

יאללה, אחרי החגים...

דחיינות פיננסית: התירוץ הכי ישראלי שעוד רגע נגמר

"אחרי החגים" - כמה פעמים אמרתם את המשפט הזה על עצמכם השנה? אולי על הדיאטה, אולי על הסדנה שנרשמתם אליה ולא הגעתם, ואולי, בלי לשים לב, גם על הכסף שלכם. עדכון מוטבים שדחיתם, תיק ביטוחי שלא נבדק כבר שנים, תיק השקעות שרציתם לפתוח - כל אלה חיכו בשקט מתחת לכיסוי המושלם שנקרא "אחרי החגים". זו דחיינות פיננסית קלאסית, ותוך ימים ספורים, כשגם סוכות ושמחת תורה יהיו מאחורינו, הכיסוי הזה נגמר.



זה לא אתם, זו ביולוגיה התנהגותית

מחקרי ה-OECD וכלכלה התנהגותית מוכיחים: המוח האנושי מתוכנת להעדיף שקט עכשיו על פני רווח מחר. התירוץ של חגי תשרי (משרדים סגורים, ארוחות משפחתיות) פשוט לוחץ על הכפתורים האלו בצורה מושלמת.

"אחרי החגים" הוא אחד המשפטים הישראליים המוכרים ביותר, ולא בכדי. תשרי מלא בחגים, פגישות משפחתיות וימים שבהם משרדים סגורים - וזה נותן לכולנו תירוץ לגיטימי לדחות כל דבר שלא ממש בוער. הבעיה היא שהתירוץ הזה נוח מדי, וגם דברים שאין להם שום קשר אמיתי לחגים נדבקים אליו בדרך.

היקף התופעה: כ-40% מהשכירים והעצמאים דוחים טיפול בנושאי פנסיה וחיסכון ארוך טווח עד לחודשים האחרונים של שנת המס, מה שמוביל לפזיזות ולפספוס פוטנציאל תשואה.

השפעה מצטברת: ניתוחים אקטואריים וכלכליים מראים שדחייה של שנים בודדות בהפקדות לחיסכון או באי-בדיקת דמי ניהול וביטוחים **גורמת לאובדן של עשרות ואף מאות אלפי שקלים במצטבר עד גיל הפרישה**, בשל אובדן אפקט הריבית דריבית.



4 דברים שכל אחד דוחה

בואו נהיה כנים - יש כמה משימות פיננסיות שחוזרות על עצמן ברשימת ה"לעשות מתישהו" של רוב האנשים:

עדכון מוטבים. אם התחתנתם, התגרשתם או נולד ילד בשנה האחרונה ולא עדכנתם מי מקבל את הכסף בפוליסה או בקרן הפנסיה - זה נשאר כמו שהיה, לא כמו שאתם רוצים שיהיה.

בדיקת דמי ניהול. רוב האנשים לא יודעים כמה הם משלמים בפועל על הפנסיה, קרן ההשתלמות או קופת הגמל - וההפרש בין דמי ניהול גבוהים לנמוכים מצטבר לאורך שנים.

טיפול בתיק הביטוחי. ביטוח בריאות, ביטוח חיים, ביטוח דירה - אצל רוב האנשים הם ממשיכים באוטומט משנה לשנה, בלי לבדוק אם הכיסויים עדיין מתאימים למשפחה שהשתנתה, לדירה שהתחלפה או למשכורת שעלתה.

תיק השקעות או חיסכון שרציתם לפתוח. לא משנה אם זה קופת גמל להשקעה, פוליסת חיסכון או סתם הפקדה קבועה - כל חודש שעובר בלי שהוא התחיל, הוא חודש שלא יחזור.

ציר הצמיחה: עצירת דליפות וזריעת ערך



תיק השקעות

קופת גמל להשקעה או פוליסת חיסכון
שרציתם לפתוח מזמן. כל חודש
שעובר בלי שהתחלתם, הוא חודש
אבוד שלא יחזור.



דמי ניהול

רובנו לא יודעים כמה אנחנו משלמים
בפועל על הפנסיה, קרן ההשתלמות
או קופת הגמל. ההפרש בין דמי ניהול
גבוהים לנמוכים מכרסם לכם בפנסיה.

טיפ זהב: הטיפ הכי פשוט לשבירת דחיינות פיננסית הוא לא "לעשות הכל עכשיו" - זה בדיוק מה שגורם לנו לדחות מלכתחילה. תבחרו סעיף אחד בלבד מהרשימה, תקבעו לו 15 דקות ביומן השבוע הזה, ותסגרו רק אותו.

די לדחיה.

התירוץ של "אחרי החגים" עבד טוב כל עוד היו עוד חגים בדרך. אבל בעוד ימים ספורים, כשגם סוכות וגם שמחת תורה יהיו מאחורינו, זה בדיוק הרגע שבו ה"מתישהו" צריך להפוך ל"עכשיו" - לפני שהוא נודד בשקט ל"אחרי החנוכה", ואז ל"אחרי הפסח".



דחיינות פיננסית לא מרגישה מסוכנת ביום שבו היא קורית - היא מרגישה כמו החלטה סבירה.

הנזק שלה נראה רק שנים אחרי, כשמסתכלים אחורה על כל
ה"מתישהו" שהצטברו.

אם יש לכם ברשימה משהו שדחיתם - זה הזמן הכי טוב לדבר עליו, הוא כבר עכשיו.
(מוזמנים לפנות אלינו)

האמור לעיל הוא מידע כללי בלבד ואינו מהווה ייעוץ או שיווק פנסיוני, ייעוץ מס, ייעוץ השקעות או המלצה אישית. לפני קבלת החלטה
מומלץ להתייעץ עם בעל רישיון בהתאם לנתונים האישיים שלכם.