

פרק 03

לנצח את הבנק

מתחת לבלטות — מדריך אישי · מתוך הפרק "לנצח את הבנק"

הבנק הוא לא חבר ולא בן משפחה, הוא ספק שירות עם אינטרסים הפוכים משלכם. כמו שאת חברת הסלולר אנחנו מחליפים בלי נקיפות מצפון בכל פעם שיש הצעה טובה יותר, כך אפשר גם עם הבנק. העמוד הזה הוא ערכת הכלים שלכם: לגלות כמה אתם משלמים לבנק, לדעת מה לבקש, ולהכיר את קלף המיקוח החזק מכולם.

הצ'קליסט: לנצח את הבנק

☐ שלפו את תעודת הזהות הבנקאית שלכם

באתר הבנק או באפליקציה (לפעמים היא מוחבאת — אפשר לבקש גם בטלפון), חפשו את הגרסה המורחבת.

☐ מצאו כמה שילמתם בעמלות ובריביות השנה

בחלק ג' של המסמך תמצאו את פירוט זה המחיר השנתי של ניהול החשבון שלכם.

☐ צרו קשר עם הבנקים ובקשו פטור מוחלט

צרו קשר, באפליקציה או בטלפון, ודרשו פטור מלא מעמלות ניהול העובר ושב, פטור מעמלת המרת מט"ח וגם מדמי הכרטיס. אם אתם מנהלים תיק ניירות ערך דרך הבנק, בקשו להוריד גם את דמי הניהול עליו עד קרוב לאפס.

☐ אל תסתפקו בהנחה חלקית

הציעו לכם הטבה של 50%? המשיכו להתעקש. לקוחות אחרים בבנק שלכם קיבלו פטור מלא, באחריות. אין סיבה שאתם לא.

☐ עשו סקר שוק בשניים-שלושה בנקים אחרים

עם תעודת הזהות הבנקאית ותלושי המשכורת האחרונים ביד, יהיה לכם קל לקבל הצעות אטרקטיביות מבנקים אחרים, לרבות פטור מוחלט מעמלות עו"ש ועמלות נוספות.

☐ חזרו לבנק שלכם עם ההצעות ביד

כשתציגו לבנק שלכם הצעות מתחרות תהפכו מלקוח שבוי, ללקוח שלוקחים אותו ברצינות. בבת אחת תגלו איך פתאום הבנק מגלה גמישות למרות שעד לפני רגע זה היה בלתי אפשרי.

☐ היום קל יותר לעבור בנק

במידת הצורך, אם הבנק לא לוקח אתכם ברצינות, אפשר לעבור לבנק אחר. היום המעבר הוא בקליק. זה קלף המיקוח שלכם בכל שיחה, גם אם בסוף תחליטו להישאר.

☐ קיבלתם פטור? שימו תזכורת ביומן לשנה הבאה

הכל עבד והבנק הוריד לכם את העמלות? לרוב הדיל הזה תופס לשנה, ואז הכל עולה מחדש. שימו לעצמכם תזכורת ביומן, ורגע לפני שהפטור נגמר, שלחו לבנק הודעה ובקשו לחדש. לרוב זה יעבוד בלי בעיה.

כמה תשלמו על פעילות בניירות ערך

העמלות הממוצעות בכל בנק — דמי ניהול וקנייה/מכירה, בבורסה הישראלית ובחו"ל. עמלות הן מחיר, ועל מחיר אפשר להתמקח.

בנק	בורסה ישראלית		חו"ל	
	דמי ניהול	קנייה/מכירה	דמי ניהול	קנייה/מכירה
הפועלים	0.32%	0.35%	0.39%	0.34%
לאומי	0.29%	0.32%	0.46%	0.33%
מזרחי טפחות	0.45%	0.35%	0.44%	0.35%
דיסקונט	0.41%	0.2%	0.26%	0.2%
הבינלאומי	0.36%	0.23%	0.35%	0.25%
יהב	0.28%	0.29%	0.35%	0.32%
מרכנתיל	0.49%	0.32%	0.51%	0.4%
ירושלים	0.14%	0.15%	0.14%	0.24%
מסד	0.44%	0.29%	0.61%	0.14%
וואן זירו	0.0%	0.0%	0.0%	0.11%

נכון ל־דצמבר 2025 · המקור: בנק ישראל — קו המשווה. הנתונים מוצגים עבור תיק בשווי מעל 25 עד 50 אלף ש"ח; העמלות הן שיעור ממוצע משוקלל, באחוזים משווי העסקה. אלה נתונים תקופתיים ממוצעים — לא הצעת מחיר ולא דירוג: התנאים שיוצעו לכם אישית עשויים להיות שונים, ואין כאן המלצה על בנק כלשהו.

חשוב לדעת

הצ'קליסט הזה הוא כלי למידה בלבד: מידע כללי למטרות לימוד והעשרה, לא ייעוץ פיננסי, ייעוץ השקעות או המלצה מכל סוג. מגיש התוכנית אינו יועץ מורשה, סימון הסעיפים אינו המלצה לפעולה כלשהי, ולפני כל החלטה כלכלית משמעותית מומלץ להתייעץ עם בעל רישיון מתאים.