# תקרות וסכומים לשנת 2026

| מוצרים פנסיונים (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 | ₪11,312 עד ₪18,854 | 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 | יינתן פטור באופן יחסי בהתאם לתקופת העבודה במהלך השנה | ₪13,750 |
| שכר ממוצע במשק | | ₪13,769 |
| סכום פנסיה מזערית | סכום מינימלי היוון קצבאות | ₪5,306 |
| פנסיית מינימום | 5% מהשכר הממוצע במשק | ₪688.45 |

| פנסיית 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 => 4.45% X ₪6,884.5<br>על חלק השכר שבין ₪6,884.5 ל-₪13,769 => 12.55% X על חלק זה |
| ₪13,769 ומעלה | ₪1,170.24 |

הראל
ביטוח ופיננסים
אולי יש לכם ביטוח
אבל אין לכם הראל

# 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 (ב1) | 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 (ב1) | 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 במשק באותה שנת מס נכון ל 2026 מדובר בשכר שנתי של 165,228₪. ההפקדה הנדרשת לצורך מיצוי הטבת מס הינה 45,642₪ (38,412₪ + 7,230₪)

**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 במשק 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%.

סטודיו הראל 51295.56

השכר הממוצע במשק כפי שהוא מחושב לצורך גמלאות ודמי ביטוח, לפי סעיף 2(ב) לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995, כפי שמפרסם המוסד לביטוח לאומי מזמן לזמן. אין באמור להוות ייעוץ או שיווק פנסיוני או ייעוץ מס כהגדרתו בדין ואין בו כדי להוות תחליף לשיווק או ייעוץ פנסיוני או ייעוץ מס המתחשב בצרכיו ובנתוניו המיוחדים של כל אדם.

האמור לעיל מבוסס על הוראות הדין וככל שיש סתירה או אי התאמה בין האמור לעיל ובין הוראות הדין ו/או הוראות התקנון ו/או הוראות הפוליסה - יגברו האחרונות.

הראל ביטוח ופיננסים
אולי יש לכם ביטוח אבל אין לכם הראל