



איך המונח 'טייס אוטומטי' יכול להצטייר כשלילי

רובנו אוהבים להניח לפעולות שוטפות רבות להתנהל מעצמן, כיוון שהדבר מקל עלינו מאד מבחינה פסיכולוגית. בכלכלה התנהגותית קוראים לדבר "קבלת החלטה פאסיבית" כלומר: **לקבל החלטה, שלא מקבלים החלטה.**

כתוצאה מהימנעות מקבלת החלטה, אנו מוצאים את עצמנו במהלך חיינו חיים על רעיון של **"טייס אוטומטי"** מצד אחד הקלה, לא לייצר רעש ומצד שני יש לכך מחיר כלכלי.

המחיר הכלכלי הוא שאנו לא מתאימים עצמנו למציאות החדשה וכך תשלומים רבים מתנהלים "מעצמם" ולא עוברים בקרה באופן מסודר. הטבות שקיבלנו ב HOT מסתיימות והמחיר קופץ מחדש למרות ששלחו לנו התרעה בקבלה הדיגיטלית באותו החודש כנ"ל לגבי בזק וכל יצרן אחר.

השיטה של הנחות לתקופה מסוימת עובדת על כולנו!

בתחום הביטוח והחיסכון הפנסיוני הדבר חמור שבעתיים מאחר ולחוסר תשומת לב שכזו יש השלכות גדולות מאד! מצד אחד אנו יכולים למצוא את עצמנו משלמים סכומי עתק על מוצרים שאיננו זקוקים להם ומצד שני עלול להיווצר מצב בו ביטוחים שאנו כן זקוקים להם אינם עומדים לרשותנו, והעלויות בגין מקרים מהסוג הזה **יכולות להוות אסון כלכלי.**





תחום ביטוחי הפרט בישראל עובר שינויים מהותיים לאורך השנים .

מוצרים רבים משתנים בהתאם לרגולציה ומשנים את פניהם.

לעיתים רבות השינויים הללו מביאים עימם

הזדמנויות צרכניות טובות ללקוח.

דוגמא קלאסית שהתרחשה לפני כשנה הייתה בתחום מחירי ביטוחי החיים:

משרד האוצר החליט לדרוש מחברות הביטוח הוצלה של מחירי פוליסות ביטוח החיים

וכתוצאה מכך נוצר מצב בו לקוחות רבים יכולים להמיר את פוליסת ביטוח החיים שלהם

ולרכוש את אותו סכום ביטוח בעלות הנמוכה **בעשרות אחוזים**.

שינוי כזה עשוי להיות מתורגם

לעשרות אלפי שקלים בעשור של תשלומים שוטפים

ובמאות אלפי שקלים בשני עשורים של תשלומי ביטוח.

בנוסף, הצורך ברכישת ביטוח חיים משתנה עם השנים,

למשל הצורך של רכישת ביטוח חיים למבוטח צעיר עם ילדים צעירים התלויים בו

אינו דומה לצורך ברכישת ביטוח חיים של לקוח בן 55 עם ילדים בוגרים שאינם תלויים בו

(סמוכים על שולחנו).

בשורה התחתונה התנהלות המשפחה ברכישת מוצרי ביטוחי פרט למיניהם :

ביטוח חיים, אובדן כושר עבודה, ביטוח בריאות ועוד

קשורה קשר הדוק לסגנון החיים, לגיל המבוטח ולשינויים שחלים בשוק הביטוח.

פגישה שנתית עם סוכן ביטוח ובחינת תיק הביטוח המשפחתי הינה הכרח!

פגישה כזו עשויה לחסוך כספים רבים מצד אחד, ולהגן על המשפחה בצורה המתאימה ביותר מהצד שני.

הגיע הזמן לייצר לעצמכם מודעות אקטיבית ושליטה גם על ההוצאות הביטוחיות.

לבירורים ושאלות נוספות בנוגע לתיק הביטוחי שלכם אנא צרו איתי קשר

ויפה שעה אחת קודם.

