

# כפל ביטוחים

יש סיכוי טוב שאתה משלם פעמיים על אותו כיסוי — ובחלק מהמקרים, השני בכלל לא ישלם לך.

ליאור קרני · מתכנן פיננסי | עודכן יוני 2026



כל מי שיש לו ביטוחים דרך עבודה + פרטי מי שמשלם על ביטוחים שלא בדק שנים

למי זה רלוונטי

7 דק' קריאה

הרבה אנשים אוספים ביטוחים לאורך השנים — דרך העבודה, סוכן, כרטיס האשראי, אגודה — ומגלים שהם מבוטחים פעמיים על אותו דבר. וגרוע מכך: בחלק מהביטוחים, גם אם יש לך שתי פוליסות, לא תקבל כפול בתביעה. אז למה לשלם על זה?

**5'**

בדיקה בהר הביטוח חושפת את הכל

**×1**

מה שתקבל בפועל בביטוחי "שיפוי"

**×2**

פרמיה שאתה אולי משלם על אותו  
כיסוי

### במדריך הזה

01 מה זה כפל ביטוח

02 איפה זה הכי נפוץ

03 שיפוי מול פיצוי – ההבדל הקריטי

04 תכל'ס – איך מאתרים ומבטלים

05 מתי כפל דווקא הגיוני

06 טעויות נפוצות

07 צ'קליסט פעולה

08 שאלות נפוצות

09 מילון מונחים

## 01 מה זה כפל ביטוח

כפל ביטוח הוא מצב שבו **אותו כיסוי קיים אצלך ביותר מפוליסה אחת** – ואתה משלם פרמיה על כל אחת מהן. זה קורה כמעט תמיד בלי כוונה: ביטוח דרך המעסיק, ביטוח פרטי שקנית פעם, כיסוי שמגיע עם כרטיס האשראי, הסדר דרך אגודה או ארגון – וכולם מכסים את אותו דבר.

## 02 איפה זה הכי נפוץ

הכפילויות הנפוצות ביותר הן דווקא בביטוחים ה"קטנים" שלא שמים אליהם לב:

### ביטוח בריאות

כיסוי פרטי + שב"ן (ביטוח משלים של קופת החולים) + כיסוי דרך העבודה.

### תאונות אישיות

פוליסה פרטית + כיסוי דרך כרטיס אשראי + הסדר קבוצתי.

### אובדן כושר עבודה

כיסוי בפנסיה + פוליסה פרטית נוספת – לעיתים חופף.

### ביטוח נסיעות

פוליסה שקנית + כיסוי שמגיע אוטומטית עם כרטיס האשראי.

## 03 שיפוי מול פיצוי – ההבדל הקריטי

זה הלב של העניין, ורוב האנשים לא מכירים אותו. יש שני סוגי כיסוי:

סוג	איך זה עובד	האם כפל משלם פעמיים?
<b>שיפוי</b>	מחזיר לך הוצאה שהוצאת בפועל (למשל החזר על טיפול רפואי)	לא – תקבל החזר על ההוצאה פעם אחת, גם אם יש שתי פוליסות
<b>פיצוי</b>	משלם סכום קבוע מראש בקרות אירוע, ללא קשר להוצאה בפועל	כן – בדרך כלל כל פוליסה תשלם את הסכום שלה

### השורה התחתונה

אם יש לך כפל בכיסוי מסוג **שיפוי** – אתה משלם שתי פרמיות אבל תקבל החזר פעם אחת בלבד. זה כסף שנזרק. בכיסוי מסוג **פיצוי**, כפל עשוי דווקא להיות שווה.

## 04 תכל'ס – איך מאתרים ומבטלים

### 01 רכז את כל הפוליסות שלך

היכנס ל"הר הביטוח" (gov.il) – מערכת ממשלתית שמרכזת את כל הביטוחים שרשומים על שמך במקום אחד.

### 02 סמן חפיפות

עבור על הרשימה וחפש כיסויים שמכסים את אותו דבר (בריאות, תאונות, אובדן כושר עבודה, נסיעות).

### 03 בדוק אם זה שיפוי או פיצוי

לכל כיסוי כפול – בדוק בתנאי הפוליסה אם הוא שיפוי (אז כפל מבזבז) או פיצוי (אז ייתכן ששווה).

### 04 בטל את המיותר

פנה לחברת הביטוח ובקש לבטל את הכיסוי הכפול שלא מועיל לך. שמור את הכיסוי הטוב/הזול יותר.

לשלם פעמיים ולקבל פעם אחת – זו לא תאונה, זו ברירת  
מחדל שאתה יכול לבטל.

## 05 מתי כפל דווקא הגיוני

לא כל כפל הוא בזבז. בכיסויי **פיצוי** (סכום קבוע), כמה פוליסות יכולות לשלם במצטבר — וזה לגיטימי אם אתה רוצה כיסוי גבוה יותר. גם כיסוי דרך העבודה שמגיע "בחינם" או בזול לצד פוליסה פרטית טובה — לא תמיד צריך למהר לבטל. הכלל: **תבין מה אתה מחזיק, ואז תחליט במודע** — לא תשלם על כפילות באוטומט.

## 06 טעויות נפוצות

✘ **לא לבדוק שנים.** ביטוחים מצטברים בשקט. בדיקה אחת לכמה שנים חוסכת הרבה.

---

✘ **להניח ש"יותר ביטוח = יותר טוב".** בכיסוי שיפוי זה פשוט לא נכון — לא תקבל יותר.

---

✘ **לבטל בלי לבדוק שיפוי/פיצוי.** לפעמים הכפל דווקא שווה. תבדוק לפני.

---

✘ **לשכוח את הכיסוי בכרטיס האשראי ובעבודה.** אלה המקורות הכי "נשכחים" לכפילות.

## צ'קליסט פעולה ✓

נכנסתי ל"הר הביטוח" וריכזתי את כל הפוליסות שלי

---

סימנתי כיסויים שמכסים את אותו דבר

---

בדקתי לכל כפילות אם זה שיפוי (מבזבז) או פיצוי (אולי שווה)

---

בדקתי גם כיסויים דרך העבודה וכרטיס האשראי

---

ביטלתי את הכפילות המיותרת ושמרתי את הטוב/הזול

## 07 שאלות נפוצות

### איך אדע אם כיסוי הוא שיפוי או פיצוי?

זה כתוב בתנאי הפוליסה. שיפוי מחזיר הוצאה בפועל (צריך קבלות), פיצוי משלם סכום קבוע בקרות אירוע. בספק – אפשר לשאול את חברת הביטוח ישירות.

### הר הביטוח מראה הכל?

הוא מרכז את רוב הביטוחים הפנסיוניים והפרטיים שרשומים על שמך. כדאי להשלים בדיקה גם של כיסויים דרך העבודה, אגודות וכרטיסי אשראי שלא תמיד מופיעים.

### ביטול ביטוח פוגע לי במשהו?

אם ביטלת כיסוי כפול ומיותר – לא. רק ודא שאתה משאיר את הכיסוי האיכותי/הזול ולא נשאר בלי הגנה כלל.

### אפשר לקבל החזר רטרואקטיבי על מה ששילמתי כפול?

תלוי בפוליסה ובנסיבות. לפעמים אפשר. שווה לשאול את חברת הביטוח כשמבטלים.

### השב"ן של קופת החולים נחשב כפל?

הוא יכול לחפוף לביטוח בריאות פרטי בחלק מהכיסויים. כדאי לבדוק חפיפות ולהחליט מה באמת צריך.

### כל כמה זמן לבדוק?

אחת לכמה שנים, ובכל אירוע חיים משמעותי (החלפת עבודה, נישואין, ילד, משכנתא).

## 08 מילון מונחים

<b>כפל ביטוח</b>	אותו כיסוי שקיים בכמה פוליסות במקביל.
<b>שיפוי</b>	כיסוי שמחזיר הוצאה בפועל – לא משלם פעמיים על אותה הוצאה.
<b>פיצוי</b>	כיסוי שמשלם סכום קבוע מראש בקרות אירוע, ללא תלות בהוצאה.
<b>הר הביטוח</b>	מערכת ממשלתית שמרכזת את הביטוחים שרשומים על שמך.
<b>שב"ן</b>	שירותי בריאות נוספים – הביטוח המשלים של קופות החולים.
<b>פרמיה</b>	התשלום התקופתי על הביטוח.



**ליאור קרני · מנהיגות פיננסית**

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

המדריך הוא מידע כללי ולא מהווה ייעוץ ביטוחי או תחליף לבדיקה פרטנית של הפוליסות והצרכים שלך. לפני ביטול כיסוי – ודא שאינך נשאר ללא הגנה הכרחית, וכדאי להיוועץ בגורם מוסמך.