



7 בדיקות לתיק

מדריך עבודה לפנסיה ולחיסכון: מה בודקים,
איפה מוצאים כל נתון, ומה רושמים.

ירין סרו

סוכן ביטוח פנסיוני · רישיון מס' L-00138636

מהדורת ספטמבר 2026

לפני שמתחילים

אפשר לעבור על הצ'קליסט לבד, בלי לשלוח לאף אחד מסמכים. כל פרק עוסק בבדיקה אחת: למה היא חשובה, איך עושים אותה צעד אחר צעד, איפה מוצאים את הנתון, ומתי כדאי לעצור ולשאול.

מה להכין

- 1 את הדוח השנתי המקוצר האחרון של כל מוצר: קרן פנסיה, ביטוח מנהלים, קרן השתלמות, קופת גמל, פוליסת חיסכון. הוא נשלח עד סוף מרץ, בדרך כלל כקישור במייל או ב-SMS, והוא שמור גם באזור האישי באתר של החברה.
- 2 גישה לאזור האישי באתר של כל חברה שמנהלת לכם כסף.
- 3 אם אתם שכירים: תלושי השכר האחרונים, כדי להשוות אותם להפקדות. הם נשארים אצלכם.
- 4 את דף העבודה שבסוף הצ'קליסט, או דף ועט.

ארבעה כלים שכדאי להכיר

הר הביטוח (harb.cma.gov.il)

שירות חינוכי שמראה אילו פוליסות ביטוח בתוקף רשומות על שמכם, בכל החברות, כמה אתם משלמים עליהן, ואם יש כיסוי כפול.

הר הכסף (itur.mof.gov.il)

שירות חינוכי של רשות שוק ההון, שמראה אילו חסכונות פנסיוניים רשומים על שמכם, פעילים ולא פעילים, ובאילו חברות. יש בו גם חיפוש של חשבונות ופיקדונות בנק לא פעילים.

המסלקה הפנסיונית (swiftness.co.il)

המערכת הרשמית שמרכזת את המידע על החיסכון הפנסיוני. אפשר להזמין ממנה בעצמכם דוח מרוכז של כל החיסכון הפנסיוני שלכם, בתשלום. ההרשמה אפשרית רק ממחשב.

תשואה-נט (tsua-net.co.il)

אתר להשוואת תשואות, דמי ניהול וחיפיות בין קופות ומסלולים, לפי הנתונים שהקופות מדווחות לרשות שוק ההון. התשואות שם מוצגות לפני דמי ניהול.

איך בודקים איפה מוצאים פ מתי לעצור מה לשאול מה לשאול השורה התחתונה

אפשר לעבור על הכול בישיבה אחת, או לחלק לכמה. זה מידע כללי ולא המלצה אישית: המלצה אפשר לתת רק אחרי בדיקה של הנתונים והצרכים שלכם.

הטעות שחוזרת הכי הרבה בתיקים שמגיעים אליי היא לא דמי ניהול. היא שאף אחד, כולל אתם, לא רואה את התמונה המלאה.

זה קורה כמעט מעצמו. כל מקום עבודה פותח קרן פנסיה וקרן השתלמות משלו, לפעמים בחברה אחרת. אחרי כמה החלפות עבודה החיסכון מפוזר בין כמה חברות, וכל אחת שולחת דוח משלה. ובלי לדעת מה קיים, אי אפשר לבדוק מסלול, דמי ניהול או כיסוי ביטוחי.

איך בודקים, צעד אחר צעד



1 אספו את הדוח השנתי האחרון של כל מוצר שאתם מכירים. אם הוא לא אצלכם, הוא נמצא באזור האישי באתר של החברה.

2 חפשו מוצרים ששכחתם בשירות "הר הכסף". הוא מראה את כל החסכונות הפנסיוניים שרשומים על שמכם, פעילים ולא פעילים, ובאיזו חברה כל אחד. סכומים הוא לא מראה: אותם תמצאו בדוח של כל מוצר.

3 רשמו כל מוצר בשורה משלו בדף העבודה: סוג המוצר, החברה, והאם נכנסות אליו הפקדות היום.

4 במוצר שנכנסות אליו הפקדות, עברו בדוח על פירוט ההפקדות לפי חודש משכורת, והשוו לתלושים. המעסיק צריך להעביר כל הפקדה סמוך לתשלום המשכורת, ולכל המאוחר עד ה-15 בחודש שאחריו. חודש שחסר הוא סיבה לשאול את המעסיק או את החברה.

5 בדקו מי רשומים כמוטבים בכל מוצר, כלומר מי יקבלו את הכסף אם יקרה לכם משהו. אחרי חתונה, גירושין או לידה, זה הפרט שהכי קל לשכוח לעדכן. מעדכנים בטופס או באתר, לפי החברה.

איפה מוצאים



סוג המוצר והחברה

הפקדות לפי חודש משכורת

יתרה לסוף השנה

הר הכסף (itur.mof.gov.il): כל החסכונות הפנסיוניים שעל שמכם, פעילים ולא פעילים.

המחשה של דוח שנתי. המבנה והשמות משתנים בין החברות.

סימנים שכדאי לעצור עליהם



- ◆ מוצר שלא נכנסו אליו הפקדות כבר כמה שנים, ואתם לא יודעים באיזה מסלול הוא.
- ◆ קרן פנסיה לא פעילה, שלא אוחדה עם הקרן שאליה אתם מפקידים היום.
- ◆ חודשים שחסרים בפירוט ההפקדות. החברה אמורה להודיע כשההפקדות נפסקות, אבל ההודעה יכולה להגיע רק כמה חודשים אחר כך.
- ◆ מוטבים שנרשמו לפני שינוי משמעותי במשפחה.
- ◆ קופת גמל או קרן השתלמות בלי מוטבים רשומים. אז הכסף עובר ליורשים, ולא בהכרח למי שהייתם רוצים.
- ◆ דוח שנתי שלא מגיע אליכם בכלל.

שאלה לשאול כל חברה



“אילו מוצרים רשומים אצלכם על שמי, ומי המוטבים בכל אחד מהם?”

מקרה מהשטח



בן 48. שלוש קרנות השתלמות בשלוש חברות שונות, ועוד קופת גמל רביעית. והכול באותו מסלול השקעה.

זה לא סיפור על דמי ניהול. ההפרש שם היה קטן. זה סיפור על זה שאף אחד לא ראה את התמונה המלאה, כולל הוא.

פרטים שונים. ללא ציון חברות.

בשורה התחתונה: לפני שבודקים מסלול, דמי ניהול או כיסוי, צריך לדעת מה בכלל יש לכם.

רוצים עזרה עם זה? השאירו שם וטלפון בעמוד הצ'קליסט, ואחזור אליכם: check.serero.co.il/checklist

2 חשיפה לדולר המסלולים שעוקבים אחרי מדד: מנוטרלי מט"ח?

מסלול שעוקב אחרי מדד זר, למשל מדד של מניות אמריקאיות, מושקע בנכסים שנקובים בדולר. ואתם חיים בשקל.

אם המסלול לא מנוטרל מט"ח, כלומר לא מוגן מתנודות בשער החליפין, התשואה שלכם בשקלים זזה גם עם שער הדולר, ולא רק עם המדד. כשהשקל מתחזק, חלק מהעלייה של המדד לא מגיע אליכם. כשהשקל נחלש, קורה ההפך.

וזה לא אומר שהמסלול לא מתאים לכם. חשיפה לדולר היא בחירה לגיטימית, כשבוחרים בה בכוונה. הבעיה היא כשהיא מגיעה בהפתעה.

איך בודקים, צעד אחר צעד



מצאו בדוח השנתי את שם המסלול של כל מוצר.

1

בדקו אם בשם המסלול או בתיאור שלו כתוב שהוא מנוטרל מט"ח. לפעמים כתוב "מגודר" או "מנוטרל חשיפה למטבע".

2

אם לא כתוב, בדקו את שיעור החשיפה למט"ח, כלומר איזה חלק מהכסף מושפע משער החליפין. בקופות גמל ובקרנות השתלמות, מחפשים את המסלול בתשואה-נט לפי השם שלו או לפי מספר הקופה. בעמוד של המסלול יש טבלה של "גודל, עלות וחשיפות", ובה שורה של "חשיפה למט"ח". אפשר גם לחפש באתר של החברה את מדיניות ההשקעה של המסלול.

3

רשמו ליד כל מסלול בדף העבודה: מנוטרל, לא מנוטרל, או לא יודעים.

4

איפה מוצאים



שם המסלול

חשיפה למט"ח

תשואה בשנה האחרונה

תשואה-נט (tsua-net.co.il): טבלת חשיפות לכל מסלול, כולל חשיפה למט"ח.

המחשה. המבנה והשמות משתנים בין החברות.

סימנים שכדאי לעצור עליהם



◆ כל החיסכון במסלולים שעוקבים אחרי אותו מדד זר, בלי שהחלטתם על זה.

◆ אתם משווים תשואות בין מסלולים בלי לדעת מי מהם מנוטרל.

◆ אתם צפויים להשתמש בכסף בשקלים בשנים הקרובות, וכולו חשוף לשער.



“המסלול שלי מנוטרל מט”ח? ומה שיעור החשיפה שלו למט”ח?”

המנגנון, במספרים



12%

המדד עלה, בדולרים

8%

באותה תקופה השקל התחזק מול הדולר

כ-3.7%

מה שהגיע אליכם בשקלים

תשואה בשקלים $\approx (1 + \text{תשואת המדד}) \div (1 + \text{שינוי בשער}) - 1$

דוגמה להמחשה של המנגנון, לא נתון היסטורי. אין בכך הבטחת תשואה.

בשורה התחתונה: לפני שמשווים תשואות בין מסלולים, כדאי לדעת מה בדיוק קניתם.

רוצים עזרה עם זה? השאירו שם וטלפון בעמוד הצ'קליסט, ואחזור אליכם: check.serero.co.il/checklist

3 דמי ניהול כמה אתם משלמים בפועל, מההפקדה ומהצבירה?

דמי ניהול הם מה שהחברה גובה על ניהול הכסף. בפנסיה יש שני מספרים, לא אחד: דמי ניהול מכל הפקדה, כלומר אחוז מכל סכום שנכנס, ודמי ניהול מהצבירה, כלומר אחוז שנתי מכל הכסף שכבר נצבר.

בקרן השתלמות ובקופת גמל, המספר העיקרי הוא בדרך כלל דמי הניהול מהצבירה. כדאי לבדוק גם אם נגבה משהו מההפקדות.

הפער בין דמי ניהול שלא נבדקו לבין דמי ניהול שהותאמו לכם מצטבר לאורך שנים לסכומים משמעותיים. כמה בדיוק? זה תלוי בצבירה, בהפקדות ובשנים שנותרו.

איך בודקים, צעד אחר צעד



- 1 מצאו בדוח השנתי של כל מוצר את שיעור דמי הניהול מההפקדה ואת שיעור דמי הניהול מהחיסכון, כלומר מהצבירה.
- 2 רשמו את שני המספרים בדף העבודה, לכל מוצר בנפרד.
- 3 אם קיבלתם הנחה בדמי הניהול, בדקו עד מתי היא בתוקף. להנחה יש תאריך סיום, והחברה צריכה להודיע לכם מראש, במכתב וב-SMS, לפני שהיא מעלה את דמי הניהול.
- 4 בדקו במיוחד מוצרים ישנים שכבר לא נכנסות אליהם הפקדות. החברה רשאית, בתנאים מסוימים, להעלות בהם את דמי הניהול.
- 5 נקודת השוואה: בדוח השנתי של קרן הפנסיה מופיע גם ממוצע דמי הניהול בקרן. לקופות גמל ולקרנות השתלמות, דמי הניהול הממוצעים של כל מסלול מופיעים בתשואה-נט.

איפה מוצאים



דמי ניהול מהפקדה

דמי ניהול מהחיסכון

ממוצע דמי הניהול בקרן

תשואה-נט (tsua-net.co.il): דמי הניהול הממוצעים בכל מסלול של קופות הגמל וקרנות ההשתלמות, להשוואה.

המחשה של דוח שנתי. המבנה והשמות משתנים בין החברות.

סימנים שכדאי לעצור עליהם



- ◆ אתם לא מוצאים בדוח את שני המספרים.
- ◆ דמי ניהול שנקבעו לפני שנים, ולא נבדקו מאז.
- ◆ הנחה בדמי הניהול שעומדת להסתיים, או כבר הסתיימה.
- ◆ הודעה על העלאת דמי ניהול, במכתב או ב-SMS, שלא טיפלתם בה.
- ◆ מוצר ישן בלי הפקדות, שאף אחד לא בדק כמה הוא עולה לכם.

שאלה לשאול את החברה



“מה שיעורי דמי הניהול שלי היום, מההפקדה ומהצבירה, והאם הם מוגבלים בזמן?”

בשורה התחתונה: דמי ניהול הם החלק שקל למדוד. כדאי לדעת מה הם בדיוק, ולא לבחור רק לפיהם.

רוצים עזרה עם זה? השאירו שם וטלפון בעמוד הצ'קליסט, ואחזור אליכם: check.serero.co.il/checklist

4 פיצור כל הכסף מושקע באותו מסלול?

מסלול ההשקעה קובע במה הכסף מושקע, למשל כמה במניות וכמה באג"ח (אגרות חוב, כלומר הלוואות לממשלה או לחברות).

ריכוז במסלול אחד, גם אם הוא "הכי טוב", משאיר את כל התיק תלוי בתרחיש שוק יחיד. פיצור בין סוגי חשיפה מקטין את התלות הזאת, ואת החלוקה מתאימים לטווח ולרמת הסיכון שלכם.

ויש כאן משהו שנשמע הפוך: ארבעה מוצרים בארבע חברות הם לא בהכרח פיצור. אם כולם באותו מסלול, זו אותה חשיפה, ארבע פעמים.

איך בודקים, צעד אחר צעד



- 1 רשמו בדף העבודה את שם המסלול של כל מוצר.
- 2 סמנו מסלולים שדומים זה לזה: למשל כמה מסלולים שעוקבים אחרי אותו מדד, או כמה מסלולים מנייתיים.
- 3 בדקו באתר של החברה את חלוקת הנכסים של כל מסלול: כמה מניות, כמה אג"ח, כמה בארץ וכמה בחו"ל.
- 4 הסתכלו על התמונה הכוללת, ולא על כל מוצר לבד: איזה חלק מכל החיסכון שלכם תלוי בשוק אחד?

איפה מוצאים



שם המסלול
חלוקת הנכסים

מדיניות ההשקעה: באתר של החברה, לכל מסלול.

המחשה. המבנה והשמות משתנים בין החברות.

סימנים שכדאי לעצור עליהם



- ◆ כל המוצרים באותו מסלול, או במסלולים שעוקבים אחרי אותו מדד.
- ◆ מסלול שנבחר לפני שנים, ואף אחד לא בדק אותו מאז.
- ◆ אתם לא יודעים מה ההבדל בין המסלולים שיש לכם.

שאלה לשאול את החברה



"מה חלוקת הנכסים במסלול שלי: כמה במניות, כמה באג"ח, וכמה בחו"ל?"



איחדנו את מה שהיה מפוזר בין חברות, כי ארבעה מוצרים בארבעה מקומות זה לא פיזור, זה חוסר סדר. ופיזרנו את מה שהיה מרוכז במסלול אחד, לפי טווח ורמת סיכון.

בדיוק הפוך ממה שזה נשמע.

פרטים שונים. ללא ציון חברות.

בשורה התחתונה: לאחד את מה שמפוזר בין חברות. לפזר את מה שמרוכז במסלול אחד.

רוצים עזרה עם זה? השאירו שם וטלפון בעמוד הצ'קליסט, ואחזור אליכם: check.serero.co.il/checklist

5 כסף בצד יש כסף שיושב בעו"ש או בפיקדון בלי תפקיד?

כסף שיושב בצד הוא לא "בטוח" בחינם: יש לזה מחיר לאורך זמן. השאלה היא לא אם להזיז אותו, אלא אם הוא שם בגלל החלטה, או בגלל ברירת מחדל.

בעו"ש הכסף לרוב לא מקבל ריבית. בפיקדון יש ריבית, אבל היא לא תמיד עומדת בקצב של עליית המחירים. וכסף שנשאר שם שנים, "עד שיהיה זמן לטפל בזה", משלם את המחיר הזה בשקט.

יש גם סיבות טובות להשאיר כסף זמין: קרן לשעת חירום, או הוצאה שמתוכננת בקרוב. לכן מתחילים מהשאלה מה התפקיד של כל שקל.

איך בודקים, צעד אחר צעד

1 רשמו כמה כסף יש בעו"ש ובפיקדונות, ומתי כל פיקדון מסתיים. אם יש חשבון ישן ששכחתם, בהר הכסף יש גם חיפוש של חשבונות ופיקדונות בנק לא פעילים.

2 לכל סכום, כתבו תפקיד: שעת חירום, הוצאה מתוכננת (ומתי), או "אין תפקיד".

3 בדקו מה הריבית על כל פיקדון, ואם הוא מתחדש מעצמו.

4 את מה שסימנתם "אין תפקיד", סמנו לבדיקה. יש מוצרי חיסכון שהכסף בהם נשאר זמין, למשל קופת גמל להשקעה או פוליסת חיסכון. לכל אחד יש עלויות, סיכון ומיסוי משלו, ולכן משווים אחרי מס, ולא לפני.

איפה מוצאים

יתרה בעו"ש

פיקדונות ותאריכי סיום

ריבית על כל פיקדון

הבנק: באפליקציה או באתר.

המחשה.

סימנים שכדאי לעצור עליהם

- ◆ סכום גדול שיושב בעו"ש כבר חודשים, בלי תוכנית.
- ◆ פיקדון שמתחדש שוב ושוב, בלי שבדקתם את התנאים.
- ◆ אתם לא יודעים מה הריבית על הפיקדון.



“מה הריבית על הפיקדון, מתי הוא מסתיים, והאם הוא מתחדש מעצמו?”

דוגמה להמחשה



400,000 ש"ח, עשר שנים, בלי הפקדות נוספות.

כ-564,000 ש"ח

בפיקדון, בריבית של 3.5%

כ-677,000 ש"ח

במוצר פיננסי, בהנחת תשואה ברוטו של 6% פחות דמי ניהול של 0.6%

כ-112,000 ש"ח

ההפרש

דוגמה להמחשה, לא לקוח ספציפי. ההנחות: 10 שנים, בלי הפקדות, לפני מס. המיסוי שונה בין השניים: בפיקדון שקלי לא צמוד משלמים 15% מס על הריבית, ובמוצר פיננסי משלמים בדרך כלל 25% מס על הרווח הריאלי (לפי רשות המסים, 2026). אין בכך הבטחת תשואה: תשואה בפועל יכולה להיות גבוהה או נמוכה יותר, וגם שלילית.

בשורה התחתונה: השאלה היא לא אם להזיז את הכסף, אלא אם הוא שם בגלל החלטה.

רוצים עזרה עם זה? השאירו שם וטלפון בעמוד הצ'קליסט, ואחזור אליכם: check.serero.co.il/checklist

המרחק מהמטרה (פרישה, או הרגע שבו תצטרכו את הכסף) הוא שצריך לקבוע את רמת הסיכון, ולא המסלול שנקבע כברירת מחדל כשהצטרפתם.

ההיגיון פשוט. לכסף שתצטרכו בעוד שנים רבות יש זמן להתאושש מירידות. לכסף שתצטרכו בקרוב, אין. לכן אותו מסלול יכול להתאים לאדם אחד, ולא להתאים לאחר.

בקרנות הפנסיה ובחלק מקופות הגמל, מי שהצטרף מאז 2016 בלי לבחור מסלול צורך בדרך כלל למסלול לפי גיל: עד גיל 50, מ-50 עד 60, ומ-60 ומעלה. זה יכול להתאים, אבל זו הגדרה כללית לפי גיל, ולא החלטה שהתקבלה בשבילכם.

איך בודקים, צעד אחר צעד



1 לכל מוצר, רשמו מתי בערך תצטרכו את הכסף: בפרישה, בעוד כמה שנים, או שאין לכם תאריך.

1

2 מצאו את שם המסלול ואת רמת הסיכון שלו, למשל מסלול מנייתי, מסלול כללי או מסלול לפי גיל.

2

3 שאלו את עצמכם: אם המסלול יירד בחדות בשנה שבה תצטרכו את הכסף, מה יקרה? אם התשובה מלחיצה, זה נושא לבדיקה.

3

4 בפנסיה, בדקו אם אתם במסלול לפי גיל, ולא יזו קבוצת גיל הוא מיועד.

4

איפה מוצאים



שם המסלול

חלוקת הנכסים

מדיניות ההשקעה: באתר של החברה, לכל מסלול.

המחשה. המבנה והשמות משתנים בין החברות.

סימנים שכדאי לעצור עליהם



◆ המסלול נקבע כשהצטרפתם, ולא נבדק מאז.

◆ כסף שתצטרכו בשנים הקרובות יושב במסלול עם הרבה מניות.

◆ כסף לטווח ארוך מאוד יושב במסלול שמרני, בלי שהחלטתם על זה.

שאלה לשאול את החברה



“באיזה מסלול הכסף שלי, לא יזו קבוצת גיל הוא מיועד, ומתי הוא ישתנה?”

ואם קרן ההשתלמות כבר נזילה?



קרן ההשתלמות נזילה בדרך כלל אחרי שש שנים מההפקדה הראשונה. וזה לא אומר שכדאי למשוך. הפטור ממס רווח הון בקרן, בתנאים ובתקרות שקובע החוק, הוא הטבה שאי אפשר לשחזר. מושכים, והמקום הפטור הזה נעלם.

לפני משיכה, שתי חלופות ששוות בדיקה: הלוואה כנגד הקרן, או משיכה מהשקעות שממילא חייבות במס. ואם באמת צריך את הכסף? מושכים, בעיניים פקוחות.

מידע כללי. תנאי הפטור והתקרות נקבעים בחוק, וכדאי לבדוק אותם לפני כל החלטה.

בשורה התחתונה: הטווח שלכם קובע את הסיכון. לא המסלול שנקבע כשהצטרפתם.

רוצים עזרה עם זה? השאירו שם וטלפון בעמוד הצ'קליסט, ואחזור אליכם: check.serero.co.il/checklist

קרן פנסיה מקיפה היא לא רק חיסכון. יש בה גם ביטוח: ביטוח שאירים, כלומר קצבה לבני המשפחה אם העמית נפטר, וביטוח נכות, כלומר קצבה אם לא תוכלו לעבוד בגלל מחלה או תאונה (אובדן כושר עבודה). העלות של הביטוח יורדת מההפקדות ומהחיסכון. גובה הכיסוי נקבע לפי מסלול ביטוח. יש כמה מסלולים, ואפשר לעבור ביניהם בכל עת. מה שהתאים כשהצטרפתם, לפני חתונה, ילדים או משכנתא, לא בהכרח מתאים היום. ואם עברתם בין חברות: אם יש בתיק כיסוי ביטוחי, הסדר חשוב. ביטול של הישן לפני שהחדש נכנס לתוקף עלול להשאיר תקופה בלי כיסוי. לכן קודם מוודאים שהחדש בתוקף, ורק אחר כך מבטלים את הישן.

איך בודקים, צעד אחר צעד



1

מצאו בדוח השנתי של קרן הפנסיה את פירוט הכיסויים: הקצבה לשאירים (לבן או בת הזוג וילדים), קצבת הנכות, ועלות הביטוח.

2

בדקו שהכיסוי מתאים למצב המשפחתי שלכם היום: בן או בת זוג, ילדים, התחייבויות.

3

אם אין לכם בן או בת זוג ואין לכם ילדים מתחת לגיל 21, בדקו אם אתם משלמים על ביטוח שאירים. אפשר לוותר עליו לתקופה של עד 24 חודשים בכל פעם, ולחדש. כשהמצב המשפחתי משתנה, מחזירים את הכיסוי.

4

אם הפסיקו להיכנס הפקדות לקרן, למשל בין עבודות: הכיסוי ממשיך 5 חודשים. לפני שהם נגמרים, אפשר לבקש מהקרן "הסדר ביטוח" שמאריך אותו, עד 24 חודשים מהיום שבו ההפקדות נפסקו.

5

בדקו בהר הביטוח אילו פוליסות ביטוח בתוקף רשומות על שמכם. האתר מראה גם כמה אתם משלמים, ומסמן כיסוי כפול.

6

אם עברתם לאחרונה בין חברות, או מתכננים לעבור: ודאו שהכיסוי החדש נכנס לתוקף לפני שהישן מבטל.

איפה מוצאים



קצבת שאירים

קצבת נכות

עלות ביטוח

הר הביטוח (harb.cma.gov.il): הפוליסות שרשומות על שמכם.

המחשה של דוח שנתי. המבנה והשמות משתנים בין החברות.

סימנים שכדאי לעצור עליהם



- ◆ הכיסוי לשאירים נקבע לפני שינוי משמעותי במשפחה.
- ◆ מסלול הביטוח לא נבדק מאז שהצטרפתם.
- ◆ ביטול של כיסוי ישן לפני שקיבלתם אישור בכתב על החדש.
- ◆ תקופה בלי הפקדות, בין עבודות או בחופשה, שבה לא הוסדר המשך הכיסוי.
- ◆ שני כיסויים דומים, שאתם משלמים על שניהם.

סדר הפעולות במעבר בין חברות



הפקת החדש

בלי כיסוי?

ביטול הישן

בין הרגע שבו הישן מבוטל לרגע שבו החדש מופק בפועל עלול להיפער חור. באותם ימים, הכיסוי לא בהכרח פעיל.

לכן: קודם מפיקים. אחר כך מבטלים.

זה גם העיקרון בהנחיות של רשות שוק ההון לפוליסות בריאות וחיים: כשמצטרפים לפוליסה חדשה דרך סוכן או חברה, את בקשת הביטול של הישנה שולחים רק אחרי ההצטרפות לחדשה.

שאלה לשאול לפני כל מעבר



“מתי בדיוק ייכנס הכיסוי החדש לתוקף, ומתי יבוטל הישן?”

בשורה התחתונה: קודם מוודאים שהחדש בתוקף. רק אחר כך מבטלים את הישן.

רוצים עזרה עם זה? השאירו שם וטלפון בעמוד הצ'קליסט, ואחזור אליכם: check.serero.co.il/checklist

דף העבודה: מפת התיק

שורה לכל מוצר. מה שתכתבו כאן נשמר רק בדפדפן הזה, ולא נשלח לאף אחד. אפשר גם להדפיס ולמלא ביד.

מוצר 1

סוג המוצר	החברה	נכנסות הפקדות?	המסלול
בחרו	בחרו	בחרו	בחרו
מנוטרל מט"ח?	דמי ניהול מההפקדה	דמי ניהול מהצבירה	מוטבים מעודכנים?
בחרו	בחרו	בחרו	בחרו
מתי תצטרכו את הכסף?	הערות		
בחרו	בחרו		

מוצר 2

סוג המוצר	החברה	נכנסות הפקדות?	המסלול
בחרו	בחרו	בחרו	בחרו
מנוטרל מט"ח?	דמי ניהול מההפקדה	דמי ניהול מהצבירה	מוטבים מעודכנים?
בחרו	בחרו	בחרו	בחרו
מתי תצטרכו את הכסף?	הערות		
בחרו	בחרו		

מוצר 3

סוג המוצר	החברה	נכנסות הפקדות?	המסלול
בחרו	בחרו	בחרו	בחרו
מנוטרל מט"ח?	דמי ניהול מההפקדה	דמי ניהול מהצבירה	מוטבים מעודכנים?
בחרו	בחרו	בחרו	בחרו
מתי תצטרכו את הכסף?	הערות		
בחרו	בחרו		

מוצר 4

המסלול	נכנסות הפקדות?	החברה	סוג המוצר
	בחרו v		בחרו v
מוטבים מעודכנים?	דמי ניהול מהצבירה	דמי ניהול מההפקדה	מנוטרל מט"ח?
בחרו v			בחרו v
הערות		מתי תצטרכו את הכסף?	

מוצר 5

המסלול	נכנסות הפקדות?	החברה	סוג המוצר
	בחרו v		בחרו v
מוטבים מעודכנים?	דמי ניהול מהצבירה	דמי ניהול מההפקדה	מנוטרל מט"ח?
בחרו v			בחרו v
הערות		מתי תצטרכו את הכסף?	

מוצר 6

המסלול	נכנסות הפקדות?	החברה	סוג המוצר
	בחרו v		בחרו v
מוטבים מעודכנים?	דמי ניהול מהצבירה	דמי ניהול מההפקדה	מנוטרל מט"ח?
בחרו v			בחרו v
הערות		מתי תצטרכו את הכסף?	

נסף בצד

בעו"ש

בפיקדונות, ומתי הם מסתיימים

התפקיד של הנסף

תמונת מצב

לכל בדיקה, סמנו איפה אתם עומדים. מה שסימנתם "לבדוק" הוא הרשימה שלכם להמשך.

1. מפת התיק	☐ בסדר	☐ לבדוק	☐ לא יודעים עדיין
2. חשיפה לדולר	☐ בסדר	☐ לבדוק	☐ לא יודעים עדיין
3. דמי ניהול	☐ בסדר	☐ לבדוק	☐ לא יודעים עדיין
4. פיזור	☐ בסדר	☐ לבדוק	☐ לא יודעים עדיין
5. כסף בצד	☐ בסדר	☐ לבדוק	☐ לא יודעים עדיין
6. סיכון מול טווח	☐ בסדר	☐ לבדוק	☐ לא יודעים עדיין
7. כיסוי ביטוחי	☐ בסדר	☐ לבדוק	☐ לא יודעים עדיין

מילון מונחים

המונחים שמופיעים בצ'קליסט, במילים פשוטות.

צבירה

הכסף שכבר נחסך במוצר, כולל הרווחים שנצברו עליו.

דמי ניהול מהפקדה

אחוז שהחברה גובה מכל הפקדה, ברגע שהיא נכנסת.

מסלול השקעה

קובע במה הכסף מושקע, למשל כמה במניות וכמה באג"ח.

מסלול מחקה מדד

מסלול שעוקב אחרי מדד מסוים, למשל מדד של מניות בחו"ל.

קרן פנסיה מקיפה

חיסכון לפרישה שכולל גם ביטוח שאירים וביטוח נכות. עלות הביטוח יורדת מההפקדות ומהחיסכון.

קרן השתלמות

חיסכון לטווח בינוני עם הטבות מס. בדרך כלל אפשר למשוך אותו בלי מס אחרי שש שנים מההפקדה הראשונה, בתנאים ובתקרות שקובע החוק.

פוליסת חיסכון

מוצר חיסכון של חברת ביטוח, שהכסף בו זמין בדרך כלל בכל עת.

מוטבים

מי שנרשמו לקבל את הכסף אם העמית נפטר. בקרן פנסיה הם מקבלים כסף רק אם אין שאירים שזכאים לקצבה. בקופת גמל ובקרן השתלמות, אם לא נרשמו מוטבים, הכסף עובר ליורשים.

ניוד

העברת החיסכון מחברה לחברה. מעבר בין קופות לא נחשב "אירוע מס", ובקרן השתלמות הוותק נשמר.

מס רווח הון

מס על הרווח מהשקעה, שמשלמים כשמממשים אותו.

הפקדה

סכום שנכנס למוצר, למשל מהמשכורת בכל חודש.

דמי ניהול מהצבירה

אחוז שנתי שהחברה גובה מכל הכסף שכבר נצבר.

מסלול לפי גיל

מסלול שבו רמת הסיכון נקבעת לפי קבוצת הגיל, ויורדת ככל שמתקרבים לפרישה.

מנוטרל מט"ח

מסלול שבו החשיפה לשער החליפין מגודרת, כך שהתשואה בשקלים תלויה פחות בשער הדולר.

ביטוח מנהלים

פוליסה של חברת ביטוח לחיסכון לפרישה, שיכולה לכלול גם כיסויים ביטוחיים.

קופת גמל להשקעה

חיסכון שהכסף בו זמין בכל עת, עם תקרת הפקדה שנתית. מי שמושך אותו כקצבה חודשית מגיל 60 פטור ממס על הרווחים. במשיכה של סכום חד-פעמי משלמים מס רווח הון.

שאירים

בני המשפחה שמקבלים קצבה מקרן הפנסיה אם העמית נפטר, לפי תקנון הקרן.

אובדן כושר עבודה (נכות)

מצב שבו אי אפשר לעבוד בגלל מחלה או תאונה. הביטוח משלם אז קצבה חודשית.

נזילות

כמה מהר, ובאיזה מחיר, אפשר להגיע לכסף.

המסלקה הפנסיונית

המערכת הרשמית שמרכזת את המידע על החיסכון הפנסיוני מכל החברות. אפשר להזמין ממנה דוח מרוכז, בתשלום.

מה עושים עם מה שמצאתם

1

מתחילים מדף העבודה ומתמונת המצב. מה שסימנתם "לבדוק" הוא הרשימה שלכם.

2

שואלים את החברות. בכל פרק יש שאלה מוכנה, שאפשר להעביר כמו שהיא.

3

חוזרים על הבדיקה פעם בשנה, כשמגיע הדוח השנתי. וגם אחרי כל שינוי בחיים: עבודה חדשה, משפחה, דירה.

רוצים שנעבור על זה יחד?

בניתוח התיק עוברים על כל הבדיקות האלה עם המספרים האמיתיים שלכם: אוספים את המידע הרשמי, בהרשאה שלכם, מהמסלקה הפנסיונית ומהר הביטוח, ונפגשים לשעה כדי לעבור על הממצאים.

זה מתחיל בשיחת היכרות של 15 דקות, בלי התחייבות. גם הניתוח בלי עלות.

לקביעת שיחה: <https://calendly.com/yarin-pro-bit/30min>

מאיפה ההכנסה שלי: מהמוצרים הפיננסיים שעוברים דרכי, ורק אם תחליטו להמשיך.
לא מניהול תיקים, ולא מהשיחה או מהניתוח.

המידע כאן כללי ומיועד להתמצאות בלבד. הוא לא תחליף לבדיקה אישית של הנתונים שלכם. אין באמור הבטחת תשואה או חיסכון, ואין בו המלצה על מוצר ספציפי.

הדוגמאות בצ'קליסט הן להמחשה בלבד, וההנחות שלהן כתובות לידן. המקרה שמתואר בפרקים 1 ו-4 מבוסס על תיק אמיתי, אחרי שינוי פרטים.

מקורות לבדיקה עצמית: רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (הר הכסף והר הביטוח), המסלקה הפנסיונית, ותשואה-נט להשוואת קופות. מהדורת ספטמבר 2026.