

פרק 01

המינוס שלכם ואתם

מתחת לבלטות — מדריך אישי · מתוך הפרק "החיים על אשראי"

המינוס מרגיש כמו חלק מהחשבון, אבל הוא בעצם הלוואה לכל דבר. לרוב זו ההלוואה היקרה ביותר שיש לנו, והבנק מרוויח עליה כל חודש מחדש. העמוד הזה בנוי משני חלקים: קודם נפרק את המינוס שלכם. איך יודעים כמה הוא עולה לכם, כמה הוא עולה בבנקים אחרים ואיך מוזילים אותו. ואז הלוואות: מה משתלם לבדוק לפני שלוקחים הלוואה.

איך מורידים את הריבית

☐ שולפים את תעודת הזהות הבנקאית

באתר הבנק או באפליקציה (לפעמים היא מוחבאת אז תמיד אפשר לבקש גם בטלפון). בחלק ג' כתוב כמה ריבית שילמתם על המינוס בשנה האחרונה, בשקלים.

☐ כותבים או מתקשרים לבנק עם בקשה ברורה

להוריד את גובה הריבית על המינוס. כן, גם אם זה נשמע לכם מאוד מאוד מוזר.

☐ לא מסתפקים רק בשכבה הראשונה

למינוס, כלומר למסגרת האשראי שהבנק נותן, יש לרוב כמה מדרגות. הריבית עולה ככל שהמינוס מעמיק. זכרו להתמקח על שיעור הריבית על כל המדרגות.

☐ עושים סקר שוק בשניים־שלושה בנקים אחרים

עם תעודת הזהות הבנקאית ותלושי המשכורת האחרונים ביד. אומרים שאתם עושים סקר שוק ומבקשים הצעות: כמה תהיה הריבית על המסגרת בבנק אחר.

☐ חוזרים לבנק שלכם עם ההצעות ביד

זו הדרך היחידה שבה לוקחים אתכם ברצינות, וברוב המקרים הבנק יתיישר על המקום. ואם לא, מעבר בין בנקים נעשה היום דרך מערכת אוטומטית של בנק ישראל, וכן אפשר גם להעביר את המינוס.

כמה עולה המינוס בכל בנק

הריבית הממוצעת על יתרת עו"ש בחובה (בתוך המסגרת), לפי בנק — כדאי לדעת אותה לפני שמרימים טלפון לבנק.

בנק	ריבית על המינוס
ירושלים	8.14%
יהב	8.57%
וואן זירו	10.36%
מסד	10.82%
דיסקונט	11.07%
מזרחי טפחות	11.27%
הבינלאומי	11.52%
הפועלים	12.26%
מרכנתיל	12.62%
לאומי	13.4%
ממוצע המערכת	11.84%

נכון ל־מאי 2026 · המקור: בנק ישראל — קו המשווה. 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.