



Less Is More and More Is More?

Paper vs. digital in financial communication

Abigail Hurwitz, Eyal Lahav, Yevgeny Mugeran

***מציג: ד"ר אייל להב – ראש התמחות מימון,
ביה"ס למינהל עסקים.***

כנס הגיל השלישי – אתגר רב תחומי

11.6.2018

דיון בקרב רגולטורים וממשל

- יצירת חסכון מספק בפנסיה.
- מעבר מפנסיות ותיקות לחדשות.
- העברת אחריות.
- דורש יצירת הבנה בסיסית,
- לצורך קבלת החלטות בחסכון פנסיוני.

מגמות עולמיות בדיווחים פנסיוניים

1. מעבר לדוחות מקוצרים (ישראל, אוסטרליה)

• דוכן עם 3 סוגים



שוקולד; וניל; תות

• דוכן עם 12 סוגים



Cognitive Load

נזקים - ממצאי מחקרים:

- עליה בשנאת הסיכון
- ירידה ברמת מורכבות אסטרטגיות משוחקות במשחקים (ובחיים?)
- בחירות תזונה פחות טובות (חטיפים)
- גרם לאנשים בדיאטה לצרוך יותר קלוריות

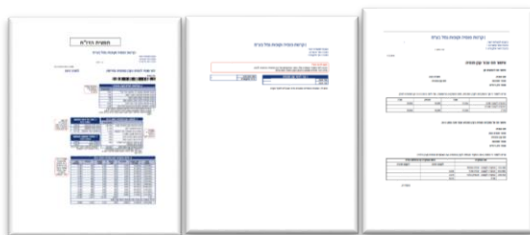
מה עשינו? – שלב א- ניסוי דוחות מודפסים

- סטודנטים לתואר ראשון
- תגמול תלוי ביצועים

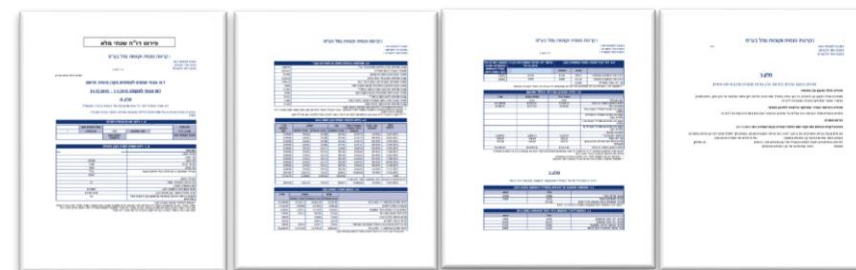
- בתוך מעטפה:
 1. שאלות כלליות בשאלון
 2. הצגת דוחות פנסיונים
 3. שאלות חיפוש מידע ושאלות שדורשות קצת הבנה.

מה עשינו?

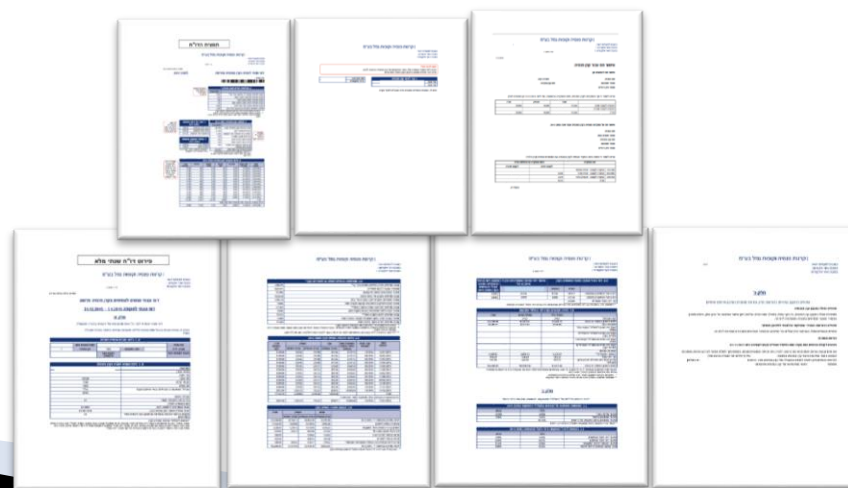
2. קצר



1. ארוך



3. קצר + ארוך



מה עשינו? – אחרי השאלון

חלק ב- יש לענות על 9 שאלות לגבי הנתונים במסמך שבתוך המעטפה.

- על כל תשובה נכונה תקבל 2 נ, וזאת בנוסף ל- 20 נ שקיבלת בחלק א.
- על כל תשובה לא נכונה (או שנותרה ללא מענה) יקוזז לך 1 נ מתוך ה 20 נ שקיבלת בחלק א.

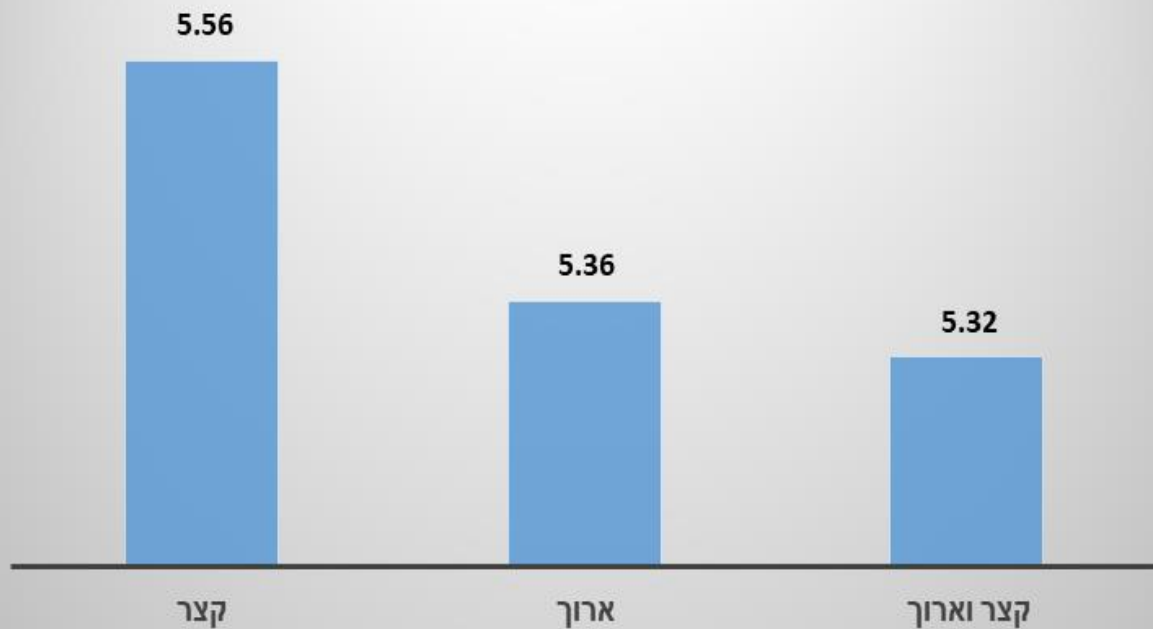
חלק ב' – חסכון ארוך טווח

הנח שעבדת בכל חודשי השנה, והמסמך מדבר על החיסכון האישי שלך. להלן מספר שאלות המתייחסות למסמך שעיינת בו. אנא ענה עליהן בדיוק האפשרי:

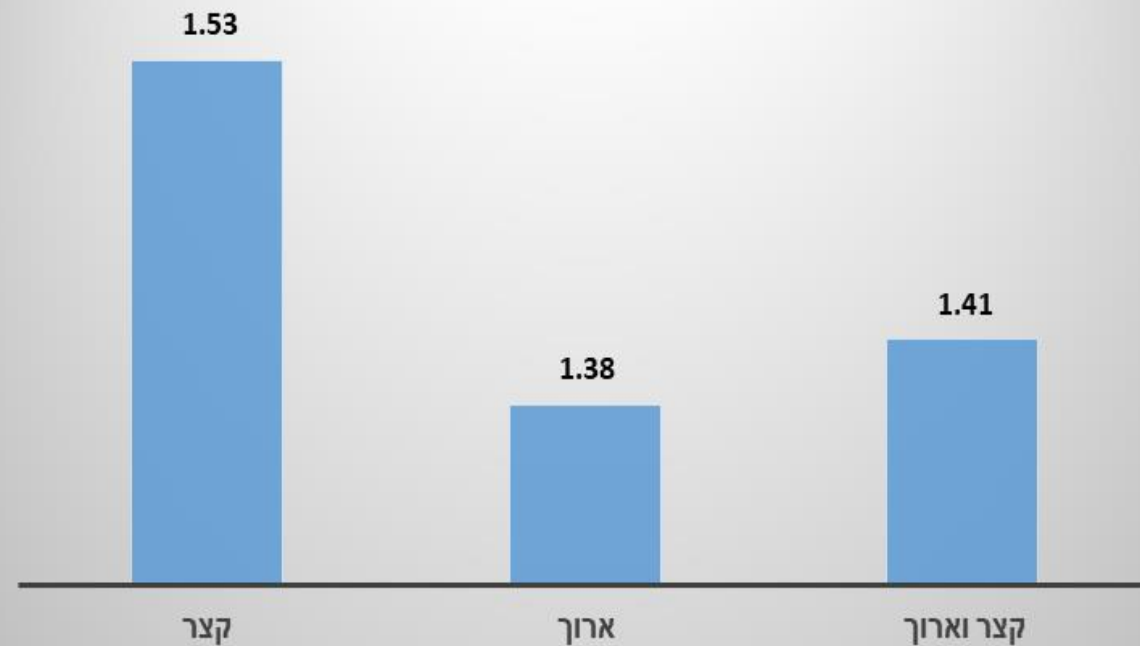
31. כמה כסף חסכת עד כה (לסוף תקופת הדוח)? _____
32. מה שיעור דמי הניהול שאתה משלם מהפקדות שוטפות? _____
33. מה שיעור דמי הניהול שאתה משלם מהצבירה הכוללת? _____
34. מה סך גובה דמי הניהול (בכסף) ששילמת השנה? _____
35. מה הקצבה החודשית הצפויה לך בגיל פרישה? _____
36. האם המעסיק שלך העביר את כל ההפקדות לקרן השנה? _____
37. אם דמי הניהול שלך יהיו כמו הממוצעים בקרן האם הקצבה החודשית הצפויה לך בגיל הפרישה צפויה להיות גדולה יותר מזו שחזויה כרגע? א. כן ב. לא
38. האם אתה מעדיף לוותר על הכיסוי הביטוחי למקרה מוות? א. כן ב. לא
39. מה שיעור הריבית שמשמש לצורך חישוב הקצבה הצפויה? _____

היכן ביצעו הכי טוב?

כל השאלות



שאלות קשות



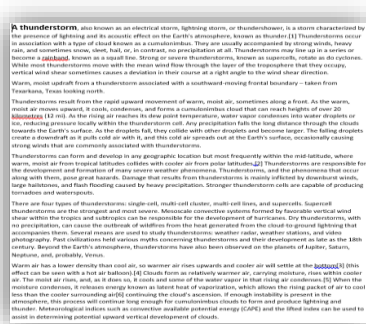
מגמות עולמיות בדיווחים פנסיוניים

1. מעבר לדוחות מקוצרים (ישראל, אוסטרליה)
2. מעבר לדיווח דיגיטאלי (ישראל, הולנד, גרמניה, בריטניה, אוסטרליה, הונגריה, בלגיה, איטליה)

אין כמעט מחקרים שבודקים את ההשפעה בפועל של מגמות אלו

מעבר לדיווח דיגיטלי

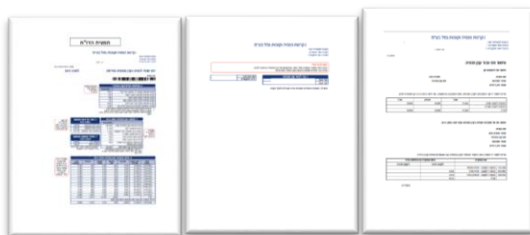
מחקרים: טקסט + שאלות הבנה לאחריו



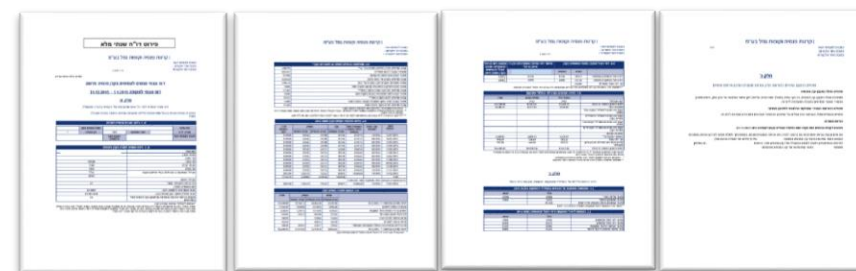
באיזו מדיה מבצעים טוב יותר? (נייר או מסך) מדוע?

ובמחקר שלנו - דיגיטל

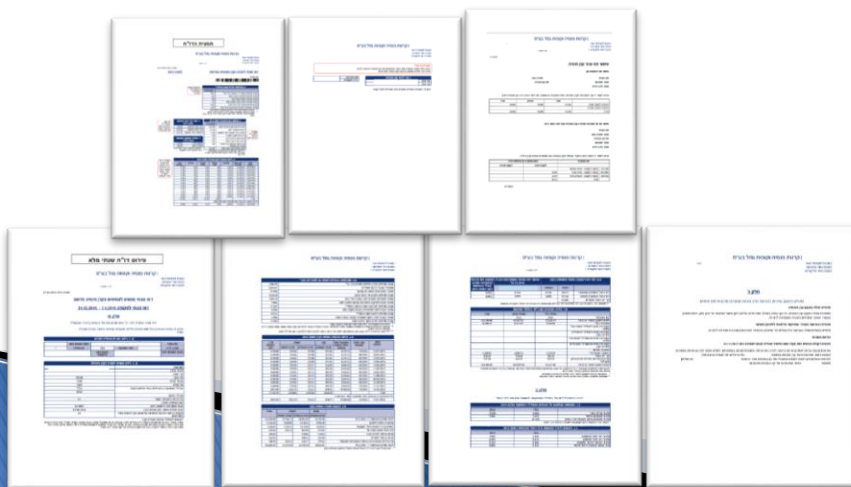
2. קצר



1. ארוך



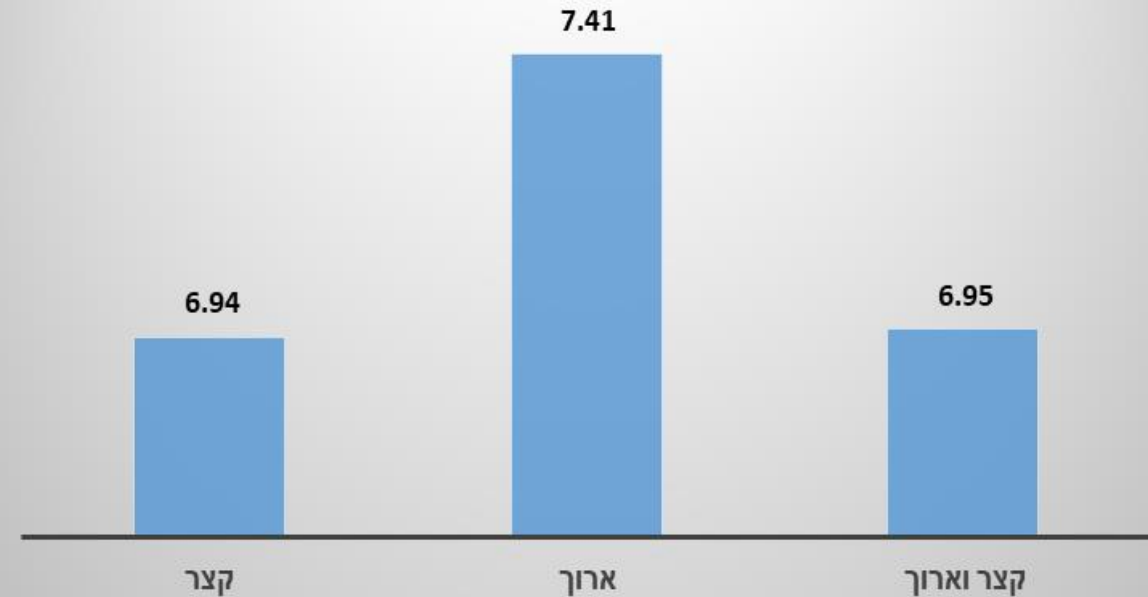
3. קצר + ארוך



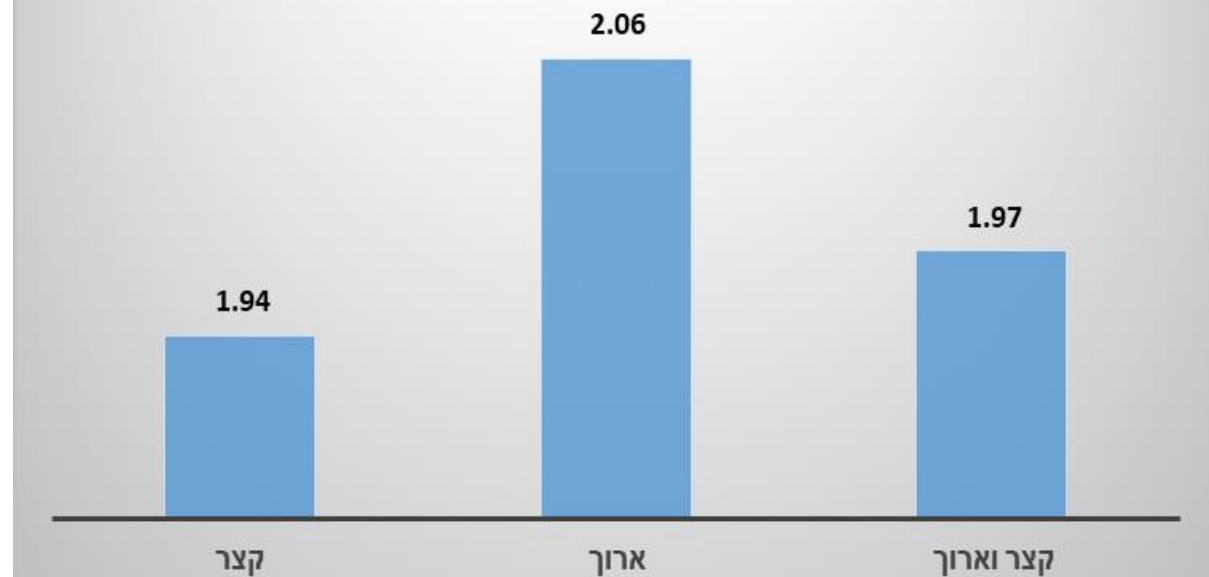
שלב ב – סטודנטים בדיגיטל

היכן ביצעו הכי טוב?

כל השאלות



שאלות קשות



**שלב ג – דיגיטל.
מדגם מיצג של האוכלוסייה
היהודית בגיל עבודה**

היכן ביצעו הכי טוב?

כל השאלות

6.65

6.49

6.05

קצר

ארוך

קצר וארוך

שאלות קשות

1.94

1.90

1.81

קצר

ארוך

קצר וארוך

תוצאות המחקר (לרגולטורים)

- המחקר תומך בקיצור דוחות שנשלחים בדואר.
- יש להניח שבתוך מספר שנים יושלם המעבר לדיווחים בדיגיטל במדינות רבות.
- יש לבחון לעומק את השפעת מעבר זה על הציבור.
- המטרה: דוחות בהירים ושקופים (OECD)
- כעקרון: תובנות שהתקבלו במדיה מסוימת, יש לבחון היטב במעבר למדיה אחרת.

תודה רבה