שם: _____ כיתה: _____ תאריך: _____

חינוך פיננסי · כיתות י'–י"ב · אשראי והשקעות · סיכוי וסיכון: מניות, אג"ח, פיזור ודגלים אדומים

סיכוי וסיכון: מניות, אג"ח, פיזור ודגלים אדומים

ענו על השאלות. בשאלות חישוב הראו את דרך הפתרון. כל המספרים בדף דמיוניים, אלא אם צוין אחרת.

🚪 פתק כניסה (2 דקות)

1. מה, לדעתכם, ההבדל בין לשים כסף בחיסכון בבנק לבין לקנות מניה?

_____

2. אם מישהו מבטיח לכם רווח של 30% בחודש בלי שום סיכון, מה תחשבו?

_____

3. למה, לדעתכם, אומרים "לא לשים את כל הביצים בסל אחד"?

_____

1. לנועה 9,000 ₪ (דמיוני). היא מחלקת אותם שווה בשווה בין שלוש השקעות. בסוף השנה: הראשונה עלתה 10%, השנייה ירדה 5%, השלישית עלתה 4%. כמה כסף יש לה בסוף השנה?

2. באותו תרגיל: מה התשואה הכוללת של נועה באחוזים?

3. אילו נועה הייתה שמה את כל ה-9,000 ₪ רק בהשקעה השנייה, כמה היה לה בסוף השנה? מה זה מלמד על פיזור?

4. 5,000 ₪ מושקעים לעשר שנים בתשואה שנתית קבועה של 5% (דמיוני, ריבית דריבית). חשבו: $5{,}000 \times 1.05$ בחזקת 10.

5. מה הכי חשוד בהצעת השקעה?

א "יש סיכון להפסד, קראו את המסמך" ב "30% בחודש, בלי שום סיכון!"

ג "אנחנו מורשים על ידי רשות ניירות ערך" ד "מומלץ לפזר את הכסף"

★ חלק אקסטרה למתקדמים

למי שסיים ורוצה אתגר. שאלות חשיבה וחישוב מורכבות יותר.

6. "כלל ה-72": מחלקים 72 בתשואה השנתית ומקבלים בערך את מספר השנים שבהן הכסף מוכפל. בתשואה של 6% לשנה, תוך כמה שנים בערך הכסף יוכפל?

7. כתבו מודעה דמיונית להצעת השקעה שיש בה שלושה דגלים אדומים. החליפו מחברות עם בן הזוג וסמנו את הדגלים אצלו.

כרטיס יציאה

1. מה ההבדל בין מניה לאגרת חוב? _____

2. כתבו שני דגלים אדומים בהצעת השקעה. _____

שאלה אחת שעדיין יש לי: _____