תקנות עידוד החסכון (תכנית חסכון "לחינוך גבוה" ופטור ממס הכנסה),   
תש"ן-1990

רבדים בחקיקה

משפט פרטי וכלכלה – כספים – עידוד חסכון – תוכניות חסכון

משפט פרטי וכלכלה – כספים – עידוד חסכון – פטור ממס הכנסה

מסים – מס הכנסה – פטור ממס: כללי – תוכניות חסכון

רשויות ומשפט מנהלי – חינוך – השכלה גבוהה

תוכן ענינים

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2 | [Go](#Seif0) | הגדרות | סעיף 1 |
| 2 | [Go](#Seif1) | הפקדת פקדון וניהולו | סעיף 2 |
| 2 | [Go](#Seif2) | פטור ממס | סעיף 3 |
| 2 | [Go](#Seif3) | תחילה | סעיף 4 |
| 2 | [Go](#med0) | תוספת |  |

תקנות עידוד החסכון (תכנית חסכון "לחינוך גבוה" ופטור ממס הכנסה),   
תש"ן-1990[[1]](#footnote-1)\*

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 5(א)(2), (ב) ו-(ג) לחוק עידוד החסכון, הנחות ממס הכנסה וערבות למילוות, תשט"ז-1956 (להלן - החוק), ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

1. בתקנות אלה –

הגדרות

"מוסד כספי" - "גחלת" גמול חסכון לחינוך בע"מ ו"חסך" קופת חסכון לחינוך בע"מ;

"תכנית" - תכנית של מוסד כספי שאישר שר האוצר, בשם שבחר המוסד הכספי וכולל "לחינוך גבוה".

2. לענין הנחה ופטור ממס על הכנסה מפקדון לפי סעיף 5(א) לחוק, התנאים להפקדת פקדון וניהולו בתכנית יהיו כמפורט בתוספת.

הפקדת פקדון וניהולו

3. הריבית, הפרשי ההצמדה או השער וההטבות המשתלמים לחוסך בתכנית יהיו פטורים ממס.

פטור ממס

תק' (מס' 2)

תשנ"א-1991

מיום 1.1.1991

**תק' תשנ"א-1991**

[ק"ת תשנ"א מס' 5319](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-5319.pdf) מיום 1.1.1991 עמ' 391

**החלפת תקנה 3**

הנוסח הקודם:

~~פטור ממס~~

~~3. הריבית, הפרשי ההצמדה וההטבות המשתלמים לחוסך בתכנית יהיו פטורים ממס.~~

מיום 14.9.1990

**תק' (מס' 2) תשנ"א-1991**

[ק"ת תשנ"א מס' 5332](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-5332.pdf) מיום 12.2.1991 עמ' 521

**תק' (מס' 2) (תיקון) תשנ"א-1991**

[ק"ת תשנ"א מס' 5368](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-5368.pdf) מיום 7.7.1991 עמ' 1028

**החלפת תקנה 3**

הנוסח הקודם:

~~הנחה ממס~~

~~3. (א) הרווח הריאלי מריבית המשתלמת לחוסך בתכנית יהא חייב במס בשיעור של 20%.~~

~~(ב) בתקנה זו –~~

~~"רווח ריאלי מריבית" – כפי שייקבע בפקודת מס הכנסה ובתקנות לפיה.~~

4. תחילתן של תקנות אלה ביום ט"ו בתמוז תש"ן (8 ביולי 1990).

תחילה

תוספת

(תקנה 2)

1. בתוספת זו –

הגדרות

"בן משפחה" - בעל, אשה, אב, אם, בן, בת, נכד, נכדה, אח, אחות, אפוטרופוס או קרוב משפחה אחר;

"הממונה" - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר;

"חוסך" - למעט תאגיד;

"מדד" או "מדד מחירים לצרכן" - מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שקבעה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אף אם יתפרסם על-ידי כל מוסד ממשלתי אחר, לרבות כל מדד רשמי אחר שיבוא במקומו, בין שהוא בנוי על אותם נתונים שעליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו; אם יבוא מדד אחר במקום המדד הקיים, תקבע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה את היחס שבינו לבין המדד המוחלף;

"מוסד להשכלה גבוהה" - מוסד שהוכר לפי חוק המועצה להשכלה גבוהה, תשי"ח-1958;

"מוסד" או "מוסד מוכר" - כל מוסד להשכלה גבוהה וכן מוסד לימוד על-תיכוני אחר בארץ או בחוץ-לארץ שהמוסד הכספי הכיר בו לענין התכנית;

"נהנה" - חוסך או בן משפחה של החוסך או של בן זוגו אשר שמו רשום במוסד הכספי בעת הצטרפות החוסך לתכנית;

"תחילת תקופת החסכון" - היום שבו הופקדה ההפקדה הראשונה בתכנית.

2. (א) הצטרפות

תנאי התבנית

תק' תשנ"א-1991

תק' (מס' 2)

תשנ"א-1991

חוסך רשאי להצטרף לתכנית מיום א' בשבט התשנ"א (16 בינואר 1991) עד יום ג' בטבת התשנ"ב (31 בדצמבר 1991) או עד מועד אחר שיקבע שר האוצר בהודעה ברשומות (להלן - מועד סיום התכנית).

מיום 1.1.1991

**תק' תשנ"א-1991**

[ק"ת תשנ"א מס' 5319](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-5319.pdf) מיום 1.1.1991 עמ' 391

**החלפת פסקה 2(א) לתוספת**

הנוסח הקודם:

~~(א) הצטרפות~~

~~חוסך רשאי להצטרף לתכנית עד יום ז' בטבת התשנ"ג (31 בדצמבר 1992) או עד מועד אחר שיקבע שר האוצר בהודעה ברשומות (להלן — מועד סיום התכנית).~~

מיום 14.9.1990

**תק' (מס' 2) תשנ"א-1991**

[ק"ת תשנ"א מס' 5332](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-5332.pdf) מיום 12.2.1991 עמ' 521

**תק' (מס' 2) (תיקון) תשנ"א-1991**

[ק"ת תשנ"א מס' 5368](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-5368.pdf) מיום 7.7.1991 עמ' 1028

**החלפת פסקה 2(א) לתוספת**

הנוסח הקודם:

~~(א) הצטרפות~~

~~חוסך רשאי להצטרף לתכנית מיום כ"ח באלול התש"ן (18 בספטמבר 1990) עד יום כ"ט בטבת התשנ"א (15 בינואר 1991).~~

(ב) מסלולי החסכון

חוסך רשאי להפקיד באחד מהמסלולים הבאים או בשניהם כפוף להפעלתם בידי המוסד הכספי:

(1) מסלול א' - הפקדות חדשיות:

(א) החוסך יפקיד בחשבון החסכון שלו בתכנית תשלומים רצופים מדי חודש, בסכום שלא יפחת מסכום שיקבע המוסד הכספי מזמן לזמן.

(ב) המוסד הכספי רשאי לעדכן את סכום ההפקדה החדשית לפי עליית המדד במועדים שיקבע.

(ג) החוסך יהיה רשאי להקטין את סכום ההפקדה החדשי מזמן לזמן ובלבד שלא יפחת מהסכום שיקבע המוסד הכספי.

(ד) חוסך יהיה רשאי בהסכמת המוסד הכספי להגדיל את סכום ההפקדה החדשי אחת לשנה, בחודש ספטמבר, לפי ההפרש שבין שיעור עליש שכר הלימוד במוסדות להשכלה גבוהה לבין שיעור עליית המדד באותה שנה.

(ה) סכום החסכון המרבי יהיה פי 1.5 משכר הלימוד לחמש שנות לימוד במוסד להשכלה גבוהה ויעודכן בידי המוסד הכספי אחת לשנה בחודש ספטמבר לפי גובה שכר הלימוד במוסד להשכלה גבוהה באותה שנה.

(2) מסלול ב' - הפקדה חד-פעמית:

החוסך יפקיד בחשבון החסכון שלו הפקדה חד-פעמית בסכום שלא יפחת מהסכום שיקבע המוסד הכספי מזמן לזמן ושלא יעלה על הסכום המרבי כאמור בפסקה (1)(ה).

(ג) תקופת החסכון

תקופת החסכון תיקבע בידי המוסד הכספי בעת ההפקדה, ובלבד שלא תפחת מ-4 שנים ולא תעלה על 20 שנים ממועד הפקדת ההפקדה הראשונה (להלן - תום תקופת החסכון).

(ד) חישוב ההצמדה

ההפקדות והריבית עליהן יהיו צמודות למדד המחירים לצרכן כמפורט להלן:

אם יתברר מתוך מדד המחירים לצרכן שפורסם לאחרונה לפני הוצאת הכספים מן התכנית (להלן - המדד החדש), כי המדד החדש השתנה לעומת המדד שפורסם לחודש שבו הופקדה הפקדה כלשהי (להלן - המדד היסודי), תשתנה ההפקדה והריבית עליה בשיעור שינוי המדד החדש לעומת המדד היסודי.

(ה) חישוב הריבית

(1) כל הפקדה תשא ריבית - חיובית או שלילית - שתהיה צמודה כאמור בסעיף קטן ד' ותחושב לפי ריבית דריבית שנתית. בהתאמה למועדים שייקבעו לפי סעיף קטן ט'.

(2) הריבית על הפקדות חדשות של החוסך במסלול א' תיקבע בידי המוסד הכספי ושישרה יכול להיות שונה מהריבית על הפקדות קודמות; המוסד הכספי יודיע לחוסך בעת ההצטרפות על דרך קביעת הריבית על הפקדות חדשות.

(3) הריבית להפקדה מסויימת בכל אחד מהמסלולים יכול שתהיה קבועה עד תום תקופת החסכון או משתנה; המוסד הכספי יודיע לחוסך בעת ההצטרפות את שיעור הריבית לתקופת החסכון; אם המוסד הכספי יקבע כי שיעור הריבית להפקדה מסויימת ישתנה, יודיע לחוסך בעת ההצטרפות על דרך השתנותה.

(4) המוסד הכספי יודיע או יפרסם את שיעור הריבית להפקדות מדי חודש.

(ו) הטבות נוספות

המוסד הכספי יהיה רשאי, באישור הממונה, להוסיף על ההטבות הקבועות בתכנית.

(ז) פטור ממס

ההכנסה מהפרשי הצמדה, מריבית ומהטבות נוספות שקיבל החוסך במסגרת התכנית באישור הממונה, תהיה פטורה ממס.

(ח) פיגור בהפקדות חדשות

חל פיגור בתשלומים החדשיים במשך 6 חדשים רצופים, לא יהיה החוסך רשאי להפקיד תשלומים נוספים בחשבון החסכון שלו בתכנית, ואולם יתר תנאי התכנית ימשיכו לחול על הסכומים שהופקדו.

(ט) הוצאת חסכונות מן התכנית

(1) החוסך רשאי להוציא סכומים שהצטברו לזכותו בתכנית במתן הודעה של 45 ימים מראש.

(2) החוסך רשאי להוציא בחלקים, סכומים שהצטברו לזכותו בתכנית אך ורק בהתאם לפסקאות (5) ו-(6); המוסד הכספי יודיע לחוסך בעת ההצטרפות על שיטת הוצאת הסכומים בחלקים.

(3) משך החוסך את כספו מן התכנית לפני תום שנתיים ממועד תחילת תקופת החסכון, תבוטל זכותו להפרשי הצמדה, לריבית ולהטבות נוספות לפי סעיפים קטנים ד', ה' וו', והוא יזוכה בריבית בלתי צמודה בשיעור שיקבע המוסד הכספי.

(4) משך החוסך את כספו מן התכנית החל מתום שנתיים ממועד תחילת תקופת החסכון, יקבל הפרשי הצמדה, ריבית והטבות נוספות שהצטברו לזכותו, כפי שיקבע המוסד הכספי, ובלבד שמהריבית שהצטברה לזכותו לא יקבל יותר מ-50%.

(5) על אף האמור בפסקה (4), משך החוסך את כספו לאחר 4 שנים מתחילת תקופת החסכון, למטרות לימודים במוסד מוכר, יעמדו לזכותו הסכומים שהפקיד בתוספת הפרשי הצמדה, ריבית וכל הטבה נוספת על פי סעיפים קטנים ד', ה' וו'.

(6) (א) המציא החוסך אישור על לימודי הנהנה במוסד מוכר, לאחר 4 שנים מתחילת תקופת החסכון, יודיע למוסד הכספי, בכתב, על תקופת הלימודים, שלא תפחת משתי שנות לימוד, שעל פניה ברצונו לפרוס את המשיכות מהמוסד הכספי (להלן - תקופות הלימודים); בכל שנה יקבל החוסך חלק יחסי מהסכומים שהפקיד בתוספת ההטבות עליהם כאמור בסעיפים קטנים ד', ה' וו' (להלן - סכום הצבירה), בסכום השווה לסכום הצבירה מחולק במספר השנים עד תום תקופת הלימודים שאותה קבע מראש.

(ב) הפסיק הנהנה לימודיו, יהיו תנאי משיכת הכספים לפי האמור בפסקה (4).

(7) בתום תקופת החסכון יועמדו לרשות החוסך הסכומים שהפקיד בתוספת הפרשי הצמדה, רבית וכל הטבה נוספת, כפוף לפסקאות (4) ו-5), והוא לא יהיה זכאי להפרשי הצמדה או לריבית או לכל הטבה נוספת על פי סעיפים קטנים ד', ה' וו' בעד התקופה שלאחר תום תקופת החסכון. אולם המוסד הכספי יהיה רשאי להאריך את תקופת החסכון לפי בקשת החוסך על פי התנאים שיקבע המוסד בעת ההארכה.

(י) הבטחת קרן ההפקדה

על אף האמור לעיל, ישלם המוסד הכספי לחוסך בכל מקרה של משיכת כסף מהתכנית לפחות את סכום הקרן בתוספת הפרשי ההצמדה והריבית, במידה שהן חיוביות, וההטבות עליו.

(יא) חישוב מועדים

חל מועד משיכת כספים כלשהו המוזכר בתנאי התכנית ביום שאיננו יום עסקים, יחול אותו מועד ביום העסקים שאחריו.

3. (א) תנאי ההסכם שיחתם בין מפעיל התכנית לבין החוסך בענין פתיחת חשבון חסכון לפי התכנית יהיה כאמור בסעיף 2.

השקעת כספים והוראות

(ב) המוסד הכספי רשאי, לפי בחירתו, להחליט אלו מסלולים להפעיל לפי סעיף 2ב.

(ג) המוסד הכספי רשאי לעגל לשקלים חדשים שלמים את סכום ההפקדה החדשי.

(ד) הכספים המצטברים בתכנית יושקעו בהתאם להוראות הממונה, בהתייעצות עם בנק ישראל.

(ה) הממונה יהיה רשאי להפסיק זמנית את הפעלת התכנית, לתקופה של עד 3 חדשים.

(ו) המוסד הכספי יודיע לחוסך מראש את כל תנאי התכנית, לרבות שיטת חישוב זכאותו לפי סעיף 2ט.

כ"ה בתמוז תש"ן (19 ביוני 1990) יצחק מודעי

שר האוצר

גפני

1. \* פורסמו [ק"ת תש"ן מס' 5279](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-5279.pdf) מיום 12.7.1990 עמ' 782.

   תוקנו \*\*\* [ק"ת תשנ"א מס' 5319](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-5319.pdf) מיום 1.1.1991 עמ' 390 – תק' תשנ"א-1991 בתקנות 1(5), 3 לתקנות עידוד החסכון (תיקון תכניות חסכון שונות), תשנ"א-1991. ###

   [ק"ת תשנ"א מס' 5332](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-5332.pdf) מיום 12.2.1991 עמ' 521 – תק' (מס' 2) תשנ"א-1991 בתקנות 1(5), 3 לתקנות עידוד החסכון (תיקון תכניות חסכון שונות) (מס' 2), תשנ"א-1991; $$$ תחילתן ביום 14.9.1990 (תוקנו \*\*\* [ק"ת תשנ"א מס' 5368](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-5368.pdf) מיום 7.7.1991 עמ' 1028 – תקנות עידוד החסכון (תיקון תכניות חסכון שונות) (מס' 2) (תיקון), תשנ"א-1991). ### ### [↑](#footnote-ref-1)