



סילבוס קורס 'שערים לשוק ההון' מבית מרכז 'אור עולם'



שערים לשוק ההון

שלום וברכה!

מתכבדים אנו להציג בפניכם את הסילבוס המקיף של קורס 'שערים לשוק ההון' מבית מרכז הידע והמורשת 'אור עולם' ובשיתוף ארגון 'שערים'

הקורס שלפניכם הוא הראשון מסוגו בעולם ההשקעות בכלל ובציבור החרדי בפרט, שלראשונה מנגיש את עולם ההשקעות בשפה ברורה ומובנת השווה כל נפש, תוך דגש על התאמת התכנים והכלים להשקפת העולם התורני.

הקורס נמסר באופן טלפוני ע"י הרב **אברהם לבקוביץ**

ראש מערך הכשרות 'תשואה כהלכה' ויו"ר ארגון 'שערים'

הקורס מחולק לארבעה שערים מרכזיים:

1. שוק ההון - היסודות

הכרת המושגים, סיכויים וסיכונים.

2. מכשירי ההשקעה והחיסכון

פנסיה, השתלמות, חיסכון לכל ילד, מסחר עצמאי קרנות סל ועוד.

3. איך משקיעים וחוסכים

השקעה בפועל ולמעשה.

4. משקיעים בידע

מידע חשוב ומקיף על כל מה שקשור לעולם להשקעות כגון: מינוף, שוק ההון או נדל"ן, תלוש משכורת, דו"חות שנתיים, כשרות ועוד.

לכל שיעור עולה יש מעטפת כלי עזר שיסייעו לכם לזכור את הנלמד וליישם בפועל, כדלהלן:

1. מבחן אמריקאי לבדיקה עצמאית ולחידוד השליטה בחומר הנלמד
2. וצרת הכסף - שיעור סיכום מתומצת
3. טיפים שושים כסף - נקודות קטנות ורווחיות שיגרמו לכם פשוט להתחיל להרוויח

ערך נוסף ומיוחד נמצא בכיתות האישיות שם מנטורים מקצועיים קשובים ונכונים לענות על כל שאלה שלכם, ושיעור שאלות ותשובות שבועי מהרב אברהם לבקוביץ

אנו בטוחים כי בס"ד תקבלו תועלת עצומה מקורס זה ותצאו עם ידע מקיף וברור בכל הקשור לייעול ומקסום חסכונות הקיימים שלכם וכן ביצירת חסכונות חדשים ומניבים, אשר בס"ד ישנו את עתידכם הכלכלי, ותזכו לחיי שלווה ומנוחה מתוך עושר ואושר.

בברכת הצלחה מרובה

הנהלת 'אור עולם'

צוות קורס 'שערים לשוק ההון'

לפני שמתחילים...

עוד לפני שתתחילו את הקורס
תהנו משלוחה מיוחדת בה תמצאו 3 פרקי מבוא:

מבוא לתוכן הקורס - הצגת הסילבוס

מבוא להכרת הקו ושלוחותיו

מבוא לקורס ולעולם ההשקעות

שער א' שוק ההון - היסודות

01

פתיחה
ומושגי יסוד

1. שוק ההון מהו
2. בורסה
3. רקע על מניות ואגרות חוב
4. חברה בע"מ

02

היסודות שמניעים
את שוק ההון

1. ריבית דריבית
2. כלל ה-72 - הדרך לחשב לבד כמה נרוויח
3. השקעה אקטיבית או פאסיבית - כל מה שצריך לדעת על כך

03

עולם ההשקעות

1. צוללים לעמוקים - מניות ואגרות חוב בהבנה מקיפה של שני המוצרים, איך מנפיקים חברה, מבנה הבעלות בחברות, איך נקבע מחיר המניה, תנודות, סיכונים ועוד
2. הקצאת נכסים - אחד הכלים האסטרטגיים בעולם ההשקעות

04

מדדים
חלק א'

1. מדד - מה זה?
2. פירוט מקיף של המדדים המובילים ובחינת ההיסטוריה שלהם
3. איך מרכיבים מדד
4. מנגנון הניקוי המופלא של המדדים

05

מדדים
חלק ב'

1. תשואות העבר - מה זה אומר לנו
2. תנודתיות
3. סקירת המשברים הגדולים בהיסטוריה והרקע שלהם
4. תזמון בשוק ההון - פספוס של ימים בהשקעות

06

מדדים
חלק ג'

1. מחקה או עוקב מדד? מה המשמעות
2. עקיבה פיזית או סינטטית - הצצה לעולם המופלא של החוזים העתידיים
3. למה יש פערים בין מסלולים שמחקים את אותו מדד
4. פיזור נכון בין מדדים - איך נרכיב את ארוחת החינם היחידה בשוק ההון

שער ב' מכשירי ההשקעה והחסכון

07

חיסכון לכל ילד

1. חיסכון לכל ילד - ההיסטוריה
2. באיזה מסלול נחסוך
3. קרן השתלמות או הכפלת החסכון
4. של מי הכסף - שלנו או של הילדים
5. כל השאלות החשובות

08

קרן השתלמות

1. המוצר הטוב ביותר לחיסכון
2. היתרונות והחסרונות
3. כמה אפשר לחסוך - הכרת הפרצות החוקיות
4. קרנות ההשתלמות למורים - המלכודת



בזנוס

שיעורים מיוחדים
איך נוכל להנות מקרן
ההשתלמות באמצעות
עסק משלנו

1. איך פותחים עסק - המדריך המקיף לפתיחת עסק, שיעור שסוקר את כל סוגי ההגדרות השונות, יחד עם הכרת כלל הרשויות הרלוונטיות.
2. פודקאסטים מרתקים עם רואי חשבון ויועצי מס בכל הנוגע לעולם העסקים והמיסוי.

09

קֶרֶן פִּנְסִיָּה
חֶלֶק א'

1. פנסיה - ההיסטוריה
2. שלשה שותפים בפנסיה
3. הממ"ד הפיננסי - שלשת הדברים שישנו את העתיד שלנו
4. איזון אקטוארי, נכות ושארים
5. למי הולכת הפנסיה שלנו במקרי מוות רח"ל, וכל מה שחשוב לדעת על כך

10

קֶרֶן פִּנְסִיָּה
חֶלֶק ב'

1. פנסיה מקיפה וכללית - ההבדלים
2. הקרן להבטחת תשואה - מה זה?
3. עשרת הכללים לפנסיה בטוחה
4. איחוד קרנות, מה קורה עם הפיצויים שלכם - סעיף 14
5. שמירה על רצף ביטוחי

11

מכשירים פנסיוניים:
גמל, ביטוח מנהלים
ופוליסות

1. קופת גמל
2. ביטוח מנהלים
3. גמל להשקעה
4. פוליסות חיסכון
5. השוואה מקיפה בין המוצרים

12

מכשירים פנסיונים:
הכרת המפה
והמסלולים

1. הכרת השחקנים על המגרש הפנסיוני
2. חברות ביטוח, סוכנים, יועצים פנסיונים - האינטרסים של כל אחד
3. רפורמת מסלולי ההשקעה - הכרת כלל הקטגוריות השונות של המסלולים
4. פירוט מקיף ועדכני של מרכיבי ההשקעה והרכב הנכסים במסלולים עוקבי מדדים ומסלולים נוספים

13

קרן פנסיה
חלק ב'

1. קרן סל - ההיסטוריה
2. הכרת הגופים הגדולים בעולם
3. מסחר עצמאי - הכרזת העצמאות
4. היתרונות והחסרונות
5. קרנות סל אמריקאיות, ישראליות ואיריות - מה ההבדלים ומה נכון עבורנו

14

קרנות נאמנות
ומחקות

1. קרן נאמנות
2. קרן מחקה
3. אז מה בוחרים קרן סל מחקה או נאמנות -
- היתרונות והחסרונות בסיכום מקיף
4. קרן כספית

שערי איך משקיעים

15

איך משקיעים
בפועל?

1. לאן הולכים בתי השקעות, חברות ביטוח, מסחר עצמאי, ניהול תיקים.
2. השאלות שחשוב שנשאל את עצמינו לפני בחירת ההשקעה
3. היתרונות והחסרונות בצורה מקיפה ומסודרת.
4. פלטפורמות המסחר השונות.
5. השקעה מותאמת טווח השקעה - לטווח קצר בינוני וארוך.

16

השקעה
לטווח קצר

1. מה צריך לדעת
2. מה זה טווח קצר
3. המשמעות של הריבית במשק בהשקעה לטווח הקצר
4. הכרת שמונת מכשירי ההשקעה לטווח קצר
5. במה נבחר - סיכום

✧
בונוס

שיעור מיוחד 'עולם אגרות החוב':
כל המושגים והמונחים על השקעה באג"ח
בצורה ברורה ובטוחה

שער ד' משקיעים בידע

17

חתונות
ללא הלוואות

1. הדרכים השונות לחיסכון עבור חתונות הילדים
2. היתרונות בחיסכון מוקדם
3. איך נחתן באמצעות שוק ההון?
4. האפשרויות השונות לחיסכון מותאם באמצעות שוק ההון
5. כמה עולה לחתן
6. האם יש פתרון לציבור הליטאי
7. התוכניות המשולבות גמ"חים ושוק ההון

18

מינוף בשוק ההון,
ושוק ההון או נדל"ן

1. מינוף - מה זה?
2. מינוף - הדרכים השונות
3. הסיכויים
4. הסיכונים
5. מינוף לחתונות הילדים
6. שוק ההון או נדל"ן: הסיכויים והסיכונים, תשואות לטווח ארוך, היתרונות והחסרונות

19

הכרת הדו"ח השנתי
ותלוש המשכורת

1. דו"ח ששווה מיליונים
2. הדו"ח השנתי מקרן הפנסיה - למה זה חשוב
3. איך קוראים אותו ועל מה צריך להניח דגש
4. הכרת תלוש המשכורת על כלל המונחים החשובים והיסודיים שבו

20

מיסוי בשוק ההון

1. מס רווחי הון - כמה זה
2. ההיסטוריה
3. כל הדרכים החוקיות להיפטר ממס
4. נקודות זיכוי
5. גיל 60 וטוב לו: כל האפשרויות לפטור ממס בגיל מבוגר



בונוס

שיעור מיוחד של שאלות ותשובות
עם מומחה למיסוי בשוק ההון

21

איך מזהים השקעות
מסוכנות ועוקצים

1. כל כללי הזהירות
2. איך מזהים את זה בזמן
3. כללי ה'עשה' וה'לא תעשה' בכל הקשור להשקעות

כנס הסיום

מפגש פרונטלי

1. התכנסות והרשמה
2. חשבון מסחר במבט מבפנים: הכרת כלל הפקודות והוראות המסחר - דוד אירנשטיין, מנטור ראשי
3. איך יהודי משקיע - הרב ישראל גולדווסר
4. מצגת סיכום קורס - הרב אברהם לבקוביץ
5. פנאל מנטורים מרתק בהנחיית הרב חנוך רובינשטיין יו"ר מרכז 'אור עולם'
6. פנאל עם מנהלי השקעות
7. מבחן קליקים חווייתי - חידון נושאי פרסים

כיבוד עשיר ✦ חוברות סיכום והדרכה

תעודה מכובדת ✦ תכנית חתונות

כשרות שוק ההון

שלוחת טוב לי תורת פיך

01

היסודות

1. חברה בע"מ בראי ההלכה
2. בעלי מניות: האם הם בעלים בחברה
3. מניות עם זכות הצבעה
4. יכולת ההשפעה של הגופים המוסדיים
5. השקעה באמצעות נאמן - מעלה או חסרון

02

כשרות ההשקעות

1. למה צריך כשרות?
2. סקירת הנידון ההלכתי ביחס לכלל מוצרי ההשקעה
3. גופי הכשרות השונים
4. סקירת מדיניות הכשרות של כלל הגופים
5. האם בגלל הכשרות אנו מפסידים?

03

הנידונים שהסעירו
את עולם כשרות שוק

1. השקעה בחו"ל – מדינות כשרות
2. איך משקיעים במדדים ע"פ ההלכה
3. הלוואות עמיתים - מותר או אסור?
4. הקרן להבטחת תשואה - מה הפתרון

04

אג"ח בהלכה

1. הלוואה לחברות - הרקע ההלכתי
2. שיטות הפוסקים
3. קרנות סל והשקעה באג"ח ישיר
4. היתר עיסקא - המשמעות
5. היתר עיסקא - האם מועיל בכל מקרה
6. היתר עיסקא - כללי ופרטי

05

סיכום תמצית ההלכה

שיעורים לאזרחי ארה"ב

היסודות

מה אזרחי ארה"ב צרכים לדעת על השקעה בשוק ההון

01

פודקאסט מרתק עם המומחה מספר 1 -
יעקב רוטמן 'המתורגמן הפיננסי'

02

המומחה למיסוי אמריקאי זאב פלר
בסדרה של 3 שיעורים לאזרחי ארה"ב

03

שיעורי תשובות עם מומחים על כל השאלות שלכם

04

כיתה ייעודית לשאלות בנושא

05

הקורס שכובש את המגזר

שערים לשוק ההון

מבית מרכז הידע והמורשת אור עולם

מפי הרב אברהם ישראל לבקוביץ שליט"א
ראש מערך הכשרות 'תשואה כהלכה' ויו"ר ארגון 'שערים'

יריעה הלכתית נרחבת 

חוברות וחומרי הדרכה 

סל הטבות משתלם 

כנס סיום מחכים ומרתק 

20 שיעורים חוויתיים וסוחפים 

כיתה אישית מלווה במנטור מקצועי 

שיעורי שו"ת שבועיים מקיפים 

**מחכים לכם במהפכה
אל תישארו מאחור!**