

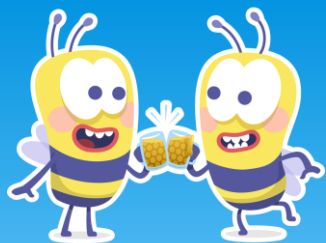
נקודה למחשבה סדרת מפגשים בנושאי ניהול פיננסים וסיכונים

\* ייפוי כח מתמשך וצוואות

\* כך תמנעו צרות בעתיד!

עורך דין אבי בלזם

24.10.2022



# קבוצת כנען- החזון שלנו:

בעולם חסר ודאות, לכל אחד מגיע מקום בו הוא ירגיש בטוח ושקט!  
מקום אחד בו הוא יהיה מוקף באנשים עם הערכים של פעם, ועם היכולות, הידע והטכנולוגיה של המחר.

**אנחנו כאן כי אנחנו מאמינים באנשים**, ובמשך למעלה מ-50 שנה אנחנו מהווים את המקום הבטוח הזה עבור אלפי לקוחות שהפכו חברים. **שמנו לעצמנו למטרה להיות המישהו הזה שפשוט אפשר לסמוך עליו.**

❖ זה שיעזור לכם לתכנן קדימה

❖ זה שיזיז הרים עבורכם

❖ שיהיה עוצמתי וחזק וייצג אתכם מול הגופים והחברות .

❖ המקצוען שידבר בשפה שאתם מבינים ויתרגם" את השפה הפיננסית-ביטוחית לפשוטה ובהירה. מתאימה לך.

**השליחות שלנו: להיות שם עבורכם ברגעים הקריטיים בחיים**



# נקודה למחשבה

סדרת מפגשים אינטרנטיים בנושאי ניהול פיננסי וסיכונים  
כי מגיע לכולם לדעת!

## מטרות:

- ✓ העלאה למודעות נושאים שדורשים תשומת ליבכם.
- ✓ מתן מענה לשאלות המטרידות אתכם בחיי היום יום
- ✓ יצירת שיפור משמעותי בניהול מיטבי של החסכונות והסיכונים של משק הבית.

## למה אנחנו?

- ✓ כי אנחנו רוצים לשתף אתכם מהידע הרב שנצבר לאורך 50 שנות פעילות
- ✓ כי אנחנו יודעים לעשות את זה פשוט, קצר, ובגובה העיניים!
- ✓ כי אנחנו רוצים לתת ערך ללקוחותינו הוותיקים והנאמנים

# המפגשים הקרובים - שריינו יומנים!

נשמח לדעת על אילו  
נושאים נוספים תרצו  
לשמוע!



9.1

ייפוי כוח מתמשך וצוואות  
כך תמנעו צרות בעתיד!

5.12

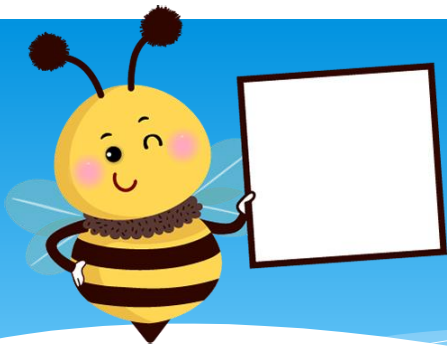
סוף שנה כבר כאן  
נצלו את הטבות המס  
המגיעות לכם!



7.11

תלוש השכר שלי  
ומה חשוב לבדוק בו

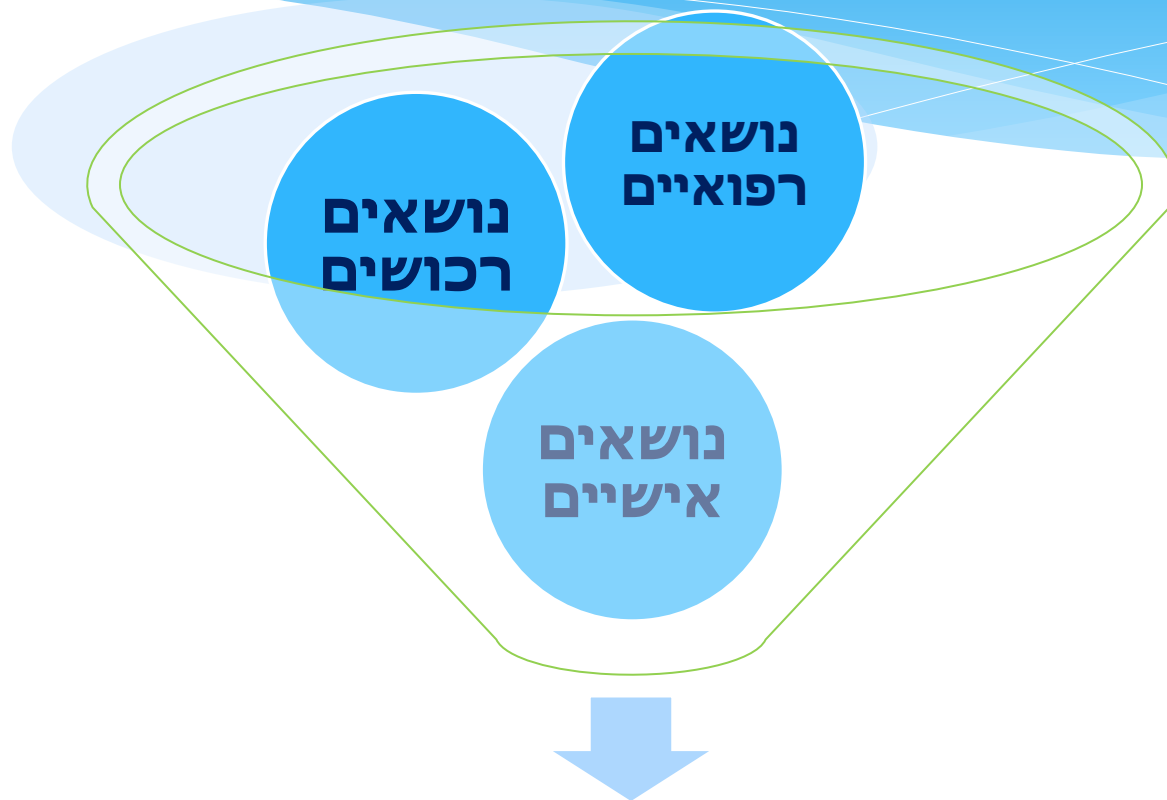




# על מה נדבר?

- ✓ מי יקבל החלטות על גופי, רכושי ובריאותי- ביום שלא אוכל לעשות זאת?
- ✓ מהו ייפוי כוח מתמשך- למה צריך את זה?
- ✓ האם צוואה עושים רק בגיל מבוגר?
- ✓ צוואה: כללי עשה ואל תעשה!
- ✓ איזה צרות עתידיות אני חוסך לעצמי ולקרובים אלי?
- ✓ האם ייפוי כוח וצוואה קשורים לכספים שלי בפנסיה ובחסכון?

# ייפוי כוח מתמשך - מה זה?



מסמך משפטי המאפשר לכל בגיר  
למנות בגיר אחר לטפל בענייניו  
**במידה ולא יוכל לטפל בהם בעצמו**

# גורמים רלוונטים בייפוי כוח מתמשך:



עורך הדין



מיופה הכוח



הממנה



בית המשפט



האפוטרופוס  
הכללי



אדם מיודע

# ייפוי כוח מתמשך:

נחתם בעוד האדם כשיר  
ומעוניין להסמיך אדם אחר  
לקבלת החלטות הנוגעות  
לענייניו

מגוון אפשרויות לניהול ופיקוח  
על מיופה הכוח

מחליף צורך במינוי  
אפוטרופוס



# ייפוי כוח מתמשך - למה צריך את זה?



**או שתחליט  
בעצמך**

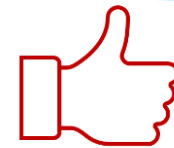


**או שיחליטו  
בשבילך!**

# ייפוי כוח – מה כן, מה לא?



**המרת דת  
מסירת ילד לאימוץ  
השתתפות בבחירות  
עריכת צוואה  
תרומות  
מתן הלוואות  
מתנות**



**החלטות רפואיות  
אופן טיפול  
ניהול נכס  
ניהול פיננסי  
מגורים  
דיור מוגן  
העסקת מטפל**

# מה הקשר לכספי החסכון והפנסיה שלי?

?

משיכת  
כספים

שינוי מסלול  
השקעות

?

?

המשך  
הפקדות

ניוד קופות

?

?

שינוי  
מוטבים

מימוש  
קצבה

?

# במידה ולא קיים ייפוי כוח מתמשך?

מינוי אפוטרופוס

בירוקרטיה מול בתי משפט

פוטנציאל לסכסוכים משפחתיים

בחירה שאינה בהתאם לרצון האדם

# צוואה:

האדם קובע מה ייעשה ברכושו  
לאחר מותו

**צוואה:**

**במידה ולא נכתבה  
צוואה:**

**העזבון יחולק ליורשים  
על פי דין בהתאם לחוק  
הירושה**

# צוואה - חובה?

העזבון יחולק  
ליורשים על פי  
דין בהתאם  
לחוק הירושה

במידה ולא  
נכתבה צוואה:

# סדר הורשה על פי דין:



**ילדים**  
**50%**  
\*בחלקים שווים

**בן/ת הזוג**  
**50%**  
\*מחלקו של הנפטר

נפטר ילד?  
**לצאצאי**  
**(נכדי הנפטר)**

אין ילדים?  
הוריו של הנפטר  
אין הורים?  
אחים ואחיות  
אין אחים ואחיות?  
סבו וסבתו מ2 צידי הוריו

אין בת זוג?  
**חלוקה בין ילדי הנפטר**



# 4 דרכים לעריכת צוואה:

צוואה  
בעדים

צוואה  
בכתב יד

צוואה בעל  
פה

צוואה בפני  
רשות

# צוואה - כללי עשה ואל תעשה

## אל תעשה

אל תערבו את היורשים בהחלטתכם

גשו לעורך דין ואל תכינו בעצמכם

אל תכתבו צוואה בכתב יד

## עשה

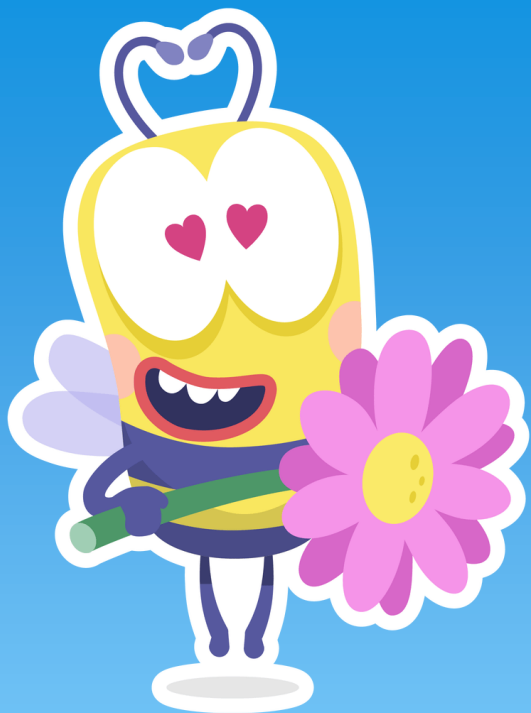
הכינו צוואה באמצעות עו"ד מקצועי

הפקידו את הצוואה ברשם לענייני ירושה

עדכנו את הצוואה בכל שינוי עתידי

# שורה תחתונה - מה עושים?





# שאלות?