

הלוואות – כמה זה עולה

המספר שכתוב בפרסומת זה לא מה שאתה משלם. המדריך הזה מראה כמה הלוואה באמת עולה – ואיך לשלם פחות.

ליאור קרני · מתכנן פיננסי | עודכן יוני 2026



מי ששוקל לקחת הלוואה ורוצה לדעת כמה זה עולה

למי זה רלוונטי

10 דק' קריאה

מי שכבר בתוך הלוואה ולא בטוח שהתנאים הוגנים

הלוואה היא לא דבר רע. לפעמים היא הכלי הנכון. אבל הבעיה היא שרובנו לא באמת יודעים כמה אנחנו משלמים עליה – כי המספר שמפרסמים זה לא המספר שיוצא מהכיס. המדריך הזה עובר על הכל: איך קוראים נכון את הריבית, מה ההבדל בין סוגי ההלוואות, איך מחשבים את העלות הכוללת, ואיך משלמים פחות.

60 ש"ח

עמלת פירעון מוקדם תפעולית –
לרוב ההמחשה שהיא לא מפחידה

15%+

התקרה החוקית מעל ריבית בנק
ישראל – מעבר לזה זה לא חוקי

3

מספרים שצריך לבדוק בכל הצעה:
עלות אשראי, החזר חודשי, סכום כולל

במדריך הזה

- 01 איך עובדת הלוואה
- 02 נומינלית, מתואמת ועלות אשראי
- 03 ריבית פריים והצמדה
- 04 סוגי הלוואות – ההבדל
- 05 איך מחשבים את העלות הכוללת
- 06 איך מתמקחים על הריבית
- 07 סימני אזהרה
- 08 פירעון מוקדם
- 09 טעויות נפוצות
- 10 צ'קליסט פעולה
- 11 שאלות נפוצות
- 12 מילון מונחים

01 איך עובדת הלוואה

הרעיון פשוט: גוף כלשהו נותן לך סכום כסף עכשיו, ואתה מחזיר אותו לאורך זמן – בתוספת ריבית, שזה התשלום על השימוש בכסף של מישהו אחר. הסכום שלקחת נקרא **קרו**, והריבית היא מה שמוסיפים עליו.

ברוב הלוואות הצרכניות בישראל ההחזר עובד בשיטה שנקראת **שפיצר**: אתה משלם כל חודש סכום קבוע ושווה. אבל מתחת לפני השטח קורה משהו שחשוב להבין – בכל חודש הריבית מחושבת על היתרה שעוד נשארה. לכן בתחילת הדרך הקרן עדיין כמעט שלמה, רוב התשלום החודשי הולך לכיסוי הריבית, ורק חלק קטן מקטין את החוב עצמו.

המשמעות המעשית: אם פורעים הלוואה מוקדם, החיסכון בריבית גדול יותר ככל שעושים את זה מוקדם בחיי הלוואה – כי בהתחלה הריבית "אוכלת" את רוב התשלום.

02 נומינלית, מתואמת ועלות אשראי

זה הפרק הכי חשוב בכל המדריך. שלושה מספרים שונים מתארים את אותה הלוואה – ורק אחד מהם אומר לך כמה אתה באמת משלם.

ריבית נומינלית – המספר שמפרסמים

הריבית הנקובה בחוזה, "השנתית". זה המספר היפה שמופיע בפרסומת, אבל הוא לא מספר את כל הסיפור – הוא לא כולל את ההצטברות החודשית ולא את העמלות.

ריבית מתואמת (אפקטיבית) – האמת על הריבית

הריבית האמיתית כשמביאים בחשבון שהיא מצטברת כל חודש (ריבית-דריבית). היא כמעט תמיד גבוהה מהנומינלית. זה מה שאתה באמת משלם על הקרן.

שיעור עלות האשראי המתואמת – המספר היחיד שמשווה

הכי חשוב. הוא לוקח את הריבית האפקטיבית ועוד את כל העמלות, הפתיחה והעלויות הנלוות – ומראה את העלות השנתית האמיתית. כשמשווים בין הצעות, משווים רק את זה.

הכלל הזהב

אם מישהו מנופף לך ב"ריבית של 5%" – תשאל אחת מתוך שתי שאלות: "מה שיעור עלות האשראי המתואמת?" או "כמה אני מחזיר בסך הכל?". כל מלווה מחויב לתת לך את המספרים האלה בכתב. הפער בין הנומינלית לעלות האשראי האמיתית יכול להיות עצום.

03 ריבית פריים והצמדה

חלק גדול מההלוואות בישראל צמודות ל **ריבית הפריים**. הפריים הוא ריבית בסיס שמשתנה כל פעם שבנק ישראל משנה את הריבית במשק. נכון להיום הוא עומד בסביבות אזור של 5% (ריבית בנק ישראל בתוספת קבועה של 1.5%), אבל הוא *זז* – ומדי כמה חודשים יכול לעלות או לרדת.

הלוואה ב"פריים פלוס 2%" אומרת: אתה משלם את הפריים הנוכחי ועוד 2% מעליו. אם הפריים עולה – ההחזר החודשי שלך עולה איתו. אם הוא יורד – אתה משלם פחות. זה ההבדל הגדול מהלוואה ב **ריבית קבועה**, שבה המספר נעול מראש ולא משתנה כל החיים, לטוב ולרע.

ריבית משתנה (פריים)

זולה יותר בדרך כלל בנקודת ההתחלה, אבל חשופה לעליות. מתאימה למי שמוכן לתנודתיות או לוקח הלוואה קצרה.

ריבית קבועה

שקט נפשי – אתה יודע בדיוק כמה תשלם עד הסוף. בדרך כלל קצת יקרה יותר בהתחלה, התשלום על הוודאות. שים לב גם להבדל בין הלוואה **צמודת מדד** ללא צמודה. בצמודה, הקרן עצמה גדלה עם האינפלציה – כך שגם אם הריבית נשמעת נמוכה, החוב שלך יכול לתפוח. ברוב ההלוואות הצרכניות הקצרות עדיף לשים לב היטב לפרט הזה.

04 סוגי הלוואות – ההבדל

לא כל ההלוואות נולדו שוות. ככלל אצבע אחד שווה לזכור: **ככל שיש ביטחון טוב יותר מאחורי ההלוואה, הריבית נמוכה יותר**. הלוואה כנגד חיסכון שלך תהיה זולה. הלוואה מהירה בלי ביטחונות תהיה יקרה. הנה התמונה הגדולה:

סוג ההלוואה	ריבית טיפוסית	מהירות	סיכון לכיס שלך
כנגד קרן השתלמות / פנסיה / גמל	נמוכה	בינונית	נמוך
בנקאית רגילה	נמוכה-בינונית	בינונית	נמוך-בינוני
חוץ-בנקאית	בינונית-גבוהה	מהירה	בינוני-גבוה
בכרטיס אשראי ("קרדיט")	גבוהה	מיידית	גבוה

כנגד החיסכון שלך – הזולה ביותר

הלוואה כנגד קרן השתלמות, פנסיה או קופת גמל היא לרוב הזולה, כי הכסף שלך משמש ביטחון. החיסכון ממשיך לעבוד בשוק, ואתה מקבל ריבית נמוכה. רק זכור – אתה משעבד את העתיד שלך.

הלוואה מהירה / כרטיס אשראי – היקרה ביותר

"כסף תוך דקות" נשמע מפתה, אבל הנוחות הזו עולה ביוקר. הלוואות מתגלגלות בכרטיס אשראי הן בין היקרות שיש, ולעיתים מתקרבות לתקרה החוקית. כמעט תמיד יש חלופה זולה יותר.

הריבית שכתובה בפרסומת – זה לא המספר שיוצא לך מהכיס.

05 איך מחשבים את העלות הכוללת

הדרך הכי פשוטה להבין כמה הלוואה עולה היא לא להסתכל על אחוז הריבית – אלא על **הסכום הכולל שתחזיר** בסוף, ולהשוות אותו לסכום שלקחת. ההפרש ביניהם הוא מה שההלוואה עלתה לך, בשקלים, בגובה העיניים.

דוגמה במספרים · להמחשה בלבד

נניח שלקחת **50,000 ש"ח** ל-5 שנים (60 תשלומים חודשיים). נשווה שתי ריביות:

בריבית גבוהה (כ-9%): ההחזר החודשי כ-1,040 ש"ח, ובסוף הדרך החזרת כ-62,300 ש"ח – כלומר הלוואה עלתה לך בערך **12,300 ש"ח** בריבית.

בריבית נמוכה (כ-4%): ההחזר החודשי כ-920 ש"ח, ובסוף החזרת כ-55,300 ש"ח – הלוואה עלתה כ-**5,300 ש"ח** בלבד.

אותו סכום, אותה תקופה – והפער הוא כ-7,000 ש"ח. זו בדיוק הסיבה שהריבית, ודקה אחת של מיקוח, שוות כסף אמיתי.

אל תסתפק במספר אחד. בכל הצעה בקש שלושה דברים בכתב: **שיעור עלות האשראי המתואמת, ההחזר החודשי, והסכום הכולל לאורך כל הלוואה.** עם שלושת המספרים האלה אתה יכול להשוות כל הצעה לכל הצעה, בלי שיבלבלו אותך.

06 איך מתמקחים על הריבית

רוב האנשים מקבלים את ההצעה הראשונה כאילו זה מחיר קבוע בחנות. זו טעות. ריבית היא **נתון להתמקחות**, וכמעט תמיד יש מקום להוריד אותה. הנה איך:

01 אל תיקח את ההצעה הראשונה

בקש הצעה מהבנק שלך, וגם ממקום אחד-שניים נוספים. עצם זה שיש לך הצעה מתחרה ביד משנה את כל המשחק.

איך: פנייה קצרה: "אני שוקל הלוואה בסכום X לתקופה Y, מה שיעור עלות האשראי שאתם מציעים לי?".

02 השתמש בהצעה הזולה כקלף מיקוח

חזור לגוף שאתה מעדיף ותגיד: "קיבלתי הצעה טובה יותר. אתם משווים, או שאני לוקח שם?". שמירת לקוח זולה להם מגיוס לקוח חדש.

03 בדוק אם יש חלופה זולה לפני שאתה לווה

לפני הלוואה יקרה — בדוק אם אפשר הלוואה כנגד חיסכון קיים, או אפילו לדחות את ההוצאה. לפעמים ההלוואה הכי טובה היא זו שלא לקחת.

04 תפקיד פיננסי טוב = ריבית טובה

היסטוריית אשראי תקינה, חשבון מנוהל היטב וביטחונות — כל אלה מורידים את הריבית. אם המצב שלך השתפר מאז ההלוואה הקודמת, זה קלף.

07 סימני אזהרה

יש הצעות שנראות נוחות אבל מסתירות מלכודת. אם נתקלת באחד מהסימנים האלה – עצור ובדוק שוב לפני שאתה חותם.

✗ **"כסף מהיר תוך דקות, בלי שאלות".** מהירות ונוחות עולות ביוקר. ככל שמתפשרים פחות על הבדיקה – הריבית כמעט תמיד גבוהה יותר.

✗ **מספר אחד בלי שיעור עלות אשראי.** אם מציגים לך רק "ריבית" ומסרבים לתת את עלות האשראי המתואמת או את הסכום הכולל – זה סימן רע. מגיע לך לקבל אותם בכתב.

✗ **ריבית שמתקרבת לתקרה החוקית.** בישראל יש תקרה חוקית לריבית (אזור של ריבית בנק ישראל בתוספת 15%). הצעה שמתקרבת לשם – בדוק היטב אם אין חלופה.

✗ **לחץ לחתום עכשיו.** "המבצע נגמר היום" הוא טכניקת מכירה, לא טובת הלקוח. הלוואה הוגנת תחכה לך גם מחר.

✗ **הלוואה לכיסוי הלוואה.** לקיחת הלוואה חדשה רק כדי לכסות חוב קיים, בלי לטפל בשורש – לרוב רק מגלגלת את הבעיה ומגדילה אותה. כאן שווה לעצור ולעשות סדר אמיתי.

08 פירעון מוקדם

אם נכנס לך כסף — בונוס, ירושה, חיסכון — לרוב כדאי לסגור הלוואה מוקדם ולחסוך את הריבית שעוד הייתה אמורה להצטבר. הזכות לפרוע מוקדם מעוגנת בחוק, אבל יש כמה כללים שכדאי להכיר.

עמלה תפעולית קטנה

על פירעון מוקדם אפשר לגבות עמלה תפעולית קבועה ונמוכה (כ-60 ש"ח). זה לא מה שאמור להרתיע אותך.

עמלת היוון — רק לפעמים

אם הריבית בשוק ירדה מאז שלקחת, יכולה להיגבות "עמלת היוון" שמפצה את המלווה. אם הריבית עלתה — לרוב אין אותה בכלל.

הודעה מראש משתלמת

הודעה של כעשרה ימים מראש על כוונה לפרוע יכולה לחסוך עמלת אי-הודעה קטנה. שיחת טלפון אחת.

ככל שמוקדם — חוסכים יותר

כי בתחילת הלוואה רוב התשלום הוא ריבית. פירעון מוקדם בשנים הראשונות חוסך הכי הרבה.

לפני שפורעים

בקש מהמלווה את "סכום הסילוק" המדויק ואת פירוט העמלות בכתב, והשווה לכמה ריבית עוד היית משלם אם היית ממשיך. ברוב המקרים פירעון מוקדם משתלם — אבל שווה לראות את המספרים שחור על גבי לבן.

09 טעויות נפוצות

✘ **להסתכל רק על ההחזר החודשי.** החזר חודשי נמוך יכול להסתיר תקופה ארוכה והרבה יותר ריבית בסך הכל. תמיד תבדוק גם את הסכום הכולל.

✘ **להשוות ריבית נומינלית של אחד לעלות אשראי של אחר.** זה כמו להשוות תפוחים לתפוזים. השווה תמיד את אותו מספר – שיעור עלות האשראי המתואמת.

✘ **לקחת הלוואה יקרה כשיש חיסכון זמין.** לפעמים הלוואה כנגד החיסכון, או שימוש בכסף שיושב בצד, זול בהרבה מהלוואה מהירה.

✘ **לא לשים לב להצמדה.** הלוואה צמודת מדד יכולה לתפוח אם האינפלציה עולה. בדוק אם ההלוואה צמודה לפני שאתה חותם.

✘ **לקבל את ההצעה הראשונה.** כמעט תמיד יש מקום להוריד את הריבית. דקה של מיקוח שווה לפעמים אלפי שקלים.

צ'קליסט פעולה – 5 דקות ✓

ביקשתי בכתב את שיעור עלות האשראי המתואמת, ההחזר החודשי והסכום הכולל

השוויתי הצעה אחת-שתיים נוספות לפי אותו מספר – עלות האשראי

בדקתי אם ההלוואה בריבית קבועה או משתנה, וצמודה או לא

בדקתי אם יש חלופה זולה יותר (כנגד חיסכון, או דחיית ההוצאה)

חזרתי לגוף שאני מעדיף עם הצעה מתחרה כדי להתמקח

11 שאלות נפוצות

מה ההבדל בין ריבית נומינלית למתואמת?

הנומינלית היא המספר הנקוב בחוזה. המתואמת (אפקטיבית) מביאה בחשבון שהריבית מצטברת כל חודש, ולכן היא כמעט תמיד גבוהה יותר. וכשמשווים בין הצעות – מסתכלים על שיעור עלות האשראי המתואמת, שכולל גם את העמלות.

איזו הלוואה הכי זולה?

ככלל, הלוואה עם ביטחון טוב מאחוריה זולה יותר – למשל כנגד קרן השתלמות, פנסיה או קופת גמל. הלוואות מהירות בלי ביטחונות, ובמיוחד "קרדיט" בכרטיס אשראי, הן בדרך כלל היקרות ביותר.

מה זה ריבית פריים?

ריבית בסיס שמשתנה כשבנק ישראל משנה את הריבית במשק. הלוואה ב"פריים פלוס 2%" אומרת שאתה משלם את הפריים הנוכחי ועוד 2%. אם הפריים עולה – ההחזר שלך עולה.

יש תקרה לריבית שאפשר לגבות ממני?

כן. בישראל יש תקרה חוקית לריבית על הלוואה (אזור של ריבית בנק ישראל בתוספת 15 נקודות אחוז). מעבר לתקרה – זה לא חוקי. הצעה שמתקרבת לתקרה היא סימן לעצור ולחפש חלופה.

נדאי לפרוע הלוואה מוקדם?

ברוב המקרים כן – חוסכים את הריבית שעוד הייתה מצטברת, וזה משתלם במיוחד בשנים הראשונות. שווה לבקש את סכום הסילוק ואת פירוט העמלות בכתב, ולהשוות לכמה ריבית עוד הייתם משלמים.

למה החזר חודשי נמוך לא בהכרח טוב?

כי לרוב הוא מגיע מתקופה ארוכה יותר – וזה אומר יותר חודשים של ריבית, ויותר כסף בסך הכל. תמיד תסתכל גם על הסכום הכולל שתחזיר, לא רק על החודשי.

12 מילון מונחים

קרו	הסכום שלקחת בהלוואה, לפני הריבית. עליו מחושבת הריבית.
ריבית נומינלית	הריבית הנקובה בחוזה. המספר שמפרסמים – לא כולל את ההצטברות החודשית והעמלות.
ריבית מתואמת (אפקטיבית)	הריבית האמיתית כשמביאים בחשבון שהיא מצטברת כל חודש. כמעט תמיד גבוהה מהנומינלית.
שיעור עלות אשראי מתואמת	העלות השנתית האמיתית – ריבית אפקטיבית ועוד כל העמלות. המספר היחיד שצריך להשוות בין הצעות.
ריבית פריים	ריבית בסיס משתנה, נגזרת מריבית בנק ישראל. הלוואות רבות צמודות אליה ("פריים פלוס").
גרייס	תקופה בתחילת הלוואה שבה משלמים רק ריבית (או כלום), והחזר הקרן מתחיל מאוחר יותר. מקטין את החזר בהתחלה אך מגדיל את העלות הכוללת.
עמלת היוון	עמלת פירעון מוקדם שמפצה את המלווה אם הריבית בשוק ירדה מאז שלקחת. לא תמיד נגבית.



ליאור קרני · מנהיגות פיננסית

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

המדריך הוא מידע כללי ולא מהווה ייעוץ פיננסי, ייעוץ אשראי או תחליף לבדיקה פרטנית של הנתונים שלך. הריביות, התקרות והעמלות נכונים למרבית המקרים לשנת 2026 ומשתנים מעת לעת ובין גוף לגוף. המספרים בדוגמאות הם להמחשה בלבד. לפני כל פעולה – כדאי לבדוק את ההצעה הספציפית שלך מול גורם מוסמך.