

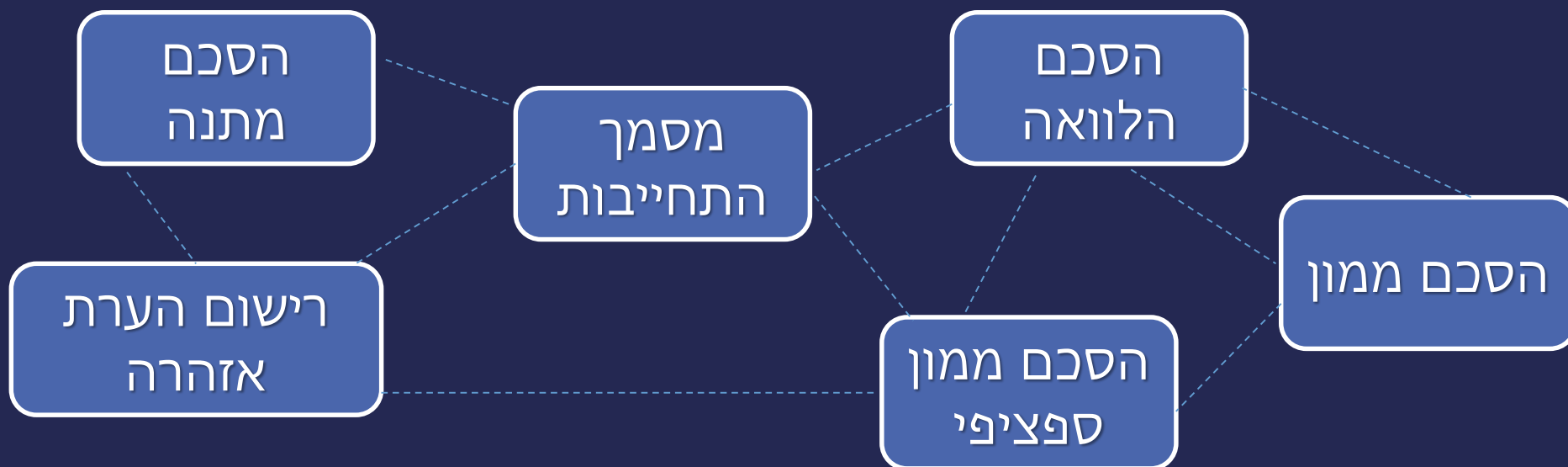
כלים משפטיים לניהול הון משפחתי הסכמים, יפוי כוח מתמשך וצוואות

עו"ד יהונתן קניר,
משרד עו"ד קניר ושות'

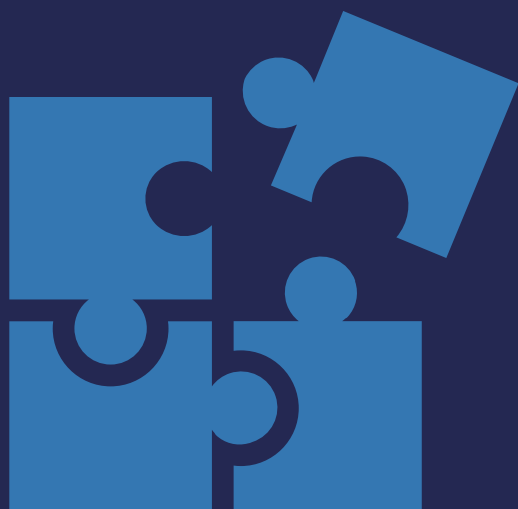
השלב הראשון: תקופת החיים

בני זוג שנישאים בישראל חל עליהם **חוק יחסי ממון בין בני זוג התשל"ג – 1973**, שקובע שכל מה שצברו במהלך החיים המשותפים, כלומר מיום החתונה ועד ליום פקיעת הנישואין, יחולק בחלקים שווים ביניהם.

החוק מחריג – מתנות, ירושות ורכוש שנצבר טרם החתונה – אשר אינם נכסים משותפים.



השלב הבא בחיים – זוגיות פרק ב'



✓ הדין שמסדיר יחסי ממון והדין שמסדיר ירושה הינם דינים נפרדים.

✓ הסכם הממון תופס לתקופת החיים בלבד.

✓ הגנה על הרכוש לאחר הפטירה – עריכת צוואה.

✓ עריכת הסכם ממון איננה מסיימת את המלאכה וככל שברצונכם להבטיח שההפרדה שקבעתם בהסכם הממון תימשך גם לאחר אריכות ימיכם, חובה לערוך גם צוואה.

השלב האחרון – עריכת צוואה



במקרים של היעדר צוואה, עזבון של מנוח יחולק לפי חוק הירושה, שמגדיר את סדר היורשים על פי דין.

היורשים יכולים להיות קרוביו של הנפטר, אך אם אין לנפטר יורשים, עזבונו מועבר לידי האפוטרופוס הכללי במשרד המשפטים.

צוואה היא הדרך הבטוחה ביותר לדאוג לחלוקת העיזבון על פי רצונו של הנפטר.

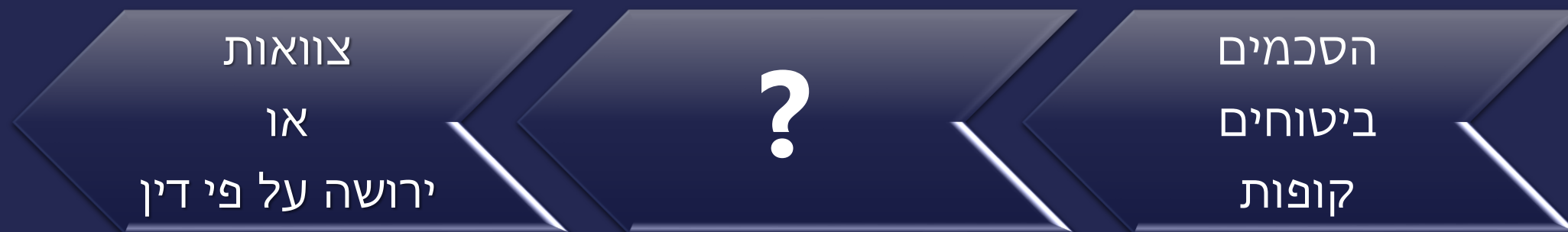
באילו מקרים כדאי לערוך צוואה?

איך אנחנו מבטיחים את ההעברה לדור הבא, באופן מיטבי ובמינימום חיכוכים?

המשך: עריכת צוואה



על ציר הזמן



עד לחודש אפריל 2017*

מינוי
אפוטרופוס
ע"י ביהמ"ש

לפני תיקון מס' 18 לחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות, תשכ"ב-1962 (נכנס לתוקף ביום 20.4.17)

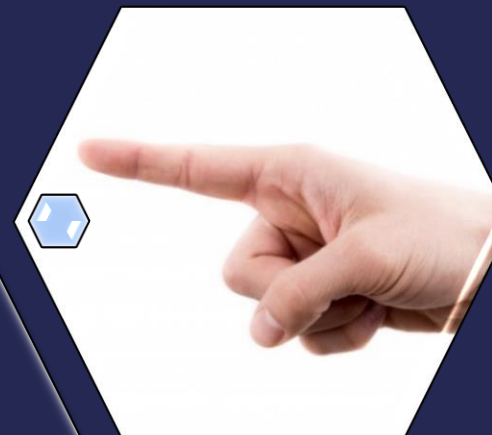
החל מחודש אפריל 2017

יפוי כח
מתמשך

אחרי תיקון מס' 18 לחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות, תשכ"ב-1962 (נכנס לתוקף ביום 20.4.17)

טיפול בכלל הנכסים,
הכספים וההתחייבויות
של הממנה

עניינים
רכשיים



עניינים
רפואיים

יפוי כח רפואי
ומתן הנחיות לטיפול רפואי



עניינים
אישיים

רווחה אישית
צרכים יומיומיים
מקום מגורים
עניינים גופניים,
נפשיים או חברתיים

יפוי כח מתמשך: נק' מרכזיות



מועד הסמכת מיופה הכח

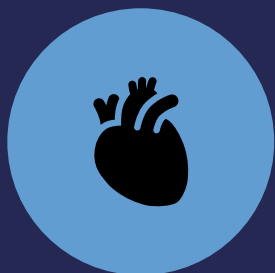


מועד כניסת יפוי הכח לתוקף

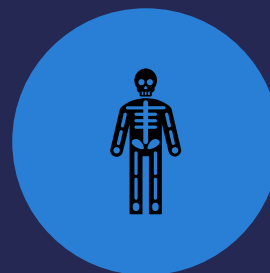


הוראה ליידוע אדם נוסף, מיודעים ומסירת מידע

מסמך הנחיות מקדימות



זהו מסמך מהותי וקריטי, שמצרפים אותו כחלק בלתי נפרד מיפוי הכוח המתמשך. זהו הלב הפועם של כל התהליך, אתם יכולים לתת בו הוראות ביחס לקרובים שלכם, שאתם רוצים להמשיך ולדאוג להם, שאתם רוצים שחייהם בכל זאת ימשיכו בנתיב מסודר כלשהו, וזאת בשלב שאתם כבר לא מתפקדים.



הוראות הסמכה ספציפיות בעניינים רכושיים, רפואיים ואישיים שיתקבלו בנושאים השונים וזאת באמצעות קביעת "הנחיות מקדימות".

מסמך הנחיות מקדימות

דוגמאות להוראות הסמכה ספציפיות בעניינים רכושיים

אופן ניהול חשבונות הבנק

"הנני מורה בזאת לנציגי ולפקידי הבנק שבהם מנוהלים חשבונותיי לכבד כל הוראה של מיופה הכח בחשבונות שבבעלותי ו/או בבעלות משותפת, לרבות משיכות כספים, העברות כספיות, הפקדות, הקמת הוראות קבע, הפקדת כספים בחיסכון, השקעת כספים לפי שיקול דעתו הבלעדי, בכל אפיק בהתאם לשיקול דעתו, ללא מגבלה."

כספים לניהול משק הבית

"הריני מסמיכה ומורה במפורש להקצות מתוך רכושי סכום שלא יפחת מסך של X ₪ בכל חודש, לטיפול בי ולסיפוק צרכיי, ולשם כך מורשה מיופה הכח להשתמש בכלל מקורותיי הכספיים, לרבות בחלקי בכספים המוחזקים ו/או המנוהלים בחשבונות משותפים."

כספים למיופה הכח

"על מנת להבטיח את עצמאותו של מיופה הכח במילוי תפקידו לטפל בצרכיי, ללא כל חשש מפני פגיעה ברווחתו וברמת החיים שלו בעקבות הטיפול בי, הריני לקבוע בזאת שמיופה הכח יקבל סכום של X ₪ בכל חודש, לטובת צרכיו ולשימושו החופשי."

ניהול תיקי השקעות

"הנני מוסר בידי מיופה הכח את הסמכות והרשות להמשיך ולנהל את תיקי השקעותיי, בהתאם לשיקול דעתו והבנתו, מבלי שמאן דהוא יורה לו לשנות את הרכב תיק ההשקעות."

מסמך הנחיות מקדימות

דוגמאות להוראות הסמכה ספציפיות בעניינים רפואיים

הוראה לטיפול חוץ ביתי

"ככל שאהיה במצב קוגניטיבי שאינני מזהה את קרובי ו/או מצבי הרפואי והסיעודי לא יאפשר לי המשך טיפול מגורים בבית, בהתאם לקביעת רופא מומחה, אזי הריני לקבוע במפורש שמיופי הכח מחויבים לדאוג להעברתי למגורים במוסד סיעודי ראוי"

הוראה לטיפול רפואי ביתי

"אני מסמיך את מיופת כחי לעשות כל מאמץ להשאירני בטיפול ביתי, בכפוף להמלצות רפואיות, ובהבאת כל איש מקצוע הנדרש לצורך כך, גם בעלות פרטית."

התנגדות לביצוע פעולות החייאה

"במידה ומצבי הרפואי הנו חשוך מרפא והנני מצוי במצב שיוגדר כסופני, אני מורה על מיופי הכח לא להסכים לבצע פעולות להארכת חיים מלאכותית אלא רק פעולות המונעות סבל, ומסמיך את מיופה הכח לחתום בשמי ובמקומי על כל טופס ו/או הוראה, כפי שיהיו אלו בתוקף במועד כניסת יפוי כוח זה לתוקפו, על מנת למנוע הארכת חיים מלאכותית."

הוראה מקום האשפוז

"ככל שבהתאם לחוו"ד רופא מומחה מתחום הפסיכוגריאטריה מצבי הרפואי והסיעודי לא יאפשר לי המשך טיפול ביתי, אזי הריני לקבוע במפורש שמיופה מוסמך לדאוג להעברתי למגורים במוסד סיעודי, שמרחקו לא יעלה על 15 ק"מ ממקום מגוריי האחרון, באופן התואם את כבודי ואת רכושי."

חידושים נוספים בחוק*



מינוי אפוטרופוס

ס' 35א לחוק, מאפשר לאדם לקבוע מי יהיה האפוטרופוס שלו ע"ג מסמך "הנחיות מקדימות".
יחיד או תאגיד, אפוטרופוס אחד או יותר.
לא נדרשת הסכמה מראש של האפוטרופוס – לפני מינוי האפוטרופוס בפועל, יידרש לתת הסכמתו בפני ביהמ"ש.



מינוי תומך בקבלת החלטות

חלופה לאפוטרופסות.
מאפשר לאדם לקבל החלטות בעצמו תוך קבלת סיוע וליווי של אדם אחר בתהליך קבלתן,
בכל תחום שיבחר.



שדרות דוד המלך 1, תל אביב | טל. 03.6916375
E-mail: yonathan@kanirlaw.co.il **site:** www.kanirlaw.co.il

Kanir Law Office - קניר עורכי דין F: