

העברה בין דורית

בין "אחרינו המבול" לבין "זה בול מה שיקרה אחרינו"

דף מידע¹ בהמשך לזווינר שהתקיים 17.7.24 ללקוחות "יחד איתך" חברי בהצדעה

ציר הזמן להעברה בין דורית



1. העברה בין דורית היא הסתכלות כוללת על איך דואגים שההון שצברנו ישמש את כלל דורות המשפחה בשלושה מועדים על ציר הזמן:
 - א. במועד בו נהפוך ללא כשירים ולא נוכל לטפל בענייננו.
 - ב. במועד הפטירה – כיצד תחולק העושה.
 - ג. במהלך השנים שלאחר פטירתנו – כיצד ינוהל ההון ונבטיח שחלק/כל עיזבוננו ישרת את המשפחה למשך שנים ולא ינזול ליורשינו בין הידיים.
2. כדי לבצע העברה בין דורית באופן נכון, יש להתייחס לשלושת המועדים על ציר הזמן, ולהיערך אליהם משפטית מבעוד מועד.

ייפוי כוח מתמשך

3. על מנת לוודא שבשלב בו אנחנו לא כשירים, יש מי שדואג לנו בלי בירוקרטיה והגבלות, הן בנוגע לבריאותנו, והן בנוגע לאופן בו הכסף שלנו מנוהל, יש לערוך ייפוי כוח מתמשך.

¹ אין באמור במסמך זה כדי להוות ייעוץ משפטי/מיסוי או תחליף ליעוץ שכזה, ובטרם ביצוע כל פעולה משפטית יש להיוועץ עם עו"ד הבקיא בסוגיה המשפטית על מנת שיבחן את נסיבות המקרה הספציפיות וינחה אתכם בהתאם.

4. יפויי כוח מתמשך מבטל את הצורך במינוי אפוטרופוס, וכאשר הוא נערך נכונה, מאפשר למיופה הכוח שלנו להמשיך ולנהל את הרכוש שלנו (מקרקעין, חסכונות ומכשירים פיננסיים שאנו עושים בהם שימוש היום), באופן שישמור על ערכו לכל תקופת חוסר הכשרות, אך במקביל גם יהיה זמין עבורנו אם נדרש למימוש נכס כזה או אחר (לצורך כניסה לבית אבות למשל).

5. יפויי כוח מתמשך **נדרש במיוחד** במשפחות "מועדות לפורענות", כגון משפחות בהן יש נתק בין ההורים לאחד הילדים (או יותר), במשפחות בו הילדים לא מסתדרים ביניהם, במשפחות בהן אחד הילדים נקלע לחובות (או הסתבכויות כגון התמכרות או תסבוכת פלילית), משפחות בהן יש ילדים החיים בחו"ל דרך קבע, ומשפחות בהן יש ילדים הסובלים ממוגבלות כלשהי ולא כשירים משפטית גם לאחר שמלאו להם 18 שנים.

6. כחלק מיפוי הכוח המתמשך, עורך הדין מנסח עבורנו **מסמך הנחיות מקדימות** יסודי ואיכותי, עם הנחיות שדואגות לא רק לנו ולאופן בו נרצה שיטפלו בנו, אלא גם מפרטות במדויק גם:

- א. כיצד נרצה שיעשו שימוש ברכושנו בזמן חוסר הכשרות.
- ב. להסמיך את מיפוי הכוח לפעול במוצרי השקעה וחסכון פנסיונים תחת הייעוץ המקצועי של האנשים שאנחנו סומכים עליהם היום.
- ג. לקבוע איזה השקעה/נכס ניתן יהיה לפדות במסגרת הטיפול בנו, ובאיזה סדר.

כל אלה יוודאו שצוואתנו לא תהפוך לריקה מתוכן אחרי לכתנו.

לאחר 120 – החשיבות של צוואה ככלי למניעת זליגת זכויות מהעיזבון לצדדים שלישיים:

7. החוק בישראל קובע כי אדם² אשר בלכתו היו לו ילדים ובת זוג, עיזבונו יחולק לבת הזוג (חצי), ולילדים (חצי), ואם אין לו בת זוג, ילדיו ירשו אותו בחלקים שווים ביניהם, וכדי לסטות מהוראות אלה, יש לערוך צוואה.

² האמור במסמך זה נכתב בלשון זכר מטעמי נוחות בלבד.

8. יחד עם זאת, לאור העובדה שבתי המשפט מכירים בזוגות שחיים במערכת יחסים זוגית כ"ידועים בציבור", **גם אם אותם האנשים לא ראו עצמם כידועים בציבור**, יכול להיווצר מצב בו אלמן/אלמנה קיימו קשר חברי רומנטי לאחר שהתאלמנו, ואותו צד שעמו קיימו קשר, שאותו לא ראו כמחייב, יוכר כיוורש למחצית עיזבונם לאחר לכתם.

9. כדי להימנע מתאונה מסוג זה, אין להסתפק בהסכם ממון, ואין לסמוך על העובדה שאתם לא גרים יחד "דרך קבע" או שלא חתמתם על מסמך שהופך אתכם לידועים בציבור, שכן הקביעה האם הקשר המאוחר "עלה כדי" ידועים בציבור – תעשה אחר לכתכם, כאשר ילדיכם יעמדו מצד אחד, בן/בת הזוג הלכאוריים בצד השני, והשופט יעמוד באמצע יכריע מה יעשה ברכושכם.

10. לאור האמור, על מנת להבטיח שהרכוש יעבור ליורשים הנכונים, יש לערוך צוואה (נוסף על הסכם ממון, שלא יזיק לערוך עם הכניסה לקשר בפרק ב), שכן רק צוואה יכולה למדר אדם הטוען שהוא בן זוגכם מהעיזבון.

לנהל את העולם מהקבר – מנגנון נאמנות ככלי להבטחה של העברה בין דורית אפקטיבית:

11. בניגוד לצוואה "רגילה", שמחלקת את העוגה בין היורשים באיזה אופן שנרצה, צוואה המבטיחה העברה בין דורית היא צוואה מורכבת, שמכוחה מוקם מנגנון נאמנות, שהוא הופך ל"ידינו הארוכה" בעזרתה אנחנו יכולים לקבוע מה ייעשה עם רכושנו שנים רבות לאחר לכתנו.

12. הנאמנות במסגרת הצוואה מסייעת בין היתר:

- א. לקביעת כללים לאופן השימוש ברכוש לשנים קדימה
- ב. מגדירה איזה רכוש ינוהל בנאמנות, כולל האפשרות להקים לנהנים חסכוניות במכשירים פיננסיים מוכרים ללא בירוקרטיה מיותרת
- ג. המצווה (אנחנו) קובעים מי יהיה **הנאמן** (ולא מנהל העיזבון/בית המשפט).
- ד. נותנת לנו אפשרות לנהל את הרכוש תוך תכנון מס גם לדורות הבאים.

13. צוואה עם מנגנון נאמנות איכותי מאפשרת לנו אינספור אפשרויות והיערכות למצבים בהם נרצה להציל את יורשינו מעצמם, כך למשל, בעזרת מנגנון נאמנות ניתן:

- א. למנוע מהיורשים לבזבז את הירושה או לתת אותה למי שאנחנו לא חפצים ביקרו.

- ב. למנוע סכסוכים בין היורשים על ידי מינוי נאמן שיחלק את הירושה כפי רצוננו בפועל (יממש רכוש וימכור).
- ג. לדאוג שיורשים שהם קטינים / פסולי דין ייהנו מהרכוש מבלי שהמדינה/האפוטרופוס של הילדים יתערבו.
- ד. להבטיח מעבר חלק של העיזבון מהיורש הראשון (הילד) ליורש השני (הנכד) מבלי שגירושי הילדים ינגסו בעיזבון.
- ה. לוודא שהעיזבון מושקע במכשיר פיננסי שיאפשר מתן קצבה ליורשים מבלי שהיורשים יוכלו לבזבז את הקרן
- ו. לצמצם חיובי מיסוי למשל במקרה של הורשת תמורה של נכס מקרקעין למספר יורשים.

14. בעזרת הקמת נאמנות, אנו יכולים **להגדיל** את מסת העיזבון שלנו, וזאת ע"י הקניית הנכסים הפיננסיים שלנו (לרבות פוליסת ביטוח חיים למשל), לטובת הנאמנות, וככה גם אנשים שבלכתם לא היו נזילים, אבל הקפידו לרכוש ביטוח חיים איכותי, יכולים ליצור נאמנות ולצקת לתוכה מיליוני ש"ח שינוהלו כפי ראות עינינו למשך שנים קדימה.

העברה בין דורית היא הדרך היחידה להבטיח שאנו דואגים ליקרים לנו אחר לכתנו, באותו האופן בו אנו דואגים להם היום

15. כדי להיערך להעברה בין דורית איכותית אנחנו צריכים מעטפת של **ייפוי כוח מתמשך** שיאפשר ליקרים לנו לדאוג לנו (הן לבריאותנו, הן לרכושנו והן לעניינינו האישיים), מבללי שהבירוקרטיה תכביד עליהם ו/או תגרום להם להשקיע את כספנו בהתאם לחוק האפוטרופסות ולא באמצעות המכשירים הפיננסיים הקיימים לנו כיום, וכך נשמור על הרכוש שלנו שלא יפגע במהלך תקופת חוסר הכשרות באופן שיעקר מתוכן את רצוננו למה שיעשה לאחר לכתנו.

16. על מנת שלא להינזק במקרה של פרק ב (או "ספק פרק ב") – לערוך **הסכם ממון** השומר על הרכוש שנצבר בפרק א ולגבות אותו גם בצוואה שתדאג לחלוקת הרכוש בהתאם לרצוננו ולא בהתאם לקביעה משפטית שאין לנו שליטה עליה.



17. במקרה בו חשוב לנו לדאוג לכך שהרכוש שלנו ישמש את יורשינו גם לשנים רבות קדימה – לערוך צוואה עם מנגנון נאמנות שיאפשר ניהול פיננסי נכון ותכנון מס מיטבי .

18. משרדי ערך מאות צוואות וייפויי כוח מתמשכים בארבע עשר השנים האחרונות, וישמח לסייע לכם להיערך לבאות בצורה מיטבית.

19. אשמח לעמוד לשירותכם בכל שאלה בנושא, ויחד עם המתכנן הפיננסי שלכם מבית "יחד איתך", להבטיח שההון שצברתם ימשיך להיות מנוהל באופן מיטב גם לטובת הדורות הבאים.

20. פרטי ההתקשרות של משרדי:

טל' 09-8982511 דוא"ל office@kedmilaw.com נייד 052-8602739

21. בברכת קיץ נעים, ויחד ניחל לשובם של כל החטופים בימינו במהרה.

שלכם,
שי קדמי, עו"ד ונוטריון