



# מצפן פיננסי

מגזין פיננסי בגובה העיניים - פשוט להבין, קל ליישם

מגזין ינואר 2026 | מאת: שרית ישראל

ינואר הוא חודש של "התחלות חדשות" - הרגע שבו, בין היתר, מתפנה מקום לתכנון אסטרטגי ומבוסס נתונים לשנה שבפתח.

אנו פותחים את 2026 בנקודת זמן ייחודית: שוק ההון סיפק רוח גבית עוצמתית ב-2025, אך המציאות הישראלית דורשת מאיתנו גמישות ותכנון מוקדם מאי פעם. בגיליון זה בחרנו בשלוש נקודות מבט קריטיות שיעזרו לכם לנווט בביטחון ולשמור על החוסן המשפחתי:

## להקדים את השוק: למה ינואר הוא החודש החשוב בשנה?

בעוד הרוב ממתינים לדצמבר, המשקיעים האסטרטגיים פועלים כבר עכשיו. גלו כיצד הפקדה בתחילת השנה מעניקה לכסף עוד 12 חודשי צמיחה מלאים, פוטנציאל לריבית דריבית מוגברת ויתרון של אלפי שקלים בתשואה כבר בשנה הראשונה.

## דור הסנדוויץ' 2.0: ניהול עושר בלחץ כפול

במציאות שבה הורים מזדקנים זקוקים לטיפול וילדים בני 25 נשארים לגור בבית, בני ה-50 וה-60 נדרשים לאקרובטיקה פיננסית. ננתח את האתגר של הדור שבאמצע ונציג כלים ליציבות משפחתית, מבלי להזניח את העתיד הפנסיוני והכלכלי האישי.

## סיכום 2025 ומדריך התקריות: המצפן הפיננסי שלכם

אחרי שנה של ביצועים מרשימים, אנו צוללים למספרים המעודכנים. עם שכר ממוצע שצמח ל-13,769 ₪ ותקריות הפקדה חדשות – כמו תקרת גמל להשקעה שעלתה ל-83,641 ₪ - זהו הזמן לוודא שכל שקל עובד עבורכם במסלולים פטורי מס.

אני כאן כדי לעזור לכם לחבר את הנקודות לאסטרטגיה ברורה, שתעניק לכם שקט נפשי היום וביטחון כלכלי מחר.

קריאה מהנה!

ניתן למצוא אותי גם כאן <<





# להקדים את השוק

איך ינואר יכול להיות החודש  
הרווחי ביותר בשנה?

בעוד שרוב המשקיעים רצים לנצל את הטבות המס ברגע האחרון של דצמבר, המשקיעים האסטרטגיים כבר סיימו את העבודה בינואר. במאמר זה נחשוף כיצד הקדמת ההפקדה לקופת הגמל או לקרן ההשתלמות מעניקה לכסף שלכם עוד 12 חודשי צמיחה מלאים, שיכולים להצטבר לפער של עשרות אלפי שקלים לאורך זמן. גלו את "כוחה של הקדמה" ואיך לנצח את השוק באמצעות ניצול חכם של זמן, במקום ניסיון לתזמן אותו.

להמשך קריאה <<



# דור הסנדקיות

האתגר הכלכלי החדש של בני ה-50+  
בצל יוקר המחיה, התמיכה בהורים  
מזדקנים וילדים שלא עוזבים את הבית.

הם בני 50-60, והם מוצאים את עצמם בצומת המאתגר ביותר בחייהם: מצד אחד תמיכה אינטנסיבית בהורים מזדקנים, ומצד שני ילדים בוגרים שמתקשים לעזוב את הקן בגלל יוקר המחיה. במציאות של 2026, 'דור הסנדקיות' נדרש לנהל לא רק רגשות, אלא אסטרטגיה פיננסית מורכבת. איך מחלקים את העוגה בלי להקריב את הפנסיה שלכם?

להמשך קריאה <<

# תקרות ההפקדה 2026

מה השתנה בתקרות ההפקדה החדשות...  
וגם סיכום שנתי של ביצועי השוק ב-2025

שנת 2025 הוכיחה שוב שהשווקים יודעים להפתיע לטובה גם בזמנים מאתגרים, עם תשואות מרשימות שחזקו את תיקי ההשקעות. כעת, עם פתיחת שנת המס 2026, עליית השכר הממוצע ל-13,769 ₪ מעדכנת את תקרות ההפקדה ויוצרת הזדמנויות חדשות לחיסכון פטור ממס. במאמר זה נעבור בקצרה על האירועים שעיצבו את- 2025 ונציג את "מפת הדרכים" המעדכנת למיקסום הטבות המס – מתקרת הגמל להשקעה שעלתה ל-83,641 ₪ ועד לניצול נכון של קרנות ההשתלמות והקצבה המזערית. כל מה שצריך כדי להתחיל את 2026 בצעד פיננסי חכם.

להמשך קריאה <<

## טסים בקרוב!?

את ביטוח הנסיעות לחו"ל ניתן לעשות בפשטות ובמהירות על ידי  
לחיצה על הבאנר מטה <<



**ותטיסנו לשלום!**

PassportCard

PassportCard

לרכישה <<

חברת ביטוחי הנסיעות הגדולה בישראל

\*כפוף לתנאי הפוליסה ולחיתום רפואי





**שרית ישראל**  
מתכנתת פיננסית בכירה  
מתכנתת פרישה מוסמכת, פנסיוני ופיננסים

מייל: [sarit@si-finance.co.il](mailto:sarit@si-finance.co.il)

משרד: 052-2233410

נייד: 052-4748052

שביט 8, נס ציונה



נתראה במגזין הבא (: