טיוטה לאישור · לא להפצה

מדריך קצר · ניר עוזרי, סוכן ביטוח

קיבלתם כסף גדול? 7 שאלות לפני שמחליטים

כסף גדול? החלטות רגועות.

נכנס לחשבון סכום שלא רגילים לראות שם. ירושה, מכירת דירה, פיצוי, סגירת עסק או חיסכון שנפתח אחרי שנים. השמחה אמיתית, ומיד אחר כך מגיעות הצעות. המדריך הזה לא אומר לכם איפה לשים את הכסף, ולא מבטיח תשואה. הוא רק עוזר לעצור רגע, ולשאול את השאלות הנכונות לפני שרצים.

1. מאיפה הגיע הכסף, והאם כבר טיפלתם במה שקשור למס?
2. מתי באמת תצטרכו את הכסף הזה?
3. יש חובות, התחייבויות או הוצאה קרובה שכדאי לראות קודם?
4. התיק הביטוחי והפנסיוני עודכן למצב החדש?
5. כמה מהסכום צריך להישאר נזיל, וכמה אפשר לשים לטווח ארוך?
6. מי יושב איתכם, ומה האינטרס שלו?
7. מה יקרה לכסף הזה אם משהו יקרה לכם?

ניר עוזרי, סוכן ביטוח · רישיון 302766365
דרך אגודת הפועל 2, ירושלים · 054-435-6148 · ozeri-insurance.co.il
עדכון: 20 בנובמבר 2026

אפשר לקרוא את שבע השאלות ברצף, או לבחור אחת שבוערת עכשיו. אין כאן «תשובה נכונה» לכל משפחה. יש כאן דרך לא להחליט מתוך לחץ, ומתוך שיחה עם מישהו שממהר בשבילכם.

שאלה 1

מאיפה הגיע הכסף, והאם כבר טיפלתם במה שקשור למס?

ירושה, תמורת דירה, פיצויי פיטורים, כספי תביעה או רווח מעסק הם לא אותו סוג של כסף. לפעמים יש מס, מועדים או מסמכים שעדיין פתוחים. לפני שמעבירים סכום גדול למוצר חדש «כדי שיהיה מסודר», כדאי לוודא שהטיפול במקור הכסף עצמו לא נשאר באמצע. על שאלות מס ועיזבון עובדים עם רואה חשבון או עורך דין, לא מתוך מדריך כללי.

שאלה 2

מתי באמת תצטרכו את הכסף הזה?

סכום שנראה פנוי החודש יכול להיות מקדמה לדירה בעוד חצי שנה, עזרה לילד, או רשת ביטחון לעסק. שווה לחלק, על דף, בין כסף שיכול להידרש בקרוב לבין כסף שאפשר לחשוב עליו לטווח ארוך יותר. אין כאן כלל קסם של אחוזים. יש רק סכנה ברורה: לשים הכול במקום שקשה לצאת ממנו, ואז לגלות שהכסף דרוש מוקדם יותר.

שאלה 3

יש חובות, התחייבויות או הוצאה קרובה שכדאי לראות קודם?

משכנתא, הלוואה יקרה, מינוס, התחייבות לעסק, חתונה, שיפוץ או תשלום מס ידוע. לא תמיד צריך לסלק הכול. לפעמים כן, לפעמים חלקית, ולפעמים עדיף לא לגעת. מה שצריך הוא לא לדלג על התמונה הזו רק כי מישהו דיבר על «הזדמנות».

שאלה 4

התיק הביטוחי והפנסיוני עודכן למצב החדש?

כשנכנס סכום גדול, החיים כבר לא אותם חיים. דירה שנמכרה או נקנתה, בן משפחה שנפטר, מוטבים שלא עודכנו, קרן פנסיה ישנה שנשכחה, או כפל ביטוחים שמתגלה רק עכשיו. זו לא סיבה לקנות מוצר חדש אוטומטית. זו סיבה לעבור על מה שכבר קיים, ולהתאים אותו למצב אחרי שהכסף נכנס.

שאלה 5

כמה מהסכום צריך להישאר נזיל, וכמה אפשר לשים לטווח ארוך?

זו ההמשך של שאלת העיתוי, רק יותר מעשי. אחרי שיש רשימה של צרכים קרובים, נשאר סכום, או לא נשאר. רק אז יש טעם לדבר על חיסכון ארוך טווח. בלי החלק הזה, כל שיחה על «איפה להשקיע» מתחילה מהסוף.

שאלה 6

מי יושב איתכם, ומה האינטרס שלו?

סוכן ביטוח, יועץ השקעות, בנקאי או חבר עם טיפ חם הם לא אותו תפקיד, ואין להם אותן חובות. שאלה לגיטימית היא איך האדם מולכם מתוגמל, ומה הוא מרוויח אם תאמרו כן. אני סוכן ביטוח, עם רישיון גם בביטוח פנסיוני, ואני חייב להיות ברור לגבי זה. אני לא יועץ מס ולא מנהל תיק בבורסה.

שאלה 7

מה יקרה לכסף הזה אם משהו יקרה לכם?

מי המוטבים? יש צוואה? בן הזוג או הילדים יודעים שהסכום קיים, ואיפה הוא יושב? פוליסה, קרן, חשבון ודירה לא מתעדכנים לבד אחרי שינוי במשפחה. לפעמים מסדרים את ההשקעה, ושוכחים את ההעברה הלאה. עדיף לשאול את זה עכשיו, בשיחה רגועה, ולא להשאיר את זה ליום אחר.

אם תרצו לעבור על זה יחד

אפשר לקרוא את השאלות לבד, ואפשר לשבת עליהן איתי. בלי לחץ, ובלי צורך להחליט משהו באותו רגע. בדיקת תיק ביטוח אצלי החל מ־150 ₪ + מע״מ, בהתאם לסוג הטיפול הנדרש, והיא לא מחייבת קנייה של מוצר חדש.

ניר עוזרי, סוכן ביטוח, רישיון 302766365
054-435-6148 · ozeri-insurance.co.il · niro@shaham.co.il
דרך אגודת הפועל 2, ירושלים · ראשון עד חמישי, 9:00 עד 16:00

המדריך נכתב ב־20 בנובמבר 2026. אין בו ייעוץ מס, ייעוץ השקעות או הבטחת תשואה, ואין בו המלצה למוצר מסוים. כל מקרה לגופו. טיוטה לאישור, לא להפצה לפני אישור ניר עוזרי.