

קנס הקשב: העלות הפנסיונית הסמויה הסמויה של ADHD

מודל כמותי להערכת פגיעה מצטברת בחסכונות
ואסטרטגיות למערך הגנה פיננסי אקטיבי

955,223 ש"ח -

הפסד מצטבר משוער ללא אסטרטגיה
פיננסית

429,478 ש"ח - חיסכון פוטנציאלי
משוער עם אסטרטגיה מותאמת

הנתונים מבוססים על סימולציה של 37 שנות קריירה.
הסכומים להמחשה בלבד.

המוח הקשבי (ADHD)

המערכת הפנסיונית



הפגיעה הכלכלית אינה תוצאה של חוסר הבנה, אלא של חוסר התאמה בין מאפייני הפרעה לדרישות המערכת הקלאסית.



החוסך הקשבי

גיל 30 | נשוי + 2

תשואת פנסיה: 4.38%

תשואת השתלמות: 4%



**החוסך
הנוירו-טיפיקלי**



₪ 20,000



₪ 15,000
(₪ 17,700)



₪ 10,000

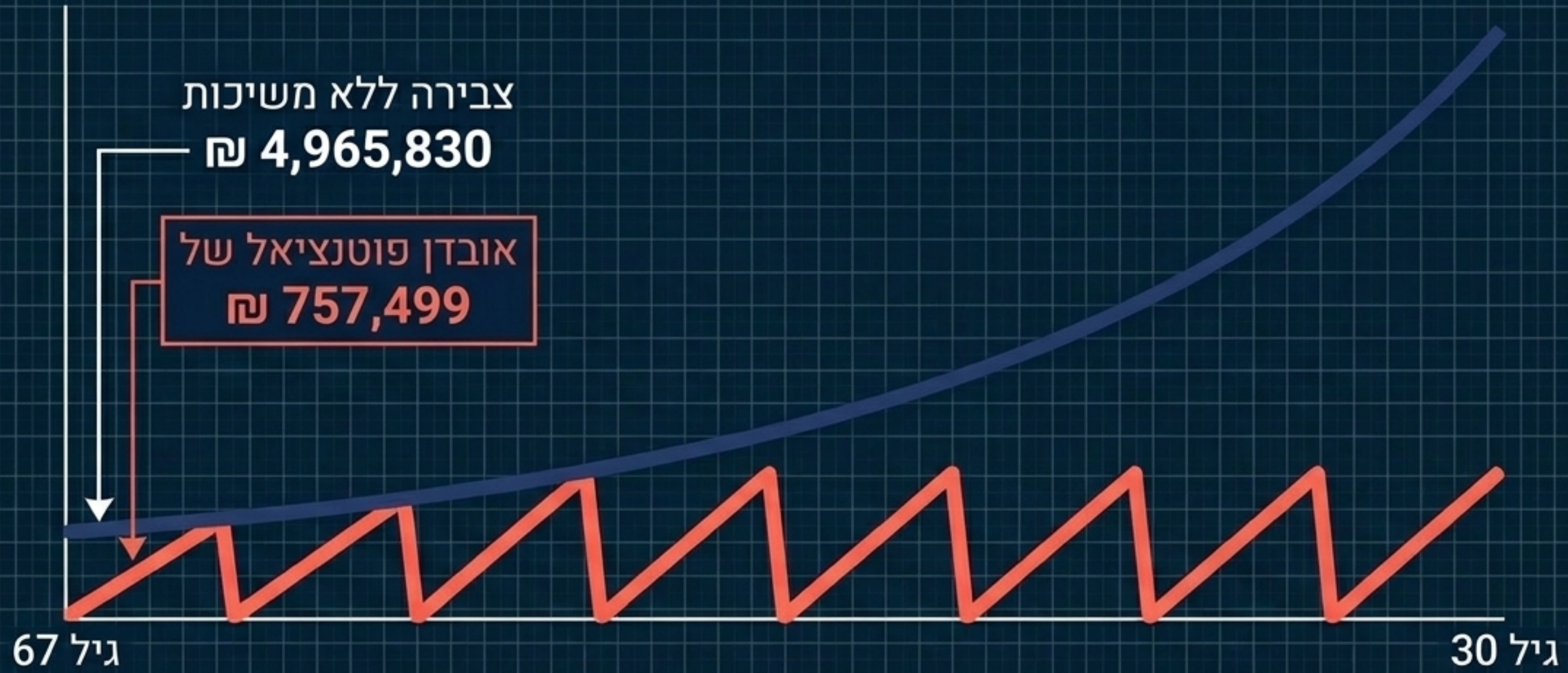
הסימולציה בוחנת את מסלול חייהם לאורך 37 שנות קריירה, עד לפרישה בגיל 67.

רובד 1: הגירעון המובנה הפער מתחיל עוד לפני קבלת החלטה אחת



פער שכר ממוצע של 18% בלבד מתורגם לאובדן של למעלה מ-750,000 ₪ בגיל הפרישה, נטו בגלל מנגנון הריבית דריבית.

רובד 2: מס האימפולסיביות



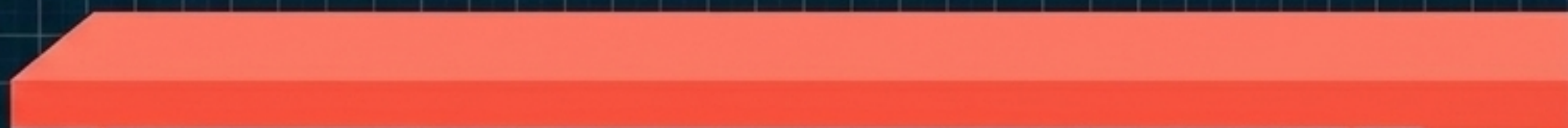
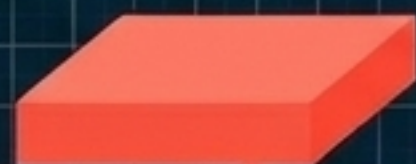
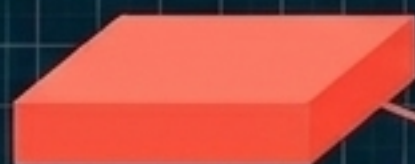
הנטייה למימוש קרנות השתלמות מיד עם הפיכתן לנזילות (כל 6 שנים) שוברת את אפקט הריבית דריבית.

רובד 3: שבר הרצף התעסוקתי

הפער מול החוסך הנוירו טיפיקלי מגיע עד ל 955,223 ש"ח
₪ 955,223

והפער מול החוסך הקשבי עם רציפות הפקדות מגיע עד ל 429,478 ש"ח

₪ 429,478

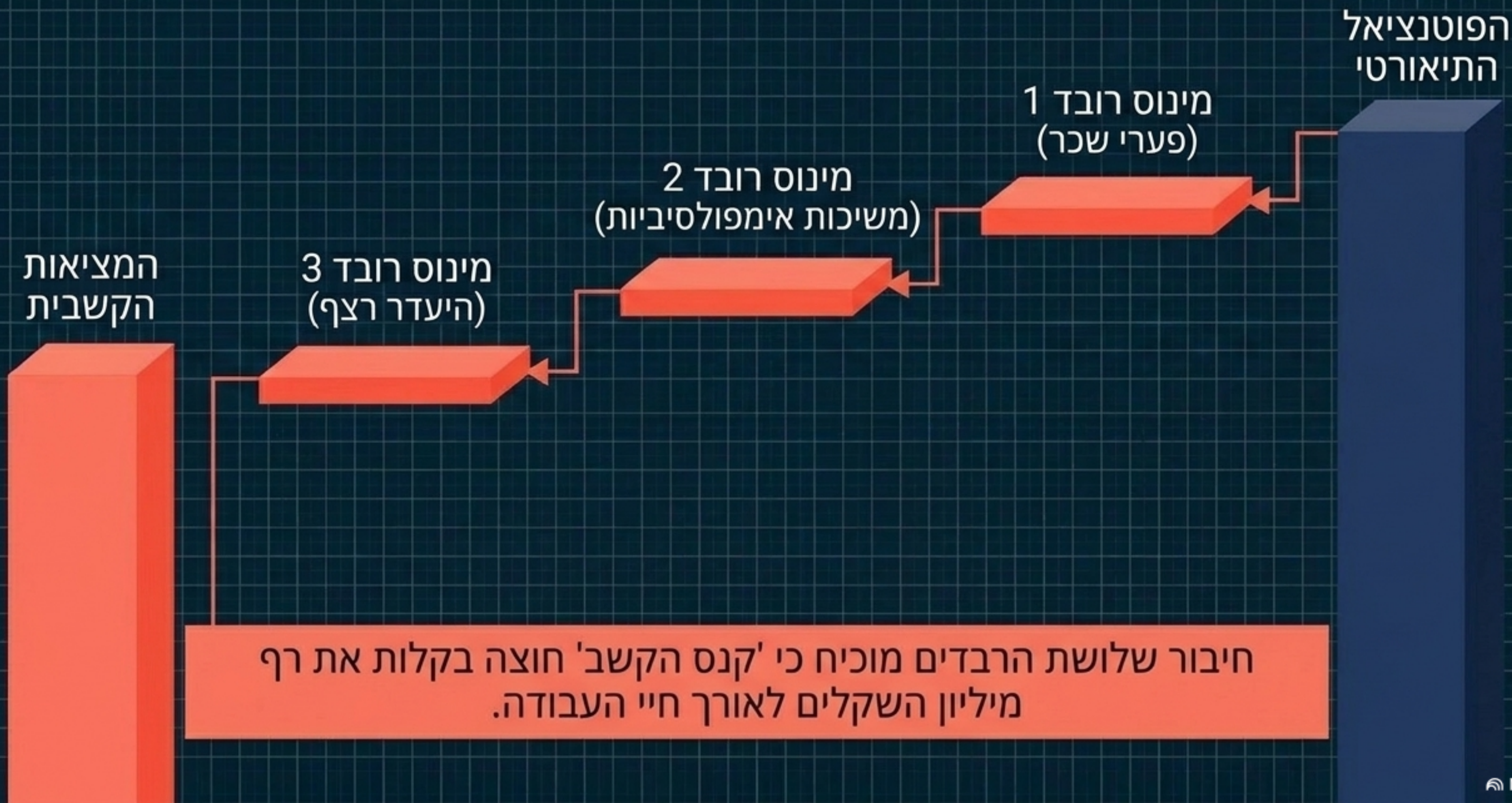


₪ 2,491,330

3 שנים ללא הפקדות בשנות ה-30 וה-40

אובדן של שלוש שנות הפקדה בלבד במועד מוקדם, חותך מאות אלפי שקלים מהתאוצה הפיננסית בשל אובדן זמן שוק.

סיכום ההפסד: הבור של מיליון השקלים



שינוי פרדיגמה: מניהול פסיבי למערך הגנה

מערך הגנה אקטיבי

- צופה זליגות התנהגותיות
- בונה חיכוך מבני
- רשתות ביטחון אוטומטיות

(תוצאה: שימור ההון)

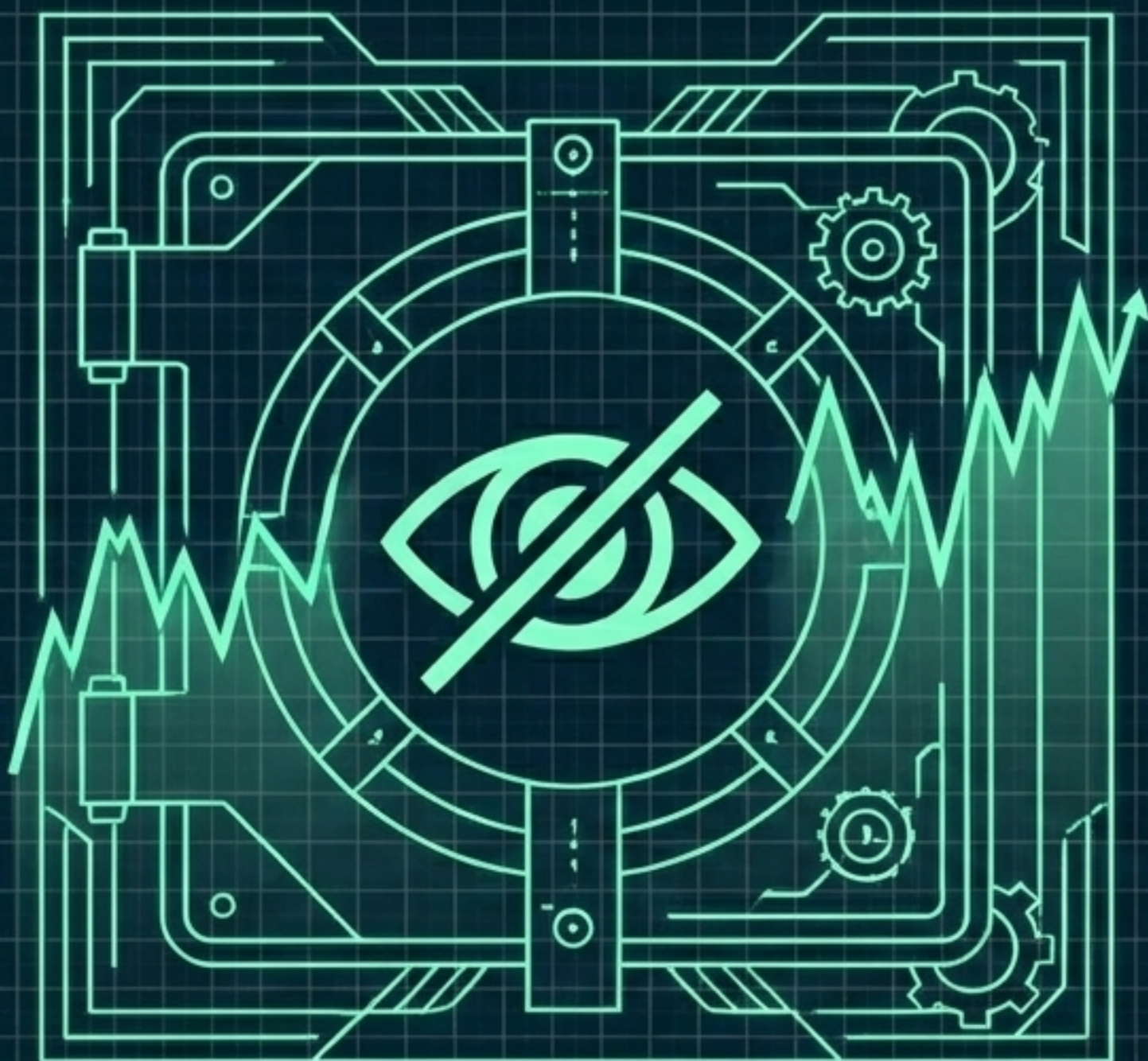
ניהול פסיבי סטנדרטי

- מניח קריירה ליניארית
- נשען על משמעת הלקוח
- מעורבות מינימלית בין עבודות

(תוצאה: הפסד של 1M+ ₪)

ההבנה כי ה-ADHD מייצר קנס מובנה מחייבת זניחה מחייבת זניחה של הגישה הפסיבית.

כלי 1: חסינות פסיכולוגית



מסלולי מניות (S&P500) כגורם מרתיע

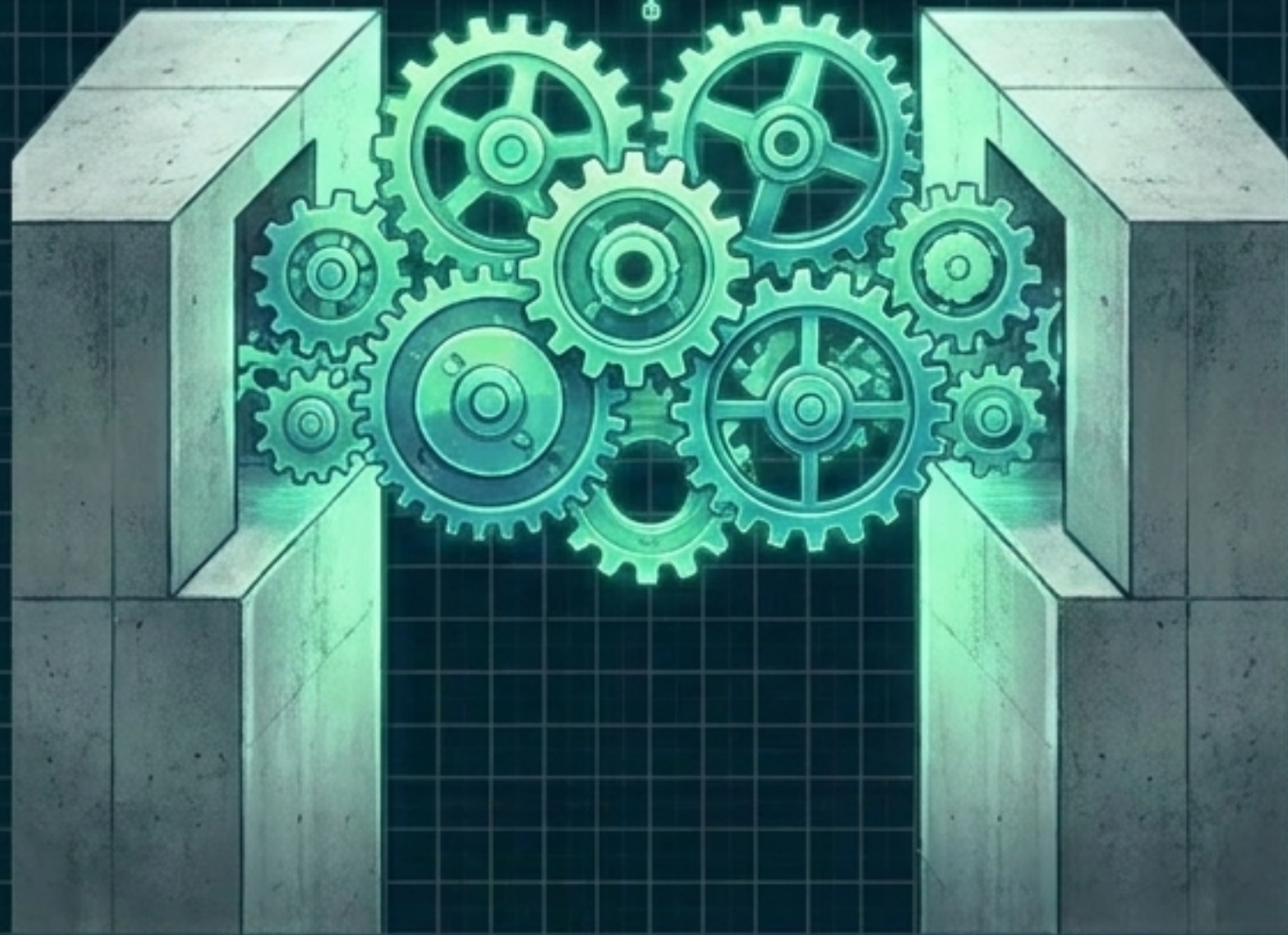
התנודתיות בטווח הקצר מרתיעה פסיכולוגית ממשיכה בתקופות שפל, וממקסמת תשואה תשואה לטווח ארוך.

הסתרת היתרה באפליקציות

ניתוק הגישה המהירה מחייב בירוקרטיה אקטיבית שעוצרת את הדחף המיידי.

כלי 2: אוטומציה ורציפות

אוטומציה



מנגנון 'ריסק זמני' אוטומטי

הגדרת הוראת קבע מראש לשמירת זכויות פנסיוניות (עד שנתיים) מרגע סיום העסקה למניעת פקיעת כיסויים.

רשת ביטחון להפקדות

הפעלה אוטומטית של הפקדה מינימלית עצמאית מיד עם הפסקת התשלום מהמעסיק, ללא תלות ביוזמת החוסך.

כלי 3: פיצוי פרואקטיבי

מנגנון פיצוי מובנה על פערי השכר

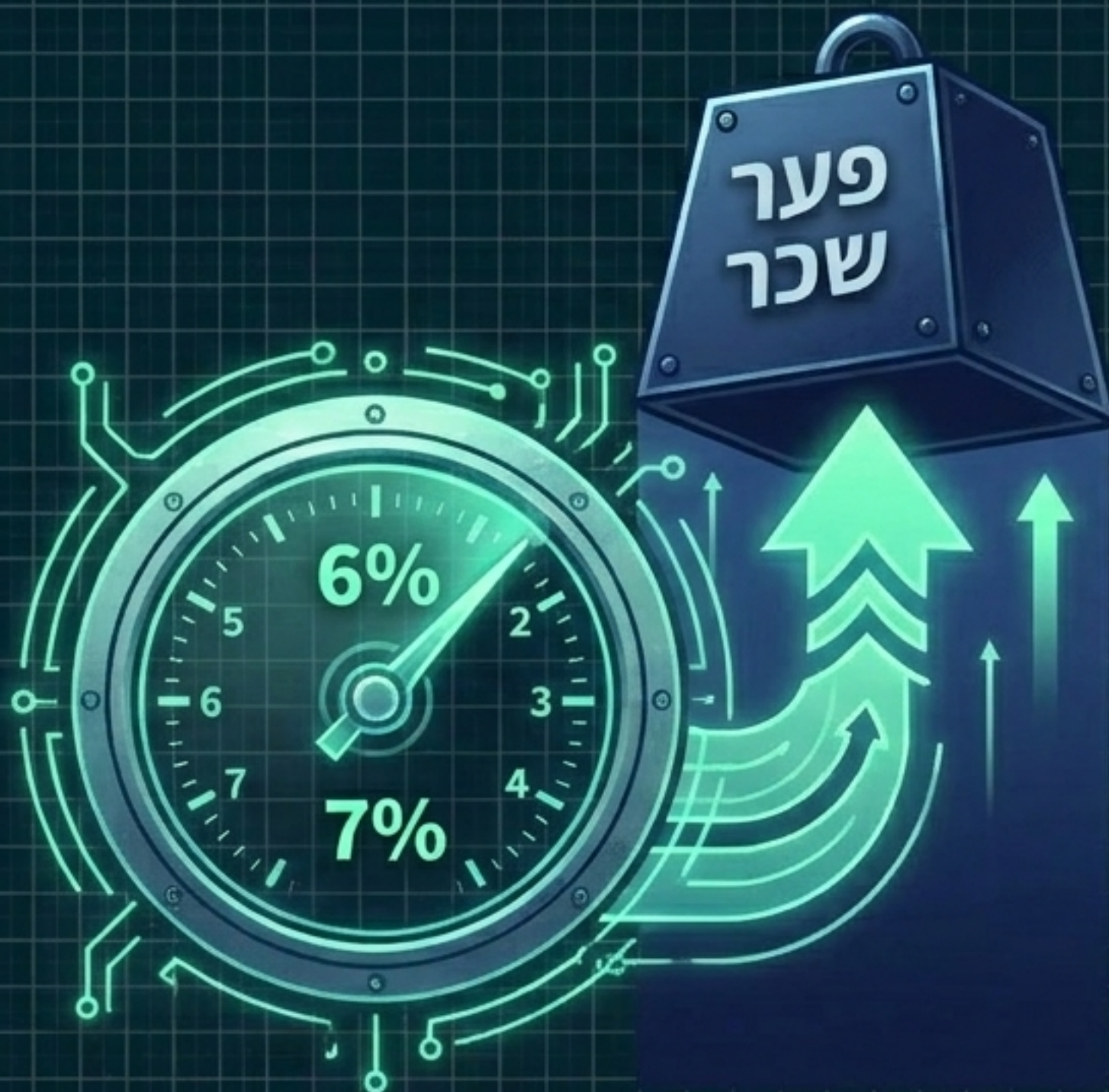
הגדלת שיעור הפקדת העובד מ-6% ל-7% כדי לגשר על פוטנציאל ההשתכרות הנמוך ב-18%.



ניצול תיקוני חקיקה (כגון סעיף 47) להטבות מס.



הפקדות מעבר לתקרת הפיצויים לקופות גמל כרובד פנסיוני משלים.



הרופא הפיננסי: להבטיח חוסן ביום שאחרי



המודל הסטנדרטי קורס תחת המוח הקשבי.
תפקידו של איש המקצוע המודרני הוא לשמש כ'רופא משפחה
פיננסי' – לאבחן את מאפייני הלקוח וליישם חומת מגן
פרואקטיבית.

**רק באמצעות התאמה מבנית והתערבות אקטיבית, נוכל להבטיח
שגם חוסכים קשביים יגיעו לפרישה עם חוסן, יציבות וכבוד.**