לתרגול נוסף

מילון מושגים בשוק ההון

12 מושגי יסוד, בשפה פשוטה · pluginim.com

מניה

חלק קטן בבעלות על חברה. מי שמחזיק מניה הוא שותף קטן בחברה. ערך המניה עולה ויורד לפי מצב החברה והשוק.

אגרת חוב (אג״ח)

הלוואה שהמשקיע נותן למדינה או לחברה, ובתמורה מקבל ריבית והחזר של הכסף בתאריך שנקבע מראש.

מדד

מספר שמשקף את השינוי במחירים של קבוצת מניות או אג״ח, למשל מדד של 35 החברות הגדולות בבורסה.

קרן מחקה / תעודת סל

מוצר השקעה שעוקב אחרי מדד מסוים. במקום לבחור מניות בודדות, משקיעים בכל המדד בבת אחת.

קרן נאמנות

קופה משותפת של משקיעים רבים, שמנהל מקצועי משקיע עבורם לפי מדיניות מוגדרת.

תשואה

הרווח או ההפסד על השקעה, בדרך כלל באחוזים. תשואות עבר אינן מבטיחות תשואות בעתיד.

סיכון

הסיכוי שערך ההשקעה ירד. ככלל, ככל שהתשואה האפשרית גבוהה יותר, גם הסיכון גבוה יותר.

פיזור סיכונים

השקעה בכמה נכסים שונים במקום באחד, כדי שירידה בנכס אחד לא תפגע בכל ההשקעה.

דיבידנד

חלק מהרווח של חברה שהיא מחלקת לבעלי המניות.

דמי ניהול

תשלום לגוף שמנהל את הכסף, בדרך כלל אחוז מהסכום. גם הפרש קטן בדמי הניהול מצטבר לסכום גדול לאורך שנים.

ריבית דריבית

ריבית שמחושבת גם על הריבית שכבר נצברה. לאורך זמן היא גורמת לחיסכון לגדול מהר יותר.

טווח השקעה

לכמה זמן מתכוונים להשאיר את הכסף. בטווח ארוך יש יותר זמן להתאושש מירידות.

מידע לימודי וכללי בלבד. אינו ייעוץ השקעות ואינו המלצה לקנות או למכור נייר ערך כלשהו.

© כל הזכויות שמורות לאתר Pluginim. אין להעתיק, לשכפל או להפיץ ללא אישור בכתב.