

דף הנחיות לאפוטרופוס - השקעת כספים

להלן יפורטו הנחיות בנוגע להשקעת כספים של אדם שמונה לו אפוטרופוס:

תקנות הכשרות המשפטית והאפוטרופוסות (דרכים להשקעת כספי חסוי), התש"ס-2000 (להלן: "התקנות"), מהוות בסיס ומסגרת כללית לאופן השקעת כספים של אדם שמונה לו אפוטרופוס.

נדרש מהאפוטרופוס לוודא כי כספיו של האדם מושקעים על פי התקנות:

1. **כספים אשר סביר כי ידרשו לאדם בשנתיים הקרובות - בין אם עבור הוצאות בלתי צפויות (בהתאם להערכת האפוטרופוס) ובין אם עבור כיסוי ההוצאות השוטפות העולות על ההכנסות השוטפות - יושקעו באחת מהדרכים הבאות:**
א. **באפיקים שקליים נזילים** (למשל, פק"מ וקרנות כספיות), על מנת לאפשר שימוש שוטף בכספים אלו (סעיף 2 (1) (א) לתקנות);
ב. **אג"ח ממשלתיות** אשר פירעונם אינו עולה על שנתיים מיום הרכישה (סעיף 2 (2) לתקנות).

2. **כספים אשר סביר כי לא ידרשו לאדם בשנתיים הקרובות - יושקעו באחת או יותר מהדרכים הבאות:**

א. **תכניות בנקאיות** - תכניות חסכון, פיקדונות בנקאיים נושאי ריבית אותן מציע הבנק לתקופה של שנתיים לפחות (סעיף 2 (1) (ב) לתקנות);

ב. **אג"ח ממשלתיות** שמועד פירעונם עולה על שנתיים מיום הרכישה, ולפרקי זמן מוגדרים מראש ובלבד שיוחזקו עד למועד הפדיון הנקוב;

ג. **השקעה משותפת באפוטרופוס הכללי** - השקעה בקרנות ייעודיות למי שמונה לו אפוטרופוס המתבצעת על-ידי יחידת ההשקעות של האפוטרופוס הכללי בהתאם להחלטות ועדת השקעות [לפרטים בעניין זה ניתן לפנות בטלפון מספר: 02-5311654 או בדוא"ל: HanaM2@justice.gov.il], לפרטים נוספים על השקעת כספים באפוטרופוס הכללי עבור מי שמונה לו אפוטרופוס **לחצו כאן**.

3. **בקביעת דרכי ההשקעה ותקופת ההשקעה יש לאפשר לאדם שמונה לו אפוטרופוס להשמיע דעתו בנוגע להשקעה (בהתאם ליכולת הבנתו) וכן להתחשב בצרכיו השונים (סעיף 3 בתקנות).**

מתי נדרש אישור בית המשפט?

1. **השקעת הכספים בדרכים אחרות** - כשהאפטרופוס מעוניין להשקיע את כספי האדם בדרך שאינה מפורטת בתקנות, אף אם מדובר בסכום הנמוך ממיליון ₪;
2. כאשר לאדם שמונה לו אפטרופוס נכסים כספיים **בסכום העולה על 1 מיליון ₪** (סכום זה נכון ליום 15.03.2016 ומתעדכן ב- 1 בינואר של כל שנה), על האפטרופוס לקבל את אישור בית המשפט להשקעה בכל מקרה (גם אם מדובר בהשקעת כספים בדרכים הנזכרות לעיל) אלא אם, בחר להשקיע את הכספים באמצעות יחידת ההשקעות של האפטרופוס הכללי (סעיף 4 בתקנות).
 - יובהר כי אם בחר האפטרופוס לפצל את ההשקעה באופן בו יושקעו הכספים באפטרופוס הכללי ובדרכים נוספות - יהיה עליו לקבל את אישור בית המשפט. במצב זה תתבצע השקעה באפטרופוס הכללי לאחר קבלת אישור בית המשפט להשקעה.

כאשר מגישים בקשה לבית המשפט יש לצרף את המסמכים הבאים:

1. בקשה המפרטת את אופן ההשקעה המבוקש (דוגמא לבקשה ניתן למצוא בנספח להנחיות אלה);
2. "טופס בקשה להשקעת כספי חסוי" - לחץ/י כאן למעבר לטופס
3. בבקשה יש לפרט את הסכום הכולל של כספי האדם שמונה לו אפטרופוס, הסכום שמוצע להשקיעו ודרך ההשקעה המוצעת, יש לפרט את כלל נכסי האדם, הכנסותיו, התחייבויותיו והוצאותיו הנוכחיות והצפויות בשנים הבאות (סעיף 6 לתקנות).
4. יש לצרף לבקשה חוות דעת של רואה חשבון או יועץ השקעות המנמקת את דרך ההשקעה המוצעת, אישורים על היתרות בכל חשבונות הבנק בבעלות מלאה או חלקית של האדם שמונה לו אפטרופוס - מכל הבנקים וחברות הביטוח בהם קיימים חשבונות הרשומים על שמו, קרנות השתלמות, קופות גמל ופנסיה והשקעות בבתי השקעות, ועל אישורי היתרות להיות מעודכנים ליום הגשת הבקשה.

לפרטים נוספים בנושא השקעת כספים של אדם שמונה לו אפטרופוס באתר האפטרופוס הכללי לחץ/י על הקישור הבא:

[http://www.justice.gov.il/Units/ApotroposKlali/Departments/Apotropos_Pikuach/Pages/DirectivePaper.aspx](http://www.justice.gov.il/Units/ApotroposKlali/Departments/ApotroposKlali/Apotropos_Pikuach/Pages/DirectivePaper.aspx)

נספח להנחיות - דוגמת בקשה לבית המשפט בעניין השקעת כספים של אדם שמונה לו אפוטרופוס

תמ"ש _____

בבית המשפט לענייני משפחה ב. _____

בעניין: האדם שמונה לו אפוטרופוס _____ ת.ז. _____

באמצעות האפוטרופוס: _____ ת.ז. _____

כתובת _____ (להלן - "המבקש")

- נגד -

האפוטרופוס הכללי במחוז _____

כתובת _____ (להלן - "המשיב")

בקשה לאישור אופן השקעת כספים של אדם שמונה לו אפוטרופוס בהתאם לתקנות הכשרות המשפטית והאפוטרופוסות (דרכים להשקעת כספי חסוי), התש"ס-2000, מתבקש בית המשפט הנכבד לאשר את אופן השקעת הכספים: _____
מ.ס. ת.ז. _____ כפי שיפורט להלן:

1. המבקש/ת הינו/ה אפוטרופוס לגוף / לרכוש / אחר _____ של האדם שמונה לו אפוטרופוס על פי מינוי בית משפט מיום ____/____/____.
2. בבעלות האדם שמונה לו אפוטרופוס נכסים כמפורט להלן:
 נכסים כספיים בסך כולל של כ- _____ ₪ המושקעים כמפורט במסמכים המצורפים לבקשה זו.
 נכסי נדל"ן:

3. ממוצע ההכנסות החודשיות של האדם שמונה לו אפוטרופוס: _____ ₪

4. ממוצע ההוצאות החודשיות של האדם שמונה לו אפוטרופוס: _____ ₪

5. בית המשפט הנכבד, מתבקש לאשר את השקעת הכספים באופן הבא ומהנימוקים הבאים:

6. להערכתי, אלה האירועים הצפויים להשפיע על גובה הכנסותיו / הוצאותיו של האדם שמונה לו אפוטרופוס בשנתיים הקרובות (רצוי לציין את אומדן ההכנסה / ההוצאה הצפויה):

מצ"ב (סמן V):

- תצהיר תמיכה לבקשה
 - העתק צו מינוי
 - פירוט יתרות חשבונות האדם שמונה לו אפוטרופוס בבנק / בית השקעות נכון ליום השגת הבקשה
 - פירוט השקעותיו בקופות גמל וקרנות השתלמות נכון ליום הגשת הבקשה
 - העתק נסח טאבו (אם בבעלות החסוי/ה נכס מקרקעין)
 - המלצת יועץ/בנקאי לעניין אופן השקעת הכספים
7. לאור האמור לעיל, מתבקש בית המשפט הנכבד לאשר את השקעת הכספים כמפורט לעיל.
8. לבית המשפט הנכבד הסמכות העניינית והמקומית לדון בבקשה זו.
9. לבקשה זו מצורף תצהיר לאימות העובדות הנטענות בה.

חתימת המבקש: _____

תאריך: _____