

# איך לבחור בנק

המדריך המלא – ומתי כדאי לעבור. בלי  
כותרות, בגובה העיניים.

ליאור קרני · מתכנן פיננסי | עודכן יוני 2026



מי שפותח חשבון ראשון ולא יודע לפי מה לבחור

למי זה רלוונטי

9 דק' קריאה

מי שנמצא שנים באותו בנק ולא בדק אם זה עדיין משתלם

רוב האנשים בוחרים בנק פעם אחת בחיים – בדרך  
כלל זה שההורים פתחו בו, או זה שהיה ליד הבית –  
ואז נשארים בו עשרות שנים בלי לבדוק. אבל בנק זה  
לא נישואים. זה **ספק שירות**, ויש לך זכות לבחור את  
הזול והנוח ביותר. המדריך הזה עובר על מה באמת  
חשוב: עמלות, ריבית, דיגיטלי מול מסורתי, ואיך  
עוברים בנק בלי כאב ראש.

~0.1%

ריבית ממוצעת על כסף שיושב בעו"ש

0נקו

עלות המעבר בין בנקים – לפי בנק  
ישראל

~7

ימי עסקים להשלמת נידוד חשבון לבנק  
חדש

## במדריך הזה

- 01 למה בכלל לבחור – בנק הוא ספק
- 02 עמלות – ההוצאה הכי שקטה
- 03 מסלולי עמלות – בסיסי מול מורחב
- 04 ריבית – על העו"ש ועל הפיקדונות
- 05 בנק דיגיטלי מול מסורתי
- 06 שירות, סניפים ואפליקציה
- 07 מסלול עמלות מוזל – מי זכאי
- 08 הטבות הצטרפות – איך לקרוא אותן
- 09 מתי באמת כדאי לעבור
- 10 תכל'ס – איך עוברים בנק
- 11 טעויות נפוצות
- 12 צ'קליסט השוואה
- 13 שאלות נפוצות
- 14 מילון מונחים

## 01 למה בכלל לבחור – בנק הוא ספק

בנק מרגיש כמו מוסד – מקום שאתה "שייך" אליו. אבל מבחינה כלכלית הוא בסך הכל **ספק שירות**, בדיוק כמו חברת הסלולר או הביטוח. הוא מחזיק את הכסף שלך, מבצע פעולות, ובתמורה גובה עמלות ומשלם (או לא משלם) ריבית. ברגע שאתה מסתכל עליו ככה – השאלה משתנה מ"איפה אני רגיל" ל"מי נותן לי את התנאים הכי טובים".

הבעיה: רוב האנשים מעולם לא השוו. הם פותחים חשבון בגיל 18, וממשיכים איתו אוטומטית. הבנק יודע את זה – ולכן אין לו תמריץ לתת לך תנאים מעולים אם לא ביקשת. בחירה מודעת, אפילו פעם בכמה שנים, יכולה לחסוך לך לא מעט – וגם להזכיר לבנק הנוכחי שיש לך לאן ללכת.

## 02 עמלות – ההוצאה הכי שקטה

עמלות הן הדבר הראשון שצריך לבדוק, כי הן יוצאות מהחשבון בלי שתשים לב – קצת פה, קצת שם, כל חודש. בעו"ש פרטי יש שני סוגי עמלת פעולה עיקריים, וההבדל ביניהם משמעותי:

### פעולה בערוץ ישיר (דיגיטלי) – זולה

כל פעולה שאתה עושה לבד באפליקציה, באתר או בכספומט. עולה בדרך כלל סכום נמוך לפעולה – סדר גודל של שקל וקצת.

### פעולה על ידי פקיד – יקרה פי כמה

כל פעולה שעובר דרך בנקאי בסניף או בטלפון. עולה משמעותית יותר לפעולה – בדרך כלל פי ארבעה-חמישה מפעולה דיגיטלית.

המסקנה המעשית פשוטה: **ככל שאתה מבצע יותר פעולות לבד בדיגיטל, אתה משלם פחות.** בנוסף, מי שמחזיק תיק ניירות ערך בבנק משלם גם דמי ניהול ניירות ערך (דמי משמרת) – אחוז קטן מהתיק בשנה, שמשתנה מאוד בין הגופים ולעיתים נמוך בהרבה אצל בתי השקעות ובנקים דיגיטליים.

### איפה משווים – בלי לנחש

לבנק ישראל יש **מחשבון "מסלולי עמלות"** שמאפשר להזין את דפוס השימוש החודשי שלך ולראות איזה מסלול ובאיזה בנק יוצא הכי זול. זה הכלי הרשמי, חינמי, ובלי אינטרס מסחרי. שם מתחילים.

## 03 מסלולי עמלות – בסיסי מול מורחב

במקום לשלם על כל פעולה בנפרד, אפשר להיכנס ל **מסלול עמלות במחיר חודשי קבוע**. בנק ישראל מחייב כל בנק להציע לפחות שני מסלולים, וזה כמעט תמיד משתלם יותר ממי שמשלם "לפי פעולה":

מסלול	מה כולל (בערך)	מתאים ל...
<b>בסיסי (מפוקח)</b>	עד כ-10 פעולות בערוץ ישיר + פעולת פקיד אחת בחודש	מי שמבצע מעט פעולות ועובד בעיקר דיגיטלי
<b>מורחב</b>	עד כ-50 פעולות ישיר + כ-10 פעולות פקיד בחודש	מי שעושה הרבה פעולות או נעזר בפקיד

המסלול הבסיסי מפוקח, והמחיר שלו מוגבל לסכום חודשי נמוך מאוד. המסלול המורחב לא מפוקח במחיר, ובדרך כלל נע סביב כמה עשרות שקלים בחודש. **כלל אצבע:** אם אתה לא יודע באיזה מסלול אתה – כנראה אתה משלם "לפי פעולה", וזו לרוב האפשרות היקרה ביותר.

### מה משתנה ב-2026

בנק ישראל מקדם רפורמה שמחליפה את מבנה המסלולים בשירות אחיד של "ניהול חשבון תשלום", עם תקרת מחיר נמוכה למאות פעולות בחודש. בקיצור – הכיוון הוא יותר תחרות ועלות נמוכה יותר ללקוח. כדאי לעקוב מתי זה נכנס לתוקף ולוודא שאתה נהנה ממנו.

בנק זה לא נישואים – זה ספק שירות, ומותר לבחור את הזול ביותר.

## 04 ריבית – על העו"ש ועל הפיקדונות

זה הפרק שהכי מעט אנשים בודקים, ושיכול לעשות את ההבדל הכי גדול. הכסף שיושב סתם בעו"ש כמעט לא מרוויח כלום – הריבית הממוצעת עליו זניחה, סדר גודל של עשירית האחוז. לעומת זאת, אותו כסף בפיקדון קצר יכול להניב ריבית קרובה לריבית בנק ישראל.

### כסף בעו"ש – כמעט אפס

יתרה שיושבת בחשבון העובר ושב מקבלת ריבית זניחה. הבנק נהנה מהכסף שלך, אתה לא.

### כסף בפיקדון – קרוב לריבית המשק

פיקדון קצר (חצי שנה עד שנה) מציע בדרך כלל ריבית גבוהה משמעותית – ומתעדכן עם ריבית בנק ישראל. לכן, אחד הקריטריונים בבחירת בנק הוא **מה הוא מציע על כסף שיושב אצלך**: האם יש ריבית כלשהי על יתרת הזכות, אילו פיקדונות זמינים, ובאיזו ריבית. בנקים דיגיטליים נוטים להיות תחרותיים יותר בנקודה הזו. את הריביות אפשר להשוות בכלי הרשמי של בנק ישראל ("קו המשווה").

#### טיפ שמחזיר את עצמו

גם אם אתה לא מתכוון לעבור בנק – שווה לבדוק אם יש לך סכום קבוע שיושב חודשים בעו"ש. העברה שלו לפיקדון נזיל, בלחיצת כפתור, יכולה להפוך כסף ש"ישן" לכסף שעובד. בנק ישראל אפילו יצא בקמפיין על זה.

## 05 בנק דיגיטלי מול מסורתי

בשנים האחרונות נכנסו לשוק בנקים דיגיטליים – בנקים מלאים, מפוקחים על ידי בנק ישראל בדיוק כמו הוותיקים, אבל בלי סניפים פיזיים. לצידם פועלים גם מותגים דיגיטליים של בנקים ותיקים. זו **קטגוריה**, לא המלצה על גוף ספציפי – וההבדלים בין הקטגוריות שווים הבנה:

בנק מסורתי	בנק דיגיטלי	
לפי מסלול / לפי פעולה	נמוכות מאוד, לעיתים אפס על פעולות שוטפות	<b>עמלות עו"ש</b>
רשת סניפים + בנקאי אישי + דיגיטל	אפליקציה, צ'אט וטלפון – בלי סניף פיזי	<b>שירות וסניפים</b>
משתנה, לרוב נמוכה יותר על העו"ש	נוטים להיות תחרותיים יותר	<b>ריבית על הכסף</b>
מי שמעריך קשר אישי, ייעוץ פרונטלי וסניף	מי שמתנהל לבד, דיגיטלית, ואוהב אפליקציה חזקה	<b>למי מתאים</b>

אין כאן "טוב" ו"רע" – יש **התאמה**. אם אתה מבצע הכל מהטלפון וכמעט לא דורך בסניף, בנק דיגיטלי יכול לחסוך לך עמלות ולתת ריבית טובה יותר. אם אתה צריך בנקאי שמכיר אותך, מלווה אותך במשכנתא או בעסק – הסניף עדיין שווה משהו.

## 06 שירות, סניפים ואפליקציה

עמלות וריבית הם המספרים — אבל החוויה היומיומית קובעת אם תהיה מרוצה. כמה דברים שכדאי לשקלל לפני שמתחייבים:

### איכות האפליקציה

זה הממשק שתפגוש כל יום. העברות, חיסכון, חסימת כרטיס, מסמכים — כמה זה נוח וברור. אפליקציה מסורבלת = כאב ראש חוזר.

### זמינות סניף — אם חשוב לך

מערכת הבנקאות מצמצמת סניפים. אם אתה נעזר בשירות פרונטלי, בדוק שיש סניף נגיש באזור שלך.

### זמינות נציג ומענה

כמה קל להשיג בן אדם כשצריך, וכמה מהר נפתרות תקלות. שווה לקרוא חוות דעת לפני.

### תנאי אשראי

ריבית על המינוס, על הלוואות ועל משכנתא. אם אתה צפוי להזדקק לאשראי — זה קריטי, ולפעמים חשוב יותר מהעמלות.

## 07 מסלול עמלות מוזל – מי זכאי

חלק מהאוכלוסייה זכאי להקלות בעמלות מתוקף רגולציה – לא רק כמבצע שיווקי. אם אתה (או בן משפחה) נכנס לאחת הקטגוריות, חבל לשלם מחיר מלא:

## 01 אזרחים ותיקים ואנשים עם מוגבלות

מתוקף הוראת בנק ישראל, הבנק מחויב לצרף אותם למסלול הבסיסי כשזה משתלם להם, והם זכאים למספר פעולות פקיד בחודש **במחיר של פעולה דיגיטלית** – הנחה משמעותית. **איך:** אם זה רלוונטי לך או להורה – ודא מול הבנק שההטבה מיושמת בפועל בחשבון.

## 02 המסלול הבסיסי – מוזל לכולם

המסלול הבסיסי עצמו הוא מסלול מוזל ומפוקח שזמין לכל לקוח. אם אתה מבצע מעט פעולות – מעבר אליו לבד יכול להוזיל את החשבון. הבנק מחויב לאפשר לך לעבור אליו בכל עת. **איך:** פנייה אחת – "אני רוצה לעבור למסלול הבסיסי". זה זכותך.

## 03 חיילים, סטודנטים וצעירים

כאן אין פטור רגולטורי גורף, אבל הבנקים מציעים חשבונות ייעודיים (חשבון חייל, חשבון סטודנט) עם הטבות מסחריות – פטור מעמלות לתקופה, תנאי אשראי, ריבית. שווה לבדוק זכאות ולבקש.

## 08 הטבות הצטרפות – איך לקרוא אותן

בנקים מתחרים על לקוחות חדשים, ולכן מציעים הטבות הצטרפות: מענק כספי חד-פעמי, פטור מעמלות לתקופה, ריבית מועדפת על פיקדון, או הלוואה בתנאים טובים. זה לגיטימי ויכול להיות שווה – אבל צריך לקרוא את האותיות הקטנות.

### מה לבדוק בכל הטבת הצטרפות

- 1. מה קורה כשהטבה נגמרת.** פטור מעמלות לכמה שנים זה נחמד – אבל מה המחיר אחר כך?
- 2. אילו תנאים נדרשים.** לרוב צריך משכורת מינימלית, פעילות בכרטיס אשראי, או התחייבות לתקופה.
- 3. האם זה חד-פעמי או מתמשך.** מענק חד-פעמי נחמד, אבל ריבית טובה ועמלות נמוכות לאורך זמן שוות יותר.

בשורה התחתונה: הטבת הצטרפות היא **בונוס, לא סיבה**. תבחר בנק לפי התנאים הקבועים שלו – עמלות, ריבית, שירות – וההטבה היא הקצפת. אל תיכנס לחשבון לא מתאים רק בגלל מענק חד-פעמי.

## 09 מתי באמת כדאי לעבור

מעבר בנק לא צריך להיות אירוע דרמטי. אבל יש כמה סימנים ברורים שאומרים שהגיע הזמן לפחות לבדוק:

← **אתה משלם עמלות גבוהות בלי לדעת.** בדיקה במחשבון של בנק ישראל מראה שבמסלול אחר או בבנק אחר היית משלם הרבה פחות.

← **יש לך כסף שיושב בעו"ש בלי ריבית.** בזמן שבנק אחר מציע ריבית משמעותית על אותו כסף, בפיקדון נזיל או על יתרת הזכות.

← **השירות מתסכל.** זמני המתנה, טעויות חוזרות, אפליקציה מסורבלת, או סניף שנסגר ואתה צריך אותו.

← **קיבלת הצעה טובה ומלאה מבנק אחר.** חבילה של פטור מעמלות, ריבית טובה ותנאי אשראי — ולא רק מענק חד-פעמי.

← **השתנה מצב החיים.** עברת עיר, פתחת עסק, אתה לקראת משכנתא — לפעמים בנק אחר מתאים יותר לשלב החדש.

וטיפ אחרון: לפעמים **לא צריך לעבור בכלל**. עצם זה שביררת את התנאים במקום אחר נותן לך כוח מיקוח. שיחה אחת לבנק הנוכחי — "אצל המתחרים מציעים לי X, תשוו או שאני עובר" — מפתיעה לעיתים בכמה שהיא מזיזה.

## 10 תכל'ס – איך עוברים בנק

פעם מעבר בנק היה סיוט: לעדכן ידנית כל הוראת קבע, לרדוף אחרי המשכורת, לדאוג לצ'קים. היום יש **חוק ניוז** **חשבון בנקאי** שהופך את זה לתהליך אונליין כמעט אוטומטי – והבנק הקולט עושה את רוב העבודה בשבילך.

### 01 פותחים חשבון בבנק החדש

פתיחת חשבון בבנק הקולט – אונליין או בסניף. כאן גם הזמן לסכם את התנאים: מסלול עמלות, ריבית, הטבות הצטרפות.

### 02 מגישים בקשת ניוז דרך הבנק החדש

הבקשה מוגשת באתר או באפליקציה של הבנק הקולט, ובחרים "יום ניוז". אין צורך לפנות לבנק הישן – האחריות לתיאום עוברת לבנקים.  
**איך:** צריך אישור של כל בעלי החשבון. אחרי זה – אתה משוחרר מהבירוקרטיה.

### 03 הכל עובר אוטומטית

היתרות, הוראות הקבע, ההרשאות לחיוב, הצ'קים הפתוחים וניירות הערך – מועברים לחשבון החדש. בנוסף פועל שירות "עקוב אחרי": כל חיוב או זיכוי שמגיע לחשבון הישן (משכורת, הוראות קבע) מנותב אוטומטית לחדש לתקופה ממושכת.

### 04 מחכים – וזה נסגר תוך כשבוע

לפי בנק ישראל, המעבר אמור להסתיים תוך כ-7 ימי עסקים מיום הניוז שבחרת. בלי לאבד כלום, ובלי לרדוף אחרי אף אחד.

### 05 זה לא עולה לך כלום

השירות, לפי בנק ישראל, ניתן ללא עלות ללקוח. אם מישהו מנסה לגבות עליו – זה דגל אדום.

## שווה לזכור

גם אחרי המעבר, כדאי להמתין חודש-חודשיים לפני סגירה סופית של הישן, ולוודא שכל המשכורות וההוראות אכן עברו. שירות ה"עקוב אחרי" מכסה אותך בינתיים – אבל עין אחת על החשבון הישן לא מזיקה.

## 11 טעויות נפוצות

✗ **להישאר בבנק "כי תמיד הייתי שם".** ותק רגשי לא מקנה לך תנאים טובים. בנק הוא ספק – בדוק כל כמה שנים אם הוא עדיין הכי טוב בשבילך.

✗ **לא לדעת באיזה מסלול עמלות אתה.** מי שלא נמצא במסלול קבוע משלם לפי פעולה – לרוב היקר ביותר. בדיקה אחת יכולה להוזיל מיד.

✗ **להשאיר סכום גדול ישן בעו"ש.** כסף שיושב בלי ריבית הוא הפסד שקט. פיקדון נזיל לוקח דקה לפתוח.

✗ **להתפתות למענק הצטרפות בלי לקרוא את התנאים.** בונוס חד-פעמי לא שווה חשבון יקר לאורך שנים. בדוק מה קורה כשההטבה נגמרת.

✗ **לפחד מהמעבר.** הניוד היום אוטומטי, חינמי, ולוקח כשבוע. הפחד מהבירוקרטיה הישנה עולה לך כסף כל שנה שאתה נשאר.

## צ'קליסט השוואה – מה לבדוק בכל בנק ✓

עמלות – מסלול קבוע מול לפי פעולה, ומחיר פעולת פקיד מול ערוץ ישיר

ריבית – מה מציעים על יתרת הזכות ועל פיקדונות קצרים

שירות – איכות האפליקציה, זמינות נציג, וסניף נגיש אם צריך

אשראי – ריבית על המינוס, על הלוואות ועל משכנתא

הטבת הצטרפות – מה היא כוללת, ומה קורה כשהיא נגמרת

השווייתי במחשבון "מסלולי עמלות" וב"קו המשווה" של בנק ישראל

### דוגמה במספרים • להמחשה

נניח שאתה משלם כיום "לפי פעולה", וביחד עם כמה פעולות פקיד בחודש זה מצטבר לסכום חודשי לא קטן. מעבר למסלול מתאים, או לבנק זול יותר, יכול להוריד את העלות החודשית באופן מורגש – וביחד עם ריבית טובה יותר על כסף ש"ישן" בעו"ש, החיסכון השנתי יכול להגיע למאות שקלים ויותר. המספרים תלויים בדפוס השימוש שלך – לכן הבדיקה האישית במחשבון של בנק ישראל היא הצעד הראשון.

## 13 שאלות נפוצות

### מעבר בנק באמת חינם?

כן. לפי בנק ישראל, שירות הניוד ניתן ללא עלות ללקוח, מתבצע אונליין דרך הבנק הקולט, ואמור להסתיים תוך כ-7 ימי עסקים. אם מישהו מנסה לגבות עליו – שאל למה.

### מה קורה למשכורת ולהוראות הקבע כשעוברים?

הן עוברות אוטומטית כחלק מהניוד, ובנוסף פועל שירות "עקוב אחרי" שמנתב לחשבון החדש כל חיוב או זיכוי שעדיין מגיע לישן – לתקופה ממושכת. כדאי בכל זאת לעקוב חודש-חודשיים שהכל עבר.

### בנק דיגיטלי בטוח כמו בנק רגיל?

בנק דיגיטלי שמחזיק רישיון בנק מלא מפוקח על ידי בנק ישראל בדיוק כמו הבנקים הוותיקים, כולל כללי הגנת הצרכן. ההבדל הוא בחוויה – בלי סניפים – ולא ברמת הפיקוח.

### איך אני יודע אם אני משלם יותר מדי עמלות?

היכנס למחשבון "מסלולי עמלות" של בנק ישראל, הזן את דפוס השימוש שלך, וראה כמה היית משלם במסלולים ובבנקים שונים. אם הפער גדול – זה סימן לבדוק מסלול או מעבר.

### שווה לעבור בנק רק בשביל הריבית?

תלוי בכמה כסף יושב אצלך ולכמה זמן. אם יש לך סכום משמעותי שלא בשימוש, ההפרש בריבית בין עו"ש לפיקדון יכול להיות משמעותי. לפעמים אפשר ליהנות מהריבית גם בלי לעבור – פשוט להעביר את הכסף לפיקדון באותו בנק.

### אני לא רוצה לעבור – אפשר רק לשפר תנאים?

בהחלט. עצם זה שביררת מה מציעים במקום אחר נותן לך כוח מיקוח. שיחה אחת – "אצל המתחרים מציעים לי תנאים טובים יותר, תשוו" – לעיתים קרובות מזיזה משהו, כי שמירת לקוח זולה לבנק מגיוס חדש.

## 14 מילון מונחים

<b>ניוד חשבון</b>	מעבר חשבון מבנק לבנק דרך הבנק הקולט, אונליין, בלי עלות. היתרות, ההוראות והפעילות עוברות אוטומטית.
<b>עקוב אחרי</b>	שירות שמנתב לחשבון החדש כל חיוב או זיכוי שעדיין מגיע לחשבון הישן אחרי המעבר, לתקופה ממושכת.
<b>מסלול עמלות</b>	תשלום חודשי קבוע במקום עמלה על כל פעולה. בנק ישראל מחייב מסלול בסיסי ומסלול מורחב.
<b>ערוץ ישיר</b>	פעולה שאתה מבצע לבד – אפליקציה, אתר או כספומט. זולה משמעותית מפעולה דרך פקיד.
<b>דמי משמרת</b>	דמי ניהול ניירות ערך – אחוז קטן מערך התיק שנגבה בשנה על החזקת השקעות בבנק.
<b>קו המשווה</b>	כלי של בנק ישראל להשוואת ריביות על פיקדונות, הלוואות ואשראי בין הבנקים.
<b>מחשבון מסלולי עמלות</b>	כלי רשמי של בנק ישראל שמשווה את עלות העמלות בין הבנקים לפי דפוס השימוש שלך.



## ליאור קרני · מנהיגות פיננסית

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

---

המדריך הוא מידע כללי ולא מהווה ייעוץ בנקאי, ייעוץ פיננסי או תחליף לבדיקה פרטנית של הנתונים שלך. העמלות, הריביות והכללים נכונים למרבית המקרים לשנת 2026 ועשויים להשתנות בין הבנקים ולאורך זמן. לפני כל פעולה — כדאי לבדוק את המצב הספציפי שלך ולהשוות בכלים הרשמיים של בנק ישראל.