

ביטוח חיים, ריסק ומנהלים

סוכן טוב מוכר לך שקט נפשי. המדריך הזה נותן לך משהו אחר – לדעת מה אתה באמת צריך.

ליאור קרני · מתכנן פיננסי | עודכן יוני 2026



בעלי משכנתא או הורים לילדים תלויים

למי זה רלוונטי

8 דק' קריאה

כל מי שיש לו פוליסות ביטוח ולא בטוח מה הוא משלם

ביטוח חיים זה לא מוצר אחד – זה כמה דברים שונים שקל להתבלבל ביניהם. ההבדל ביניהם הוא אלפי שקלים בשנה, ולפעמים גם פער בין משפחה מוגנת ללא מוגנת. בוא נעשה סדר.

?

השאלה האמיתית: כמה כיסוי אתה
באמת צריך

שחשפה

ריסק טהור הוא לרוב הזול ביותר

3

מושגים שמתבלבלים: ריסק - מנהלים
· הכיסוי בפנסיה

במדריך הזה

- 01 ביטוח ריסק – ביטוח חיים טהור
- 02 ביטוח מנהלים – מה זה ולמה ישן
- 03 הכיסוי שכבר יש לך בפנסיה
- 04 השוואה – מי מול מי
- 05 מתי באמת צריך ריסק
- 06 כמה כיסוי לקנות
- 07 טעויות נפוצות
- 08 צ'קליסט פעולה
- 09 שאלות נפוצות
- 10 מילון מונחים

01 ביטוח ריסק – ביטוח חיים טהור

ריסק הוא הצורה הפשוטה והזולה של ביטוח חיים: אתה משלם פרמיה חודשית, ואם חס וחלילה תלך לעולמך בתקופת הביטוח – מקבלים **היקרים לך** (המוטבים) סכום כסף שנקבע מראש. **אין רכיב חיטכון** – כל השקל הולך לכיסוי, ולכן הוא זול יחסית.

זה בדיוק הכלי שנועד להגן על מי שתלוייך בכך כלכלית, אם ההכנסה שלך תיעלם.

02 ביטוח מנהלים – מה זה ולמה ישן

ביטוח מנהלים הוא מכשיר פנסיוני ותיק שמשלב **חיטכון לפנסיה + כיסויים ביטוחיים** בתוך פוליסה אחת מול חברת ביטוח. בעבר הוא היה נפוץ מאוד, אבל היום, עבור רוב האנשים, **קרן פנסיה היא לרוב זולה ויעילה יותר** לחיטכון הפנסיוני.

אם יש לך ביטוח מנהלים ותיק – לא בהכרח צריך לבטל (לפעמים יש בו תנאים ישנים וטובים, כמו מקדם קצבה מובטח), אבל חשוב להבין מה יש לך ומה אתה משלם עליו.

03 הכיסוי שכבר יש לך בפנסיה

נקודה שרבים מפספסים: **קרן הפנסיה שלך כבר כוללת כיסוי ביטוחי** – ביטוח שאירים (תשלום לבן/בת זוג וילדים אם תלך לעולמך) וביטוח אובדן כושר עבודה. כלומר, ייתכן שכבר יש לך הגנה בסיסית, ואת הריסק הפרטי צריך רק **כשלמה** למה שחסר.

לפני שקונים

בדוק קודם מה הכיסוי הקיים בפנסיה שלך – ואז קנה ריסק רק על הפער. אחרת אתה עלול לשלם פעמיים על אותו דבר (ראה גם המדריך על כפל ביטוחים).

04 השוואה – מי מול מי

כיסוי בפנסיה	ביטוח מנהלים	ריסק	
יש (החיסכון הפנסיוני)	יש	אין	רכיב חיסכון
מובנה בהפקדה	גבוהה יחסית	נמוכה	עלות הכיסוי
הגנה בסיסית מובנית	מכשיר ותיק/תנאים ישנים	השלמת כיסוי בזול	למה מתאים

אל תקנה ביטוח מתוך פחד – קנה אותו מתוך חישוב של מה שבאמת חסר.

05 מתי באמת צריך ריסק

ריסק נחוץ בעיקר כשיש **אנשים שתלויים בהכנסה שלך**, או חוב גדול שלא תרצה שייפול על המשפחה:

משכנתא

אם יש משכנתא, ביטוח חיים למשכנתא מבטיח שההלוואה תיסגר ובן/בת הזוג לא יישארו עם החוב.

ילדים תלויים

כשיש ילדים, ריסק מבטיח שהמשפחה תוכל להמשיך להתקיים גם בלי ההכנסה שלך.

בן/בת זוג תלוי

אם ההכנסה שלך נושאת את הבית, כדאי כיסוי שייתן רשת ביטחון.

רווק בלי תלויים?

הצורך בריסק קטן בהרבה. אולי עדיף להפנות את הכסף לחיסכון והשקעה.

06 כמה כיסוי לקנות

במקום "כמה שהסוכן ממליץ", חשוב לפי **צורך אמיתי**: כמה כסף המשפחה תזדקק לו כדי להמשיך לחיות, לסגור חובות, ולגשר על אובדן ההכנסה לתקופה. כלל אצבע נפוץ הוא לחשב את ההוצאות והחובות שצריך לכסות, להפחית את הכיסוי שכבר קיים (בפנסיה), ולבטח את הפער.

איך לחשב – בגדול

סכום היעד = חובות (כמו יתרת משכנתא) + הוצאות המשפחה לתקופת גישור (למשל מספר שנים) – הכיסוי שכבר קיים בפנסיה. את הפער מבטחים בריסק. (זו המחשה כללית; החישוב המדויק אישי.)

07 טעויות נפוצות

✘ **לקנות בלי לבדוק מה כבר יש בפנסיה.** זה הדרך הקלאסית לשלם פעמיים על אותו כיסוי.

✘ **לבלבל בין חיסכון לביטוח.** ריסק הוא הגנה, לא השקעה. אל תצפה לקבל ממנו כסף בחזרה אם "לא קרה כלום".

✘ **לקנות מתוך לחץ.** ביטוח טוב נקנה אחרי חישוב צורך – לא בשיחת מכירה אחת.

✘ **חוסר כיסוי כשבאמת צריך.** הטעות ההפוכה – בעל משכנתא והורה בלי ריסק כלל. גם זה מסוכן.

צ'קליסט פעולה ✓

בדקתי איזה כיסוי ביטוחי כבר קיים בקרן הפנסיה שלי

בדקתי אם יש לי ביטוח מנהלים ותיק – ומה התנאים בו

חישבתי את סכום הכיסוי שאני באמת צריך (חובות + גישור – קיים)

בדקתי אם יש לי ביטוח חיים למשכנתא

השוויתי הצעות לריסק על הפער בלבד – בלי כפילויות

08 שאלות נפוצות

ריסק מחזיר לי כסף בסוף?

לא. ריסק הוא ביטוח טהור – אם תקופת הביטוח עברה בשלום, אין החזר. בתמורה הוא זול. רכיב היסכון קיים במכשירים אחרים (פנסיה, גמל, פוליסת היסכון).

אם יש לי פנסיה, צריך בכלל ריסק?

תלוי. הפנסיה נותנת כיסוי שאירים בסיסי, אבל לא תמיד מספיק (במיוחד עם משכנתא וילדים). הריסק משלים את הפער.

כדאי לבטל ביטוח מנהלים ותיק?

לא אוטומטית. לפעמים יש בו תנאים ישנים מצוינים (כמו מקדם קצבה מובטח) ששווים הרבה. כדאי לבדוק לפני כל שינוי.

מה זה ביטוח חיים למשכנתא?

ביטוח ריסק שמיועד לסגור את יתרת המשכנתא אם המבוטח נפטר, כדי שהמשפחה לא תישאר עם החוב. הבנקים דורשים אותו בדרך כלל.

הפרמיה מתייקרת עם הגיל?

בדרך כלל ככל שמבוגרים יותר, הכיסוי יקר יותר. לכן יש היגיון לסדר את הכיסוי הנכון מוקדם, כשהוא זול.

מה ההבדל מאובדן כושר עבודה?

ריסק משלם אם נפטרת. אובדן כושר עבודה משלם אם איבדת את היכולת לעבוד. שניהם חשובים, וכל אחד מכסה תרחיש אחר.

09 מילון מונחים

ריסק	ביטוח חיים טהור, ללא חיסכון – תשלום למוטבים במקרה פטירה.
ביטוח מנהלים	מכשיר פנסיוני ותיק המשלב חיסכון וכיסויים בפוליסה אחת.
ביטוח שאירים	הכיסוי בקרן הפנסיה שמשלם לבן/בת זוג וילדים במקרה פטירה.
אובדן כושר עבודה	כיסוי שמשלם פיצוי/קצבה אם איבדת את היכולת לעבוד.
מוטבים	האנשים שמקבלים את כספי הביטוח – אתה קובע אותם.
פרמיה	התשלום החודשי/שנתי על הביטוח.



ליאור קרני · מנהיגות פיננסית

karnyoffice.co.il · info@karnyoffice.co.il · 055-442-4302

המדריך הוא מידע כללי ולא מהווה ייעוץ ביטוחי, פנסיוני או תחליף לבדיקה פרטנית של הצרכים והפוליסות שלך. כל החלטה לגבי כיסוי ביטוחי צריכה להתבסס על המצב האישי שלך. לפני פעולה – כדאי להיוועץ בגורם מוסמך.