Planit

טבלת אפשרויות ההפקדה לסוף שנת 2026

אפשרות	למי זה מתאים	ההטבה	תקרה 2026
כולם			
קופת גמל להשקעה	כל אחד, כולל קטינים. כל בן משפחה מקבל תקרה משלו	נזילה. במשיכה הונית: 25% מס על הרווח הריאלי. מגיל 60 אפשר להפוך לקצבה פטורה ממס. אין הטבה בהפקדה	83,641 ₪ לאדם, במצטבר בכל הקופות. מה שלא נוצל לא עובר ל-2027
נקודות זיכוי שלא נוצלו	שנה בלי הכנסה חייבת (הייטקיסט בין עבודות, פנסיונר עם קצבה נמוכה) שבה מומשו ני"ע ברווח	קיזוז נקודות הזיכוי מהמס על הרווחים, דרך דוח או בקשת החזר	נקודת זיכוי 2026: 242 ₪ לחודש, 2,904 ₪ לשנה. לאימות: שאפשר לקזז נקודות זיכוי מול מס רווח הון
קיזוז הפסדים בני"ע	משקיעים עם רווחים והפסדים, במיוחד בכמה חשבונות	בתוך אותו חשבון הקיזוז אוטומטי. בין חשבונות צריך לבקש מהבנק	
IRA / ניהול אישי (קופת גמל, השתלמות או גמל להשקעה בניהול אישי)	חוסכים שמנהלים תיק בעצמם או דרך מנהל תיקים	אותן תקרות והטבות כמו המוצר הבסיסי	אותן תקרות כמו במוצר הבסיסי
עצמאיים			
קרן השתלמות לעצמאים: הפקדה מוטבת	בעלי תעודת עוסק מורשה / פטור	רווחים פטורים ממס רווח הון (עד התקרה המוטבת)	20,566 ₪
קרן השתלמות לעצמאים: ניכוי	עצמאים עם הכנסה חייבת	ניכוי (הוצאה מוכרת) של 4.5% מההכנסה הקובעת.	הכנסה קובעת עד 293,397 ₪; ניכוי עד 13,203 ₪
פנסיה לעצמאים (קופת גמל לקצבה): ניכוי 47 + זיכוי 45א	עצמאים עם הכנסה מזכה	ניכוי 11% וזיכוי 35% על 5.5%.	הכנסה מזכה עד 232,800 ₪. הפקדה מוטבת 38,412 ₪ (25,608 ניכוי + 12,804 זיכוי)
עמית מוטב: "ההשלמה"		בלי ההשלמה אין הטבה על הרובד השני	השלמה 7,230 ₪ (בלי הטבה). סה"כ למיצוי מלא 45,642 ₪
חובת פנסיה לעצמאים	עצמאים בני 21–60 (שנולדו אחרי 1961)	חובה בחוק. נספרת בתוך ההטבות	4.45% עד חצי שכר ממוצע, 12.55% עד שכר ממוצע. מקסימום 14,044 ₪. שכר ממוצע 2026: 13,769 ₪ לחודש

אין באמור ייעוץ או המלצה. המידע כללי ואינו מתחשב בנתונים האישיים שלכם. הסכומים לשנת המס 2026 ועשויים להשתנות. לפני כל פעולה בדקו את מצבכם האישי עם בעל רישיון ורו"ח.

Planit

טבלת אפשרויות ההפקדה לסוף שנת 2026 | המשך

אפשרות	למי זה מתאים	ההטבה	תקרה 2026
שכירים			
שכירים: הפקדה עצמאית על שכר לא מבוטח (בונוסים, עמלות)	שכירים שחלק מהשכר שלהם לא מבוטח	זיכוי 35% (על 5%) וניכוי (על 11%), דרך התלוש.	עד 9,700 ₪ לחודש (116,400 ₪ לשנה). מי ששכרו המבוטח מעל 24,250 ₪ לחודש לא זכאי לניכוי
שכירים: זיכוי על הפקדת עובד	(קורה אוטומטית בתלוש)	זיכוי 35%	עד 679 ₪ לחודש (7% מ-9,700 ₪)
עצמאים שהם גם שכירים			
קרן השתלמות בשני המעמדות	עצמאים שהם גם שכירים	אפשר לנצל תקרה מוטבת נוספת על ההפקדות כעצמאים, לצד ההפקדות כשכירים.	
פנסיונרים			
פנסיונרים בעלי קצבה חייבת במס	פנסיה תקציבית, ותיקה או צוברת עם מס שולי גבוה	הפקדה לקופת גמל לקצבה (לא לקרן הפנסיה שממנה מקבלים קצבה) טיפול בהטבה בדוח השנתי או מול מס הכנסה	לאימות: תקרות והטבה לפנסיונר (תלוי בסוג ההכנסה ובמעמד)
תיקון 190 (בני 60+)	מי שהפקיד השנה לתיקון 190	לא לשכוח לדרוש את ההטבה בדוח השנתי, עם הספח מהדוח השנתי של הקופה	
פוליסת חיסכון: סעיף 125ד (פדיון רעיוני)	מי שנולדו לפני 1948	פטור על רווח שמוגדר "ריבית". החזר עד 3,750 ₪ ליחיד או 4,590 ₪ לזוג	15,000 ₪ רווח פטור ליחיד, 18,360 ₪ לזוג
בני 60+ עם הכנסה חייבת נמוכה	תיק ני"ע או פוליסה, בלי הכנסה חייבת גבוהה	מס לפי מדרגות (מתחיל ב-10%, עולה ל-14% ול-20%) במקום 25%	לאימות: גבולות המדרגות לשנת 2026 והחלה על רווח הון

אין באמור ייעוץ או המלצה. המידע כללי ואינו מתחשב בנתונים האישיים שלכם. הסכומים לשנת המס 2026 ועשויים להשתנות. לפני כל פעולה בדקו את מצבכם האישי עם בעל רישיון ורו"ח.