

חיסכון

מושגי חובה

חיסכון

דחיית צריכה מהווה לעתיד; היכולת לקנות "אפשרויות" וזמן בעתיד במקום ויתור על הנאות.

חיסכון לכל ילד

תוכנית לאומית שנועדה להעניק לכל נער ונערה בישראל נקודת זינוק כלכלית עצמאית וטובה יותר עם הגיעם לגיל 18. המנגנון מבוסס על שיתוף פעולה פיננסי, שבו המדינה מפקידה מדי חודש סכום קבוע לחיסכון, וההורים יכולים לבחור להכפיל את הסכום הזה על חשבון קצבת הילדים. במהלך השנים הכסף שנצבר מושקע במסלולים שונים (כמו קופות גמל או בנקים), צובר רווחים, ויהיה זמין לשימושם של הבוגרים לטובת הגשמת מטרותיהם בעתיד.

הטיית הווה (העדפת ההווה)

מונח פסיכולוגי המסביר את הקושי לחסוך, משום שהמוח האנושי נוטה להעדיף סיפוק והנאה מיידיית בהווה על פני רווח עתידי, ומתייחס ל"אני העתידי" כאל אדם זר.

רציונליות מוגבלת

קיומן של הטיות קוגניטיביות ופסיכולוגיות, עומס קוגניטיבי ומורכבות פיננסית המונעים מהאדם לקבל החלטות כלכליות רציונליות לחלוטין.

העדפת נזילות

מושגים המסבירים מדוע בני אדם מקבלים החלטות כלכליות שאינן אופטימליות (כמו הפחד מאי-ודאות הגורם להם להשאיר את כספם נזיל או במסלול בנקאי ללא תשואה).

הטיית ברירת מחדל

היעדר פעולה כהחלטה. רוב האנשים אינם משנים את מסלול ההשקעה או את שיעור ההפקדה שנקבעו להם כברירת מחדל (למשל, כשמתחילים עבודה חדשה). הם מקבלים את מה שהמעסיק או המדינה בחרו עבורם, גם אם הוא לא בהכרח מתאים לפרופיל הסיכון שלהם או לצרכיהם האישיים.



מחיר ההמתנה

ההפסד הכספי המצטבר שנוצר כשדוחים את תחילת החיסכון למועד מאוחר יותר. ככל שמחכים, מפספסים שנים קריטיות שבהן הכסף יכול היה לצבור ריבית דריבית (רווח על רווח). התוצאה היא שכדי להגיע לאותו סכום בעתיד, אדם שהמתין ייאלץ להפקיד סכומים חודשיים הגבוהים בהרבה ממי שהתחיל לחסוך מוקדם.

חיסכון פנסיוני (פנסיה חובה)

מנגנון חיסכון ארוך טווח המיועד להבטיח הכנסה חודשית ועצמאות כלכלית לאדם לאחר פרישתו מעבודה בגיל זיקנה. בישראל קיים חוק פנסיה חובה, המחייב מעסיקים ועובדים להפריש מדי חודש אחוז מסוים מהשכר לטובת חיסכון זה, במטרה למנוע עוני בגיל השלישי.

ביטוח

הסדר כלכלי המיועד להגן על הפרט מפני סיכונים ונזקים כספיים כבדים כתוצאה מאירועים בלתי צפויים (כגון תאונה, מחלה או אובדן כושר עבודה). במסגרת הביטוח, מבוטחים רבים משלמים סכום קבוע קטן (פרמיה), ובתמורה מקבלים פיצוי או כיסוי כספי מהגוף המבטח במקרה של מימוש הסיכון.

