.

לפני שמתחילים להשקיע, חשוב לבצע את ההבחנה בין השקעה למסחר. השקעה הכוונה לטווח בינוני עד ארוך למשל לצורך השגת עצמאות פיננסית ואילו במסחר אנו מתכוונים למבחר יומי או קצר טווח מתון רצון לנצל תנודות שוק לעשיית רווחים.





להלן מספר יסודות שיעזרו למשקיעים חדשים להשקיע:

מהי השקעה?

כשאתה מכניס את כספך לחשבון חיסכון, הבנק מתגמל אותך עם ריבית נמוכה; סכום הריבית מוסכם בדרך כלל באותה עת, והכסף שלך בטוח ושלך למשיכה.

כשאתה משתמש בכסף שלך כדי להשקיע, למשל, במניות, קרנות, אג"ח, יין, אמנות או נכס, אתה מאמין ששוויו של אותו נכס יגדל ותרוויח כסף על ידי מכירתו במחיר גבוה יותר משילמת עבורו.

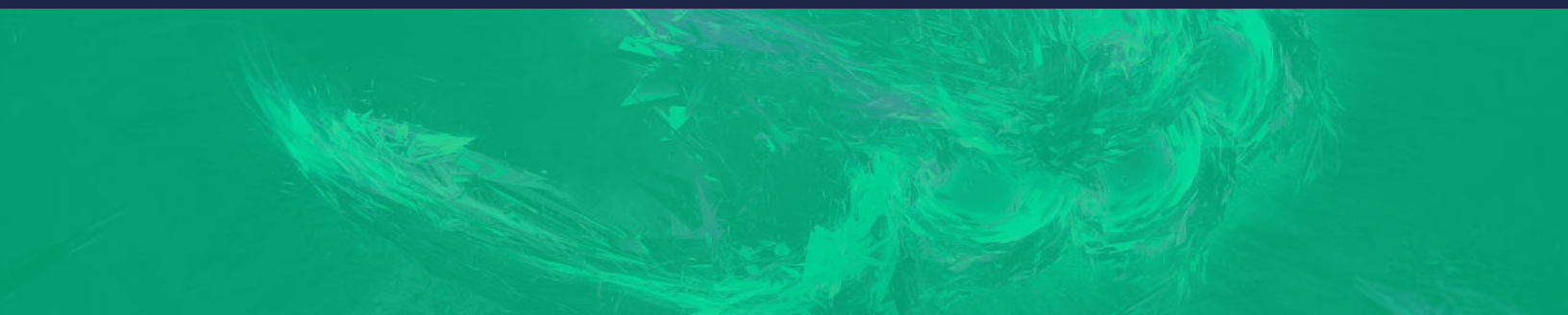
בהשקעה, אתה מוותר על ההחזר המובטח והביטחון של החיסכון ונוטל סיכון עם הכסף שלך בתקווה להשיג תשואה טובה יותר; עקומת הסיכון / תשואה גורמת שכל שהסיכון שאתה לוקח גדול יותר, כך הרווח הפוטנציאלי שאתה עשוי להרוויח גדול יותר. לעומת זאת, בהגדרה, ככל שהסיכון שאתה לוקח גבוה יותר, כך גדל הסיכוי שתאבד חלק, או את כל, מכספך.

"ככל שהסיכון שאתה לוקח גבוה יותר, כך גדל הסיכוי שתאבד חלק מכספך, או את כולם"

שווה להקדיש זמן ללימוד יסודות הסיכון. סיכון זה לא משהו שיש להתייחס אליו בקלות דעת.

מבוא זה יניח כי נכסי הבסיס הם השקעות בחברות נסחרות בשוק המניות; אתה יכול להיות בטוח מספיק להשקיע בחברות בודדות, או שאתה יכול לחפש השקעות קולקטיביות כביכול כמו קרנות או תעודות סל, אך העיקרון הבסיסי הוא שאתה משקיע בחברה או מגוון חברות בתקווה שהן יתפקדו טוב ויעלו בערך.

כל השקעה בשוק המניות היא הימור - אתה עשוי להרוויח הרבה ומנגד אתה עלול לאבד הכל - אך השכלה היא המפתח לניהול הסיכונים שאתה לוקח; לרוב, ההשקעה תדמה מעט את הזאב מוול סטריט - זה כרוך בבחירת מספר קטן של השקעות ומעקב אחריהם לאורך זמן, להבטיח שהם יוכלו להפיק ערך כאשר השווקים יעלו וישרדו עם נפילתם.



כשאתה משקיע במניות של חברה, אתה בעצם הבעלים של חלק מאותה חברה ומקווה ליהנות מהביצועים העתידיים שלה; שוק המניות הוא פשוט המקום בו מי שרוצה לקנות מניות בחברה פוגש את אלה שיש להם מניות למכור.

חברות מנפיקות מניות בכדי לגייס כסף כדי להרחיב את עסקיהן יותר ואלה שהופכות לבעלי מניות עושות זאת בתקווה שהם ייהנו מאות פיתוח עסקי; בעלי המניות יכולים למכור בכל עת, והשוק מחליט את המחיר - מניות בחברה פופולרית, בעלות פוטנציאל, יהיו מבוקשות יותר, ולכן יקרות יותר מאלה שבחברה שנמצאת בנסיגה.

אם השקעה מתאימה עבורי?

מבחינה היסטורית מניות הניבו תשואה עודפת על חשבונות חיסכון, אך אין זה מובטח שהם יעשו זאת בעתיד; ההחלטה שלך להיות משקיע מבוססת כולה על נסיבותיך האישיות, היעדים והתגובה שלך להפסד פוטנציאלי.

לפני ששוקלים להשקיע, הגיוני לסלק את חובות מכיוון שיתכן בהחלט שאתה משלם ריבית רבה יותר ממה שהיית יכול להשיג מההשקעות שלך.

אסטרטגיית השקעה לרוב יעילה בהרבה אם יש יעד לסיים כגון רכישת דירה או שכר לימוד.

השקעה היא משחק ארוך, והתחלת השקעות מסוכנות בתקווה להשיג תשואות לפתור צרות פיננסיות אחרות היא דרך בטוחה לייצר עוד צרות.

השקעה אינה מיועדת לכולם, יש י שיעדיפו חיסכון בתמורה לשנת לילה טובה.

עם זאת, אם החלטתם להפוך למשקיעים, חשוב לפקח עלה השקעות באופן אישי - קבעו את היעדים הפיננסיים האישיים שלכם, הבינו את תגובתכם לסיכון או הפסד פוטנציאלי, אלא אם כן אתם משתמשים בהשקעה קולקטיבית או משתמשים בפלטפורמת השקעה אוטומטית כמו למשל יועץ רובו, עשו מחקר משלכם ואתגרו את יועצי ההשקעות.

טעויות נפוצות של משקיעים מתחילים

גיבשת את הגישה שלך לסיכון, קבעת את היעדים הכספיים שלך ובצעת את המחקר שלך; מה יכול להשתבש?





שכחת להקצות נכסים

המפתח לניהול הצלחה של תיק השקעות הוא החלטה על אסטרטגיית הקצאת נכסים מתאימה שתתאים ליעדים ולפרופיל הסיכון שלך. הקצאת נכסים היא החלטה על תמהיל מניות, אג"ח, רכוש, אלטרנטיבות ומזומנים בתיק ההשקעות שלך, כמו גם אופן ההקצאה בין מדינות, תעשיות שונות ובין חברות גדולות, קטנות ובינוניות. מחקרים הראו כי הקצאת הנכסים היא הגורם המשפיע הרבה על הבדלי תשואות בין תיקים, מאשר הקרנות או המניות הבודדות שנבחרו. תיקי השקעה מבוססי מודלים הולכים ונעשים נפוצים יותר ויותר ומספר פלטפורמות מספקות את ההזדמנות למשקיעים לעקוב אחר תיקי השקעה.

AURORA

אי הבנת הסיכון

בעולם ההשקעות, ככל שאתה לוקח יותר סיכון, כך גדלים הרווחים הפוטנציאליים - ברור שרווחים אלה אינם מובטחים או שזה לא יהיה מסוכן. באופן כללי, ככל שאופק הזמן שלך ארוך יותר כך אתה יכול לקחת סיכון רב יותר מכיוון שיש לך יותר זמן לצאת מכל תנודתיות לטווח קצר - אם יש לך בטן לכך. ישנן דרכים רבות לכמת סיכון, ומדד שימושי הוא להבין את התנודתיות של תיק, שהיא המידה בה הוא יכול להשתנות בערך, במגוון נסיבות המבוססות על היסטוריה.

משקיע לא מנוסה עשוי להתפתות להניח שהשקעת "עשה זאת בעצמך פשוטה" היא למשל בחירת הקרנות בעלות הביצועים הטובים ביותר או כאלה עם העלויות הנמוכות ביותר. ביצועי העבר אינם מהווים כל ערובה לביצועים העתידיים.

בחירת השקעה המבוססת על נתונים היסטוריים בלבד תוארה כנהיגה במכונית במהירות גבוהה תוך הסתכלות במראה האחורי בלבד.

מחקר איכותי ואובייקטיבי לא יסולא בפז ויעזור לכם לקבל החלטות מושכלות לגבי הפוטנציאל העתידי לנכס מסוים. יש המון מקורות למידע חסר משוא פנים הזמינים וגוברת חשיבותם של רשתות מדיה חברתית.

סטייה מהתכנית

על המשקיע חדש זמן להבין את היחס שלו לסיכון, להגדיר את היעדים הפיננסיים שלו ולהתחיל לבנות תיק השקעות המשקף את הנסיבות והדרישות האינדיבידואליות שלו - ואז לדבוק בזה.

הכמות העצומה של מידע ותכנים, שלא לדבר על תכנים שיווקיים המציפים אותנו מדי יום, עלולים להביא אותנו לקניית מוצרי השקעה שאינם מתאימים ליעדים, לאופק הזמן ולנסיבות הרלוונטיות לנו רק בגלל מה שהוא אקטואלי או מקודם באגרסיביות.

השקעה מוצלחת מבוססת על אסטרטגיה מחושבת עם החלטות שהתקבלו בהקשר של התאמתן לתיק הכללי; השקעות אד הוק יכולות להוביל לרמות סיכון מיותרות וסטייה מהיעדים שהוגדרו.

היעדר בקרה ומעקב

אם אתה מתכוון להשקיע בקרן מנוהלת באופן אקטיבי, התבונן בביצועים ההיסטוריים של הקרן והניסיון של המנהל האחראי עליה.

לאחר השקעה, עליך להיות מודע לכל שינויים פוטנציאליים שיכולים להשפיע על ביצועי העתיד, כמו שינוי באנשי מפתח או שינויים דרמטיים בגודל הקרן.

משקיע "עשה זאת בעצמך" צריך להכין שיעורי בית לפני ביצוע השקעה אך מעקב שוטף הוא חיוני, מחקרים שוטפים וקביעת התראות יכולים למנוע הפתעות.





היעדר איזון תיק מחדש

עם זאת, בתיק שנבנה בקפידה, חיוני שמשקיע "עשה זאת בעצמך" מפקח על שינויים לאורך זמן ומאזן מדי פעם מחדש את תיק ההשקעות כדי להתאימו לפרמטרים המקוריים.

עם הזמן, ביצועים של קרנות וקטגוריות נכסים ישתנו, כלומר הקצאת הנכסים המקורית תשתנה, מה שעלול לגרום לשינוי בפרופיל הסיכון של התיק.

סקירה שנתית עשויה להספיק אך חשוב לוודא כי בכל נקודה נתונה יתרת התיק מתאימה בכדי לתמוך ביעדים שהגדירו אותו מלכתחילה.

ניסיון למכור בשיא או לקנות בתחתית

משקיעים רבים חושבים - שלא בצדק - שמשקיעים מצליחים קונים מניות בנקודת השפל שלהם ומוכרים אותם בשיאם. הרעיון שאפשר לזמן לקנות ולמכור בדיוק מדויק הוא תוצר של מספר הטיות פסיכולוגיות.

ראשית, רבים חושבים שקל יותר לחזות את שוקי המניות ממה שהם בפועל. שנית, בני אדם נוטים להבחין בדפוסים מסוימים באופן בו מחירי המניות נעים, בעוד שבמציאות, מרבית תנועות המחירים אקראיות פחות או יותר.

מחשבות אלה, יחד עם עודף ביטחון, מביאות לרעיון שיהיה אפשר להחיל איזושהי שיטה על הזמן לקניה ומכירה בצורה מושלמת. המשקיעים המובילים אינם מחפשים את הדרך המושלמת לתזמן את הרכישות והמכירות שלהם, אלא הם פרגמטיים בקבלת החלטות על קנייה ומכירה.

הם מקבלים את העובדה שמניה עשויה לרדת לאחר הרכישה, או שמניה עשויה לעלות לאחר מכירה - החשש העיקרי שלהם הוא האם המניה יקרה או זולה בהשוואה לשווייה הכלכלי.

הם מבינים שלא הגיוני לשמור על מניה מוערכת יתר, ומשערים כי המחיר עשוי לעלות עוד יותר, ומאמינים שזה מטופש לא לקנות מניה זולה מכיוון שהמחיר עשוי לרדת קצת יותר.

משקיעים מובילים נוטים לבצע פעולות לאורך זמן ובטווח מחירים נתון.

קשר הדוק לטעות העיתוי הוא הניסיון של חלק מהמשקיעים למכור מניה חזקה, במטרה לאסוף אותה אחר כך לאחר תיקון מחירים ובכך להסתכן בסיכון גדול של יציאה מהמניה לתמיד.

למעשה, המשקיעים האלה מנסים לעשות משהו שקשה כפליים מאשר למכור בשיא ולקנות בתחתית

1. הם צריכים למכור את המניה קרוב לשיא, אבל אם הם מוכרים את המניה לפני שהיא הגיעה לשיא, הם מסרבים לעתים קרובות לקנות את המניה חזרה מעל מחיר המכירה מכיוון שהדבר נתפס כ"רווח נעול" שהוחמץ

2. גם אם המכירה מתבררת כהחלטה נכונה והמניה מתקנת, הם עדיין צריכים לקנות את המניה בחזרה קרוב לרצפה; משקיעים רבים חושבים שהתיקון יהיה גדול בהרבה ממה שהוא בפועל ולכן הם ממתנים יותר מדי לקנות את המניה בחזרה. ברגע שהמניה תתחיל לטפס שוב (ותעלה מעל מחיר המכירה), הם אינם מוכנים לרכוש אותה בחזרה.

אף אחד לא נשבר ממימוש רווח

כמובן שזה נשמע הגיוני: אם מניה ביצעה ביצועים טובים, הגיוני לממש את הרווח. בנוסף, משקיעים רבים נמצאים תחת הרושם הלא מודע כי מניות בעלות ביצועים חזקים מימשו את הפוטנציאל כלפי מעלה, ולכן ברור להם שיש להחליפן במניות שעדיין יש להן פוטנציאל כלפי מעלה.

המשקיעים הגדולים רואים את האמת בשוק המניות כשטויות; הביצועים יוצאי הדופן של תיקיהם נובעים לעתים קרובות למספר מוגבל של מניות שהצליחו במיוחד ושהם מחזיקים שנים, אם לא עשרות שנים.

סירוב למכור מניות בעלות ביצועים גרועים מתחת למחיר הרכישה

פיטר לינץ, אחד ממנהלי הקרנות המצליחים אי פעם, שהשיג תשואה שנתית ממוצעת של 29% בין 1977 ל-1992, מאמין שזה לא נכון למכור רק מניות מנצחות, אלא גם להמשיך להחזיק במניות מפסידות.

למעשה, משקיעים רבים מסרבים למכור מניות עם ביצועים רעים מאוד, במיוחד אם מחירם יורד הרבה מתחת למחיר הרכישה. זה נובע ממגוון של הטיות פסיכולוגיות. כל עוד המניה לא נמכרת הפסד נשאר וירטואלי והמשקיע יכול להמשיך בתקווה שהכל יסתדר בסוף.

משקיעים רבים מתחברים גם למחיר הרכישה, שנראה להם כל כך אטרקטיבי כאשר הם קנו, ולכן הם סבורים כי המניה צריכה להיות זולה אם היא נסחרת הרבה מתחת למחיר הרכישה וממשיכים לרכוש עוד ממנה. חלקם גם חושבים שמחירה צנח לא יכולה ליפול עוד יותר וכי היא תתאושש.

מי שממשיך לשבת בפוזיציה הפסד ללא סיכוי ברור לשיפור, מסתכן בכך שיצטרך להפסיד הפסדים גדולים עוד יותר.





סחר בשוק המניות באסטרטגיה מעורבת

על המשקיעים לטווח בינוני וארוך להבין כי לא נכון להשתמש במכשירים מארסנל סוחרי היום כדי לבסס את החלטות הקנייה והמכירה שלהם. טעות אחת קלאסית, למשל, היא השימוש בעצירת הפסדים על ידי המשקיעים. עצירת הפסד היא הוראה למכור מניה אוטומטית וללא שום שיקול, במידה היא יורדת מתחת למחיר מסוים. זה מכשיר שימושי מאוד לסוחרים הפועלים על פי מומנטום, כך שזה הגיוני עבורם אם הם רוצים לצאת מפוזיציות שזזו בכיוון הלא נכון. עם זאת, עבור המשקיעים, הפסדים להפסיק לא הגיוניים. אם מניה נופלת בזמן שהערך המהותי נשאר זהה, המניה הופכת אטרקטיבית יותר עבור המשקיע. ירידות מסוג זה מציגות יותר הזדמנות לרכוש (את המניה מאשר למכור אותה). לפיכך, עצירת הפסד היא סטייה מהפילוסופיה הבסיסית של השקעה ומי שמשתמש בה צריך להבין שהוא לא משקיע אלא סוחר.

***האמור כאן הינו בבחינת מידע והסברים כלליים בלבד, אינו מהווה יעוץ, ואינו מהווה עצה ו/או המלצה לפעילות כלשהי בניירות ערך.**

AURORA

AURORA

