

14 בינואר 2026

חוזר לקוחות 440

א.ג.נ,

הנדון: עדכון סכומים ותקרות לשנת המס 2026

<u>הנושא</u>	<u>הסכום לחודש</u>	<u>הסכום לשנה/הערות</u>
נקודת זיכוי ממס	242 ₪	לשנה – 2,904 ₪.
שכר ממוצע במשק	13,769 ₪	
עמית מוטב סעיף 47	2,203 ₪ (13,769*16%)	עמית מוטב הנו יחיד שהופקדו בעדו לקופת גמל לקצבה לפחות 26,436 ₪ בשנה . לעניין מעמד עמית מוטב יש לכלול גם את הפרשות העובד והמעסיק כעמית שכיר (פיצויים ותגמולים) וגם את ההפקדות כעמית עצמאי.
הכנסה מרבית בגובה פעמיים וחצי הכנסה מזכה סעיפים 45 / 47	24,250 ₪ (2.5*9,700)	לשנה – 291,000 ₪. אם השכר המבוטח עולה על 291,000 ₪ – אין זכאות לניכוי.
תקרת הכנסה מזכה לשכיר שאינו עמית מוטב סעיפים 45 / 47	9,700 ₪	לשנה – 116,400 ₪. ניכוי – הנמוך מבין: 1. 5% משכר לא מבוטח עד 116,400 ₪. 2. 5% משכר עד 291,000 ₪ בניכוי שכר מבוטח. סכום לזיכוי ממס 7% משכר עד 116,400 ₪ בניכוי הפקדות כעמית שכיר.
ניכוי מוגדל לשכיר שאינו עמית מוטב שמלאו לו לפחות 50 שנים בתחילת שנת המס	9,700 ₪	לשנה – 116,400 ₪. ניכוי 7.5% במקום 5% (עד 5,820 ₪).
תקרת הכנסה מזכה לעצמאי שאינו עמית מוטב סעיפים 45 / 47	13,700 ₪	לשנה – 164,400 ₪. ניכוי 7% מהכנסה חייבת עד 164,400 ₪. אם שולם סכום העולה על 12% ניתן לקבל עד 4% נוספים <= ניכוי מרבי של 11%. סכום לזיכוי ממס 5% מהכנסה חייבת עד 164,400 ₪.

<p>לשנה – 164,400 ₪.</p> <p>ניכוי</p> <p>ניכוי בסיסי – 10.5% במקום 7% (עד 11,508 ₪).</p> <p>ניכוי מוגדל – עד 6% נוספים.</p> <p>ניכוי כולל מרבי – 16.5% (עד 18,084 ₪).</p>	<p>13,700 ₪</p>	<p>ניכוי מוגדל לעצמאי שאינו עמית מוטב שמלאו לו לפחות 50 שנים בתחילת שנת המס</p>
<p>לשנה – 232,800 ₪.</p> <p>ניכוי – מחולק ל- 2 רבדים:</p> <p>חובד ראשון – 11% משכר עד 116,400 ₪ בניכוי שכר מבוטח.</p> <p>חובד שני – 7% מהנמוך מבין:</p> <p>1. שכר לא מבוטח עד 116,400 ₪.</p> <p>2. שכר עד 291,000 ₪ בניכוי הגבוה מבין השכר המבוטח לבין 116,400 ₪.</p> <p>אם ברובד השני שולם סכום העולה על 12% ניתן לקבל עד 4% נוספים => ניכוי מרבי של 11%.</p> <p>הטבת הניכוי בגין הרובד השני לא תינתן בגין הסכומים שהביאו את העמית למעמד עמית מוטב.</p> <p>סכום לזיכוי ממס</p> <p>בגין שכר מבוטח – 7% משכר מבוטח עד 116,400 ₪ בניכוי סכומים שהופקדו כעמית שכיר.</p> <p>בגין שכר לא מבוטח – 5% משכר לא מבוטח עד 232,800 ₪ בניכוי הנמוך מבין השכר המבוטח לבין 116,400 ₪.</p>	<p>19,400 ₪</p>	<p>תקרת הכנסה מזכה לשכיר עמית מוטב סעיפים 45 / 47</p>
<p>לשנה – 232,800 ₪.</p> <p>ניכוי – מחולק ל- 2 רבדים:</p> <p>חובד ראשון – 11% מהכנסה חייבת עד 116,400 ₪.</p> <p>חובד שני – 7% מהכנסה חייבת עד 116,400 ₪.</p> <p>אם ברובד השני שולם סכום העולה על 12% ניתן לקבל עד 4% נוספים => ניכוי מרבי של 11%.</p> <p>הטבת הניכוי בגין הרובד השני לא תינתן בגין הסכומים שהביאו את העמית למעמד עמית מוטב.</p> <p>סכום לזיכוי ממס</p> <p>5% מהכנסה חייבת עד 232,800 ₪.</p> <p>עצמאי זכאי לסכום נוסף לזיכוי ממס בשיעור 0.5% אם לא היה זכאי להוצאה בשל ביטוח אובדן כושר עבודה (בגין הכנסה מעסק או משלח-יד בלבד).</p>	<p>19,400 ₪</p>	<p>תקרת הכנסה מזכה לעצמאי עמית מוטב סעיפים 45 / 47</p>

<p>לשנה – 413,070 ₪. שיעור הניכוי – 3.5%. עצמאי זכאי לניכוי זה בנוסף להטבות המס הניתנות להפקדות בקופת גמל לקצבה (ניכוי זיכוי ממס). גם שכיר זכאי לניכוי זה אך אם המעסיק הפריש בעד השכר שיעור העולה על 4% למרכיב התגמולים, יופחת השיעור העולה על 4% מניכוי זה.</p>	<p>₪ 34,423 (2.5*13,769)</p>	<p>ההכנסה המרבית שבעדה מגיע ניכוי בשל רכישת ביטוח מפני אובדן כושר עבודה בגובה פעמיים וחצי השכר הממוצע במשק סעיף 32(14)</p>
<p>התקרה משמשת לקביעת השכר המרבי שהפרשת המעסיק בגינו למרכיב התגמולים פטורה ממס. שיעור הפרשה המרבי – 7.5% (כולל ביטוח אובדן כושר עבודה).</p>	<p>₪ 34,423 (2.5*13,769)</p>	<p>תקרת הפקדה לתגמולים בגובה פעמיים וחצי השכר הממוצע במשק סעיף 3(ה3)(1)</p>
<p>התקרה משמשת לקביעת השכר המרבי שהפרשת המעסיק בגינו למרכיב הפיצויים פטורה ממס. שיעור הפרשה המרבי – 8.33%.</p>	<p>₪ 45,600</p>	<p>תקרת הפקדה לפיצויים סעיף 3(ה3)(א1)</p>
<p>התקרה משמשת לקביעת השלמת הפיצויים הפטורה ממס. מחושבת לפי שכר אחרון מבוטח עד 45,600 ₪ לכל שנת עבודה בניכוי סך צבירת הפיצויים בקופות הגמל של העובד שלא חויבו במס במועד ההפקדה (לפי ערך הפדיון למס).</p>		<p>תקרת השלמה לפיצויים סעיף 3(ה3)(ב1)</p>
<p>לשנה – 188,544 ₪. התקרה משמשת לקביעת המשכורת המרבית שהפרשת המעסיק בגינה לקרן השתלמות פטורה ממס. שיעור הפרשה המרבי – 7.5%.</p>	<p>₪ 15,712</p>	<p>תקרת משכורת קובעת לקרן השתלמות לשכירים סעיף 3(ה)</p>
<p>התקרה שבגינה הרווחים פטורים ממס. הפרשת מעסיק עד 7.5% והפרשת עובד עד 2.5% משכר עד 15,712 ₪ לחודש.</p>	<p>₪ 1,571</p>	<p>תקרת הפקדה מוטבת בקרן השתלמות לשכירים סעיף 9(א16)</p>
<p>התקרה משמשת לקביעת הניכוי. ניכוי – 4.5% מהכנסה חייבת עד 293,397 ₪. אם העצמאי הנו גם שכיר ויש לו הפרשות לקרן השתלמות לשכירים – 4.5% מסכום התקרה. סכום התקרה – הנמוך מבין: 1. הכנסה חייבת מעסק או משלח-יד עד 293,397 ₪ לשנה. 2. 293,397 ₪ בניכוי משכורת מבוטחת בקרן השתלמות לשכירים עד 188,544 ₪ לשנה.</p>	<p>₪ 293,397</p>	<p>תקרת הכנסה קובעת להפקדה בקרן השתלמות לעצמאים סעיף 17(א5)</p>
<p>התקרה שבגינה הרווחים פטורים ממס ללא קשר לגובה ההכנסה החייבת. ניתן להפקיד את מלוא התקרה ללא קשר לגובה הניכוי.</p>	<p>₪ 20,566</p>	<p>תקרת הפקדה מוטבת בקרן השתלמות לעצמאים סעיף 9(ב16)</p>

<p>סכום פטור ממס לנכה/עיוור להכנסה מיגיעה אישית סעיף 9(א5) - נכות של לפחות 365 יום</p>	<p>37,100 ש"ח / 57,000 ש"ח</p>	<p>אם קיימת זכאות לקצבה לפי חוק הנכים (תקבולים ושיקום), התשי"ט - 1959 או לפי חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל - 1970 - 684,000 ש"ח לשנה. אם לא קיימת זכאות לקצבה כאמור - 445,200 ש"ח לשנה.</p>
<p>סכום פטור ממס לנכה/עיוור להכנסה שאינה מיגיעה אישית סעיף 9(ב5)</p>	<p>6,830 ש"ח</p>	<p>לשנה - 81,960 ש"ח. אם נקבעה נכות בין 185-364 יום מוענק גם להכנסה מיגיעה אישית. אם נקבעה נכות עד 184 יום לא מוענק פטור ממס.</p>
<p>סכום פטור ממס לנכה/עיוור להכנסה מריבית ורווחים על פיקדון, תוכנית חסכון ו/או קופת גמל</p>	<p>28,100 ש"ח</p>	<p>לשנה - 337,200 ש"ח. בתנאי שהסכום מקורו בפיצוי בשל נזק גוף.</p>
<p>שכר מינימום לחודש למשיכה פטורה ממס מקופת גמל לתגמולים/לקצבה</p>	<p>6,248 ש"ח</p>	<p>כאשר מדובר במשפחה חד-הורית או בזוג שיש להם לפחות ילד אחד שטרם מלאו לו 18 שנים - כפל הסכום (12,496 ש"ח).</p>
<p>הוצאה מותרת בשל הפרשה לפיצויים לחבר בעל שליטה סעיף 32(א9)</p>	<p>1,146 ש"ח</p>	<p>לשנה - 13,750 ש"ח. לא קיימת מגבלת הוצאה בשל הפרשה למרכיב התגמולים.</p>
<p>תקרת מענק פרישה פטורה ממס לכל שנת עבודה סעיף 9(א7)</p>	<p>13,750 ש"ח</p>	<p>מוענק פטור ממס יחסי גם לחלק משנת עבודה. התקרה מתייחסת לכל המעסיקים גם יחד.</p>
<p>תקרת מענק עקב מוות פטורה ממס לכל שנת עבודה סעיף 9(א7)</p>	<p>27,520 ש"ח</p>	<p>מוענק פטור ממס יחסי גם לחלק משנת עבודה. התקרה מתייחסת לכל המעסיקים גם יחד.</p>
<p>תקרה כוללת לרצף פיצויים: הגבוה מבין 1 ל-2: 1. שכר לפיצויים * ותק 2. צבירה בקופות של העובד בתוספת 4 פעמים שכר ממוצע במשך * ותק סעיף 9(א7)(א)(4)</p>	<p>מדובר בחישוב פרטני שתלוי בצבירת הפיצויים בקופות הגמל של העובד ולכן כל מקרה לגופו</p>	<p>הסכום המרבי שניתן לייעד לרצף פיצויים ללא מס, לרבות מענק המשולם על-ידי המעסיק במזומן, מחושב על-ידי התקרה הכוללת לרצף פיצויים בניכוי הפיצויים שיועדו לרצף קצבה. כל חריגה מהתקרה הפטורה ממס לרצף פיצויים חייבת במס ללא זכות לפטור ממס או לפריסה.</p>
<p>רצף קצבה ברירת מחדל סעיף 9(א7)(ז1)</p>		<p>מוענק לגבוה מבין: 1. 405,900 ש"ח. 2. משכורת עד 45,600 ש"ח * הוותק.</p>

<p>גובה הקצבה המינימאלי הנדרש לצורך היוון קצבה המהווה "משיכה כדו"ן". יש צורך בקבלת קצבה בפועל (הסכום אינו כולל קצבת שאירים).</p>	<p>5,306 ₪</p>	<p>סכום קצבה מזערי לפי חוק הפיקוח על קופות הגמל</p>
<p>פטור ממס בשיעור 57.5% מתקרת קצבה מזכה מוענק בגיל פרישה או למי שפרש מעבודה מחמת נכות רפואית צמיתה בשיעור 75% לפחות. הפטור ממס קבוע ולא תלוי בגובה הקצבה בפועל. יש למלא טופס 161ד – בקשה לקיבוע זכויות.</p>	<p>9,430 ₪</p>	<p>תקרת קצבה מזכה סעיף 9א</p>
<p>$180 * 9,430 * 57.5\%$. סכום זה מהווה את הפטור ממס המרבי לקצבה המזכה למי שלא ניצל פטור ממס למענקי פרישה בשל עד 32 שנות עבודה שקדמו לגיל הזכאות. ניתן לחלק את הסכום ב- 180 כדי לקבל את הפטור ממס החודשי לקצבה המזכה. כמו-כן ניתן להוון את הסכום בפטור ממס ובלבד שקיימת קצבה מזערית בסך 5,306 ₪ לחודש.</p>	<p>976,005 ₪</p>	<p>ההון המרבי הפטור ממס סעיף 9א</p>
<p>$180 * 9,430 * 22.5\%$. סכום זה מהווה את הפטור ממס המינימאלי לקצבה המזכה למי שניצל את מלוא הפטור ממס למענקי פרישה בשל עד 32 שנות עבודה שקדמו לגיל הזכאות. ניתן לחלק את הסכום ב- 180 כדי לקבל את הפטור ממס החודשי לקצבה המזכה. כמו-כן ניתן להוון את הסכום בפטור ממס ובלבד שקיימת קצבה מזערית בסך 5,306 ₪ לחודש.</p>	<p>381,915 ₪</p>	<p>יתרת ההון המינימאלית הפטורה ממס סעיף 9א</p>
<p>סכום זה מהווה את יתרת הפטור ממס לקצבה המזכה למי שניצל מענקי פרישה פטורים ממס בשל עד 32 שנות עבודה שקדמו לגיל הזכאות. את המענקים הפטורים ממס יש להכפיל ב- 1.35 ולהצמיד למדד מהמועד שהתקבלו ועד לתחילת שנת המס בה חל גיל הזכאות. ניתן לחלק את הסכום ב- 180 כדי לקבל את הפטור ממס החודשי לקצבה המזכה. כמו-כן ניתן להוון את הסכום בפטור ממס ובלבד שקיימת קצבה מזערית בסך 5,306 ₪ לחודש.</p>	<p>976,005 ₪ בניכוי מענקי פרישה פטורים ממס כפול 1.35 וצמודים למדד</p>	<p>יתרת ההון הפטורה ממס סעיף 9א</p>

<p>משיכת סכום זה מהווה "משיכה כדו"ן" והיא אפשרית בהתקיים כל התנאים הבאים:</p> <p>1. העמית הגיע לגיל פרישת חובה (67).</p> <p>2. סך הצבירה בקופת הגמל שממנה נמשכים הכספים, בתוספת הצבירה בקופות לא משלמות לקצבה אחרות ובקרנות פנסיה חדשות/בפוליסות ביטוח לקצבה, אינה עולה על סכום הצבירה המזערי.</p> <p>3. לא משולמת לעמית קצבה מקרן פנסיה חדשה/מפוליסת ביטוח לקצבה. אולם, אם משולמת לעמית קצבה מקרן פנסיה חדשה/מפוליסת ביטוח לקצבה, אזי בתנאי שסך הקצבה המשולמת מהן, בתוספת קצבה מקופות משלמות לקצבה אחרות ובתוספת פנסיה תקציבית, עולה על סכום הקצבה המזערי (5,306 ש"ח).</p>	<p>110,250 ש"ח</p>	<p>סכום צבירה מזערי לפי חוק הפיקוח על קופות הגמל</p>
<p>אם ליחיד מלאו 67 וביום 01.01.2003 מלאו 55. הניכוי ניתן כנגד הכנסה מריבית על פיקדון, תכנית חיסכון ופוליסת פרט.</p>	<p>15,000 ש"ח</p>	<p>ניכוי מריבית ליחיד סעיף 125ד(ג)(1)</p>
<p>אם ליחיד מלאו 67 וביום 01.01.2003 מלאו 55. הניכוי ניתן כנגד הכנסה מריבית על פיקדון, תכנית חיסכון ופוליסת פרט.</p>	<p>18,360 ש"ח</p>	<p>ניכוי מריבית לזוג סעיף 125ד(ג)(2)</p>
<p>20.5% מפעמיים השכר הממוצע במשק. תקרת ההפרשה המרבית להפרשות המעסיק והעובד גם יחד.</p>	<p>5,645 ש"ח (2*13,769*20.5%)</p>	<p>תקרת הפרשה לקרן פנסיה חדשה מקיפה</p>

מדרגות המס - הכנסה מיגיעה אישית (ללא שינוי משנת 2025)

שיעור המס	הכנסה שנתית (ש"ח)	שיעור המס	הכנסה חודשית (ש"ח)
10%	עד 84,120	10%	עד 7,010
14%	מ- 84,121 עד 120,720	14%	מ- 7,011 עד 10,060
20%	מ- 120,721 עד 193,800	20%	מ- 10,061 עד 16,150
31%	מ- 193,801 עד 269,280	31%	מ- 16,151 עד 22,440
35%	מ- 269,281 עד 560,280	35%	מ- 22,441 עד 46,690
47%	מ- 560,281 עד 721,560	47%	מ- 46,691 עד 60,130
50%	מ- 721,561	50%	מ- 60,131