

תקרות וסכומים לשנת 2026

מוצרים פנסיוניים (קופת גמל, קרנות פנסיה, קופות ביטוח)

קופת גמל	עובד	מעביד	תקרת הכנסה פטורה	תקרת הפקדה כוללת ע"פ הכנסה פטורה	הערות
שכיר	עד 7% (הטבת מס עד שכר של 9,700 ₪)	עד 7.5%	34,423 ₪ לחודש	עד 30,980 ₪ לשנה	
שכיר פיצויים	-	8.33%	45,600 ₪ לחודש	45,600 ₪ לשנה	פיצויים
שכיר בעל שליטה (תגמולים)	עד 7% (הטבת מס עד שכר של 9,700 ₪)	עד 7.5%	34,423 ₪ לחודש	עד 30,980 ₪ לשנה	תגמולים
עצמאי	(ניכוי 11% + זיכוי 5%) = 16%		232,800 ₪ לשנה	37,248 ₪ לשנה	עצמאי שמשלם 3.5% לאובדן כושר עבודה
עצמאי	(ניכוי 11% + זיכוי 5.5%) = 16.5%		232,800 ₪ לשנה	38,412 ₪ לשנה	עצמאי שאינו משלם לאובדן כושר עבודה עד 3.5%
שכיר בעל שליטה (פיצויים)	-	8.33%	13,750 ₪ לחודש	13,750 ₪ לשנה	זהו הסכום שיוכר כהוצאה לחברה

המידע המפורט לעיל הנו נקודתי. ההוראות המלאות והמחייבות מופיעות בסעיפים 45 ו-47 לפקודת מס הכנסה.

קרנות השתלמות

קרן השתלמות	עובד	מעביד	תקרת הכנסה	תקרת הפקדה	הערות
שכיר	עד 2.5%	עד 7.5%	15,712 ₪ לחודש	18,854 ₪ לשנה	ניתן להפקיד מעבר לתקרה. הפקדות מעבר לתקרה ייזקפו לעובד כשווי מס ויהיו חייבים במס רווח הון במשיכת הכספים כדין.
שכיר בעל שליטה	1.5% - 2.5%	4.5% - 7.5%	15,712 ₪ לחודש	עד 18,854 ₪ עד 11,312 ₪	החלק המוכר לחברה הוא 4.5%
עצמאי	7% מההכנסה השנתית בפועל ועד לתקרת ההכנסה מהן 4.5% מההכנסה השנתית מוכרים למס (ועד 13,203 ₪)		293,397 ₪ לשנה	20,566 ₪ תקרת הפקדה מוטבת (פטורה ממס רווחי הון)	ההכרה במס אינה תלויה בהפקדת החלק שאינו מוכר

תקרות וסכומים נוספים

סוג סכום/תקרה	הסבר	הסכום
תקרת הפקדה חודשית לקרן מקיפה	20.5% פעמיים מהשכר הממוצע במשק	5,645.29 ₪
תקרת שכר קובע חודשית בקרן כללית	4 פעמים השכר הממוצע במשק	55,706 ₪
תקרת שכר קובע חודשית בקרן המקיפה	3 פעמים השכר הממוצע במשק	41,307 ₪
תקרת הפקדה שנתית לגמל להשקעה	ניתן להפקיד לקופה סכומים חד פעמיים או הפקדות חודשיות שוטפות.	83,641 ₪
תקרת מענק פרישה פטור לכל שנת עבודה	ייתן פטור באופן יחסי בהתאם לתקופת העבודה במהלך השנה	13,750 ₪
שכר ממוצע במשק		13,769 ₪
סכום קצבה מזערי	סכום מינימלי היוון קצבאות	5,306 ₪
קצבת מינימום בקרנות פנסיה	5% מהשכר הממוצע במשק	688.45 ₪

פנסייט חובה לעצמאים - מהם הסכומים המינימאליים שעצמאי נדרש להפקיד?

הכנסה חודשים ממוצעת בש"ח	סכום מינימאלי להפקדה
1 - 6,884.5 ₪	4.45% מההכנסה
6,884.5 - 13,769 ₪	על חלק השכר שעד 6,884.5 ₪ $\leq 4.45\% \times 6,884.5$ ₪ על חלק השכר שבין 6,884.5 ₪ ל-13,769 ₪ $\leq 12.55\% \times$ על חלק זה
13,769 ₪ ומעלה	1,170.24 ₪

טבלת ריכוז הטבות המס בקופות גמל לשנת 2026

סוג הנישום	עמית מוטב / עמית לא מוטב	מעמד מס בקופת הגמל	סעיף רלוונטי בפקודה	סוג הטבת המס	הפקדה מקסימאלית לניצול הטבת המס
שכיר	עמית לא מוטב	שכיר	45 א (ד)	זיכוי בשיעור של 35 %	שיעור של 7 % ממשכורת מבוטחת ועד 9,700 ₪ לחודש.
שכיר	עמית לא מוטב	עצמאי	45 א (ד)	זיכוי בשיעור של 35 %	5 % ממשכורת לא מבוטחת ועד 9,700 ₪ לחודש בניכוי הסכומים שהופקדו כעמית שכיר.
שכיר	עמית לא מוטב	עצמאי	47 (ב) (2)	ניכוי	5 % ממשכורת לא מבוטחת ועד תקרה של 9,700 ₪ לחודש.
שכיר	עמית מוטב	שכיר	45 א (ה)	זיכוי בשיעור של 35 %	7 % ממשכורת מבוטחת שלא יעלו על 9,700 ₪ לחודש.
שכיר	עמית מוטב	עצמאי	45 א (ה)	זיכוי בשיעור של 35 %	5 % ממשכורת לא מבוטחת ועד משכורת ברוטו 19,400 ₪ לחודש, בניכוי משכורת מבוטחת או 9,700 ₪ לחודש (לפי הנמוך מביניהם).
שכיר	עמית מוטב	עצמאי	47 (ב) (1)	ניכוי	11 % ממשכורת לא מבוטחת ועד 9,700 ₪ לחודש, בניכוי משכורת מבוטחת בצירוף 11 % ממשכורת לא מבוטחת בגובה ההפרש שבין המשכורת ברוטו עד 24,250 ₪ לחודש לבין משכורת מבוטחת או 9,700 ₪ לחודש (לפי הגבוה מביניהם), אך לא יותר מ-9,700 ₪ לחודש. לא יותר הניכוי במידה שהמשכורת המבוטחת עולה על 24,250 ₪.
עצמאי	עמית מוטב	עצמאי	47 (ב) (1)	ניכוי	11 % מההכנסה, מוגבל ב-19,400 ₪.
עצמאי	עמית מוטב	עצמאי	45 א (ה)	זיכוי	5 % מההכנסה, מוגבל ב-19,400 ₪.

עמית מוטב - יחיד שבשל הכנסתו שולמו בעדו בשנת המס כספים (תגמולים עובד ומעביד + פיצויים + מעמד עצמאי) לקופת גמל לקצבה, בסכום שלא יפחת מ-16% מסך השכר הממוצע במשך באותה שנת מס נכון ל 2026 מדובר בשכר שנתי של 165,228 ₪.

עמית שאינו מוטב - יחיד שבשל הכנסתו שולמו בעדו בשנת המס כספים (תגמולים עובד ומעביד + פיצויים + מעמד עצמאי) לקופת גמל לקצבה, בסכום שפחת מ-16% מסך השכר הממוצע במשך באותה שנת מס. כלומר פחות משכר שנתי של 165,228 ₪ בשנת המס 2026.

ניכוי סעיף 47 - הפחתה של סכום מההכנסה החייבת במס, הטבה בשיעור המס השולי.

זיכוי סעיף 45 - הפחתה של סכום מהמס לתשלום. הזיכוי הינו בשיעור של 35%, למעט זיכוי עבור רכישת ביטוח חיים בחברת ביטוח העומד על שיעור של 25%.