

כנס סוכני הביטוח  
24.3.2022

1

**יישום היום - הוא לפי רצון  
ההורים ובשליטתם  
ירושה/צוואה - מתכון לסכסוכים  
עתידיים לא בשליטת ההורים**

## העברה בין דורית

**תכנון פיננסי עתידי, חלוקה הוגנת שהייתה ותהיה,  
היערכות ותכנון מראש,  
ירושה, צוואה, מתנה, נאמנות, העברת עסק/חברה פעילים,  
הנפקת מניות בבורסה**

הרשמה לדיוור לעדכוני מיסוי ועוד  
באתר מיסים ועסקים בע"מ  
[www.ralc.co.il](http://www.ralc.co.il)

רמי אריה, עו"ד רו"ח  
[rami@ralc.co.il](mailto:rami@ralc.co.il)

**יישום היום – הוא לפי רצון  
ההורים ובשליטתם  
ירושה/צוואה – מתכון לסכסוכים  
עתידיים לא בשליטת ההורים**

**איננו יודעים מי מההורים יילך ראשון לעולמו,  
ומי מהם יאריך ימים**

**תכנון המתאים למשפחה אחת  
אינו מתאים בהכרח למשפחה אחרת**

## תוכן העניינים

1. העברה בין דורית – צבירת נכסים והון
2. חלופות להעברה בין דורית של נכסים והון
3. שיקולים עיקריים בהעברה בין דורית
4. היערכות ותכנון מראש
5. גיבוש העברה בין דורית מוקדמת ולא בדרך של צוואה/ירושה
6. דירה בירושה/בצוואה – שיקולי מיסוי
7. העברה בין דורית - הסכם מתנה
8. דירה במתנה – שיקולי מיסוי
9. **נאמנות** – שליטת ההורים בהעברה לילדים ולנכדים גם אחרי הליכתם לעולמם
10. מודלים להעברת "חברה/עסק פעיל"
11. הנפקת מניות בבורסה בישראל/בחו"ל

# דור ההורים של היום / לעומת דור ההורים הקודם שהיו עולים החדשים,

## צבר נכסים משמעותיים:

- ❖ ביטוחי חיים
- ❖ ביטוחי בריאות וסיעוד
- ❖ הצהרות הון
- ❖ דוחות כספיים
- ❖ חלוקה שנעשתה כבר בין הילדים



בדיקת מוטבים בפוליסות  
בדיקת בעלים בחשבונות  
בדיקת מיופי כוח

## צורות שונות לדרך העברה בין דורית של נכסים והון:



## שיקולים עיקריים בהעברה בין דורית שילוב של תכנון פיננסי, יחסים משפחתיים, יישום משפטי, מיסוי:

- שיקולים כלכליים ופיננסיים – שמירה על תזרים מזומנים להורים עד אריכות ימים לשם הוצאות מחייה ולמקרים מיוחדים של מצב רפואי כגון ביטוחי חיים/בריאות/סיעוד.
- שיקולים משפחתיים - הרצון לשמר את ההון במשפחה ולמנוע סכסוכים בין הילדים בהווה ובעתיד לאחר שההורים ילכו לעולמם.
- יישומים משפטיים –
  - עריכת הסכמי מתנה לילדים בעוד ההורים בחיים.
  - הכנת הסכם מתן זכויות בעסקים/בנדל"ן לילדים לרבות אפשרות להמשך קבלת ההכנסות מהנכסים להורים עד הליכתם לעולמם, למרות העברת הבעלות לילדים.
  - הכנת הסכמי יחסי ממון להורים וילדים עם בני זוגם.
  - עריכת צוואות.
  - הסכמי חלוקת עיזבון.
  - מינוי מראש של מנהל עיזבון.
  - עריכת הסכמי בעלי מניות להסדרת הבעלות והשליטה בעתיד, או בעת נבצרות או פטירה.

## שיקולים עיקריים בהעברה בין דורית – המשך:

- ▶ **שיקולים מיסויים** – מיסוי מתנות, מיסוי נאמנויות, מיסוי ההכנסות שימשיכו לנבוע להורים, היבטי מיסוי מקרקעין, מס הכנסה, מע"מ ועוד.
- תכנון מס מוקדם בהעברה במתנה או בירושה, תוך ניצול הטבות מס לדור ההורים ולדור הילדים. כגון:
  - ▶ הבטחת קבלת פטור ממס שבח לילדים בגין דירת מגורים שירשו, גם אם להורים יש יותר מדירה אחת.
  - ▶ שילוב הילדים בעסקים.
  - ▶ העברת בעלות על דירות ונדל"ן אחר לילדים לניצול הטבות מס או למרות מיסוי מסוים כדי ליצור קביעות בשטח של ההעברות כפי שההורים רוצים.
- ▶ **שיקולים פרוצדוראליים** – ניהול ויעוץ שוטפים, כגון: ניהול נאמנות, ניהול עיזבון, הגשת דוחות מס שנתיים לנאמנות, העברת הכנסות בתנאים שנקבעו לילדים...

**יישום היום – הוא לפי רצון ההורים ובשליטתם**  
**ירושה/צוואה – מתכון לסכסוכים**  
**עתידיים לא בשליטת ההורים**

## היערכות ותכנון מראש של העברה בין דורית:

- **היערכות** - איסוף וריכוז המידע על הנכסים מכל סוג ומין שהוא של דור ההורים, לרבות ביצוע **הערכות שווי של החברות או עסקים** שבבעלותם.
- **עריכת "אמנה משפחתית"** - אשר תהיה מסגרת עקרונית ראשונית לרצונות של ההורים להעברה לילדים ואשר רצוי שתערך גם בידיעת ורצון הילדים.
- **עריכת תכנון פיננסי כלכלי** - של מצב הנכסים וההכנסות הנובעות מהם והכנסות ממקורות אחרים כגון מהמוסד לביטוח לאומי, קצבאות, שכר דירה ועוד, בהתאם לצרכים של ההורים היום ועד הליכתם לעולמם בהתייחס למצבם הרפואי כיום והאפשרי לעתיד.
- **עריכת תכנון מס** - אשר יאפשר את ההעברה לילדים במינימום מס הכרחי, תוך התייחסות הן למצב כיום של חלוקת הנכסים האפשרית והן למצב שלאחר הליכת ההורים לעולמם, כך שהילדים ייהנו **מהטבות מס** הניתנות ליורשים בתנאים שנקבעו בחוק.
- **עריכת הסדרים לניהול הנכסים** - על ידי ההורים, גם לאחר שהם יועברו לילדים, ובמיוחד שמירה על ההכנסות השוטפות מהנכסים לטובת ההורים עד הליכתם לעולמם.
- **עריכת הסכמי בעלי מניות** - כאשר הנכסים כוללים חברות, שותפויות או עסקים אחרים אשר בבעלות ההורים.

## היערכות ותכנון מראש של העברה בין דורית - המשך:

- **עריכת הסכמי ממון** - **בין ההורים לבין עצמם** לגבי חלוקת הנכסים וכמובן עריכת הסכמי ממון **בין הילדים לבין בני זוגם**, גם ובעיקר כאשר הילדים כבר חיים עם בן זוג ועלולים להיחשב כידועים בציבור וגם כאשר העברת הנכסים לילדים אינה מאוזנת בהעברת נכסים מקבילה על ידי ההורים של בן הזוג.
- **הקמה וניהול קרן נאמנות או הקדש** - אליהם יועברו נכסי ההורים, כך שהנכסים לא יעברו לבעלות הילדים, וינהלו ע"י **נאמן**, אשר יפעל בנכסים והכנסות הנובעות מהם, לפי תנאים אשר יוכתבו מראש על ידי ההורים.
- כדי להבטיח את נאמנותו, מקצועיותו ויושרו של הנאמן מקובל למנות במקביל אליו **מפקח** – פרוטקטור שתפקידו לאשר את פעולות הנאמן.
- **לשקול הנפקה לבורסה** - של חברות בבעלות המשפחה. הנפקת החברות המשפחתיות תאפשר יצירת נזילות למימוש המניות, חלקם או כולם, על ידי כל אחד מהילדים לפי רצונו, העברת השליטה בפועל לדירקטוריון מקצועי וניטרלי. מנגד, יש להתכונן לרגולציה לא קלה על פעילות החברות בעתיד.



## היערכות ותכנון מראש של העברה בין דורית - המשך:

➤ **עריכת צוואות** - כדאי לערוך מראש ורצוי שיהיו מפורטות ככל האפשר, לרבות **צוואות הדדיות** לפיהן בפטירת אחד ההורים, כל נכסיו יעברו רק להורה שנותר בחיים ולא גם לילדים כפי שקבוע בחוק.

לאחר הליכת ההורה הנותר לעולמו, קביעה מראש של אופן העברת הנכסים לילדים, בלי לחשוש מכך שההורה הנותר לא ירצה להעביר את הנכסים לילדים בדרך שהותוותה מראש על ידי שני ההורים יחד בעודם בחיים.

רצוי גם לערוך **ייפוי כוח מתמשך** אשר יבטיח את המשך השליטה בנכסים גם אם אחד ההורים נכנס למצב של נבצרות מתפקוד.

➤ **ניהול העיזבון** - במסגרת הצוואה רצוי לקבוע מראש את שמו של מנהל העיזבון הרצוי להורים, אשר ינהל את הנכסים ואת ההכנסות מהם, לאחר פטירת שני ההורים בהתאם לרצונם המקורי ועל התנאים שקבעו, ולא להשאיר את מינוי להכרעת בית המשפט.

**יישום היום - הוא לפי רצון ההורים ובשליטתם**

**ירושה/צוואה - מתכון לסכסוכים**

**עתידיים לא בשליטת ההורים**

## למה לא נכון לעשות צוואה/ירושה !!!

### צוואה לטובת מטפלת – ת"ע 71275-07-18, א' נ' ג' (ניתן ביום 11.11.2020)

קשיש הוריש את כל רכושו למטפלת שלו ולבעלה כ-7 ימים טרם פטירתו, פרט ל-10 ₪ אותם הוריש לבנו היחיד המתגורר בחו"ל.

הבן טען כי לא הייתה סיבה אמיתית שהמנוח ינשל את בנו היחיד ואת נכדיו ויעדיף במקומם את המטפלת מטעם הביטוח הלאומי ובעלה, אלא אם נוצל לרעה בעת חולשה ובנסיבות של מעורבות פסולה.

מנגד, המטפלת טענה כי בינה לבין המנוח התפתחה מערכת יחסים משפחתית החורגת מקשרי עבודה רגילים.

ביהמ"ש דחה את התנגדות הבן וקבע כי לא הרים את נטל ההוכחה המוטל עליו להוכיח השפעה בלתי הוגנת כדי להורות על ביטול הצוואה.

## למה לא נכון לעשות צוואה/ירושה !!!

**צוואה מוקדמת וצוואה מאוחרת - ת"ע 18-04-20875, א.כ.נ' א.ש (מיום 6.12.2020)**

מדובר בקשישה רווקה אשר בשנת 2011 חתמה על צוואה בעדים (הצוואה המוקדמת) במסגרתה ציוותה להוריש את כל רכושה לאחיין.

בשנת 2015 חתמה המנוחה על צוואה (הצוואה המאוחרת) במסגרתה ציוותה להוריש את כל רכושה למנהל בית האבות. צוואה זו הופקדה אצל האופוטרופוס הכללי.

לאחר הפטירה הגיש אחיין התנגדות לצוואה המאוחרת.

ביהמ"ש קבע, כי הצוואה המאוחרת נחתמה תחת השפעה בלתי הוגנת מצד מנהל בית האבות ולפיכך הצוואה בטלה. ביהמ"ש הורה על קיום הצוואה המוקדמת.

**הידועה בציבור ירשה את המנוח במקום ילדיו - ת"ע 68180-0919, מ.א.נ' י.ב' (מיום 5.1.2021)**

האב הלך לעולמו בשנת 2009. כ-10 שנים לאחר מכן הגישה זוגתו בקשה לצו ירושה שמכיר בה כיורשת חצי מהעזבון, כמי שהייתה הידועה בציבור שלו ב-11 השנים האחרונות לחייו.

ביהמ"ש דחה את ההתנגדות שהגישו שלושת ילדי המנוח שטענו כי אין להכיר בבת הזוג של אביהם כיורשת מחצית מעזבונו.

**למה לא נכון לעשות  
צוואה/ירושה !!!**

## יישום היום – הוא לפי רצון ההורים ובשליטתם ירושה/צוואה הודדית – מתכון לסכסוכים עתידיים לא בשליטת ההורים

שינוי "צוואה הודדית" לאחר מות אחד המורשישים

עמ"ש 20-06-52719, א' נ' ב' (ניתן ביום 2.3.2022)

בני זוג חתמו על צוואה הודדית המנשלת את אחד משני ילדיהם מנכס של המשפחה בסך של כ- 13 מ"ש"ח. לאחר פטירת האב,

האם התחרטה והחליטה שלא לנשל את בנה – ונתנה לו מחצית מהם במתנה.

הבן שהיה אמור לרשת את כל הנכס ניסה למנוע זאת והגיש תביעה לאכיפת הצוואה ההודדית, בטענה כי אחיו המנושל כפה, איים ולחץ על אימו הקשישה לתת לו מחצית הנכסים

ביהמ"ש המחוזי קבע, כי **"צוואה הודדית" (הסכמה בין ההורים) מונעת רק צוואה חדשה שסותרת את המקורית. המשמעות היא כי לבן-הזוג הנותר ישנה הזכות להחליט מה לעשות בזכויותיו ולהעניק את הנכס במתנה בחייו.**

## דירה בירושה/בצוואה – שיקולי מיסוי:

הורשה פטורה ממס (דחיית מס) - סעיף 4 לחוק מיסוי מקרקעין:

**חריג** – נכס שמועד הורשתו לפני 1.4.1981 – חוק מס עיזבון.

פטור במכירת דירה שהתקבלה בירושה – סעיף 49ב(5) לחוק מיסוי מקרקעין:

תנאים מצטברים לקבלת הפטור במכירת דירת מגורים מזכה שקיבל המוכר בירושה:

(א) המוכר הוא בן זוגו של המוריש, או צאצא של המוריש, או בן זוגו של צאצא של המוריש.

(ב) לפני פטירתו **היה המוריש בעלה של דירת מגורים אחת** בלבד.

(ג) אילו היה המוריש עדיין בחיים ומוכר את דירת המגורים, היה פטור ממס בשל המכירה.

חלוקת נכסי עזבון בין יורשים – פטורה/חייבת - ס' 5(ג)(4) לחוק מיסוי מקרקעין:

חלוקה ראשונית הכוללת **העברת תמורה אשר אינה נמנית על נכסי העיזבון** – תמוסה.

הפטור יינתן גם אם  
בבעלות היורש יש  
דירה אחרת

## העברה בין דורית - הסכם מתנה – כדאיות ומיסוי:

### יתרונות בהעברה בדרך של מתנה:

- חוסכת הסתמכות על צוואה שבסופו של יום לא תשקף את רצון ההורים.
- מונעת במידה רבה מריבות וסכסוכים בין יורשים והגשת התנגדויות.
- מאפשרת להורים לראות את ילדיהם נהנים מהנכסים במהלך החיים.
- מניעת ספק באשר לגמירות דעת נותן המתנה - העברת נכסים ע"ש הילדים בעוד ההורים צוללים מבטיחה כי ההורה לא ינוצל בעתיד ע"י מי מילדיו ו/או מטפלו ו/או גורמים אחרים.

### היבטי מיסוי

- בהעברת מיטלטלין/מניות בחברות רגילות/שותפויות בעסקים/כספים וכדומה - אין מיסוי
- בהעברת נדל"ן/דירות - תשלום מס רכישה בשיעור של 1/3 ממס הרכישה הרגיל

**מומלץ להתחיל בתהליך העברה בין דורית כאשר דעת ההורים צלולה.  
כשקיים ספק באשר לכשירותו המשפטית של ההורה לחתום על הסכם המתנה  
- מוטב לערוך בדיקה קוגניטיבית בסמוך לחתימתו**

## העברה בין דורית - הסכם מתנה:

### העברה במתנה ואח"ד הורשת הדירה בצוואה

ה"פ 55293-05-20, ליאוניד מלמוד נ' שני בלאו, ניתן ביום 12.1.2022):

אדם בן 89 חתם על הסכם העברה ללא תמורה במסגרתו **העביר את דירתו במתנה לנכדה בכפוף להותרת זכות שימוש בדירה לו ולבת זוגו עד אחרית ימיהם.**

המנוח סבל בשנותיו האחרונות מבעיות רפואיות. כ-3 חודשים לאחר חתימת ההסכם אושפז כתוצאה מהחמרה משמעותית במצבו הרפואי וכעבור 4 חודשים נוספים נפטר.

כ-9.5 שנים לפני חתימת הסכם המתנה ערך המנוח צוואה במסגרתה הוריש את אותה הדירה לבנו (האחר שאינו אביה של נכדתו). כלומר הוא רוקן את הצוואה מתוכן שכן הדירה הועברה במתנה לנכדה.

ביהמ"ש קבע, כי יש לבחון את גמירות הדעת של נותן המתנה באופן קפדני. **הבן לא הצליח להוכיח כי אביו לא היה כשיר לביצוע פעולות משפטיות ולא הוכיח השפעה בלתי הוגנת שהובילה למתן המתנה.** לפיכך, הסכם המתנה נותר בתוקף.

## העברה בין דורית - הסכם מתנה:

הורשת דירה בצוואה ולאחר מכן העברתה במתנה - עמ"ש 44530-05-21 פלוני נ' אלמוני, ניתן ביום 13.2.2022):

נדונה תביעה לביטול מתנה אותו נתנה אישה בת 76 שבועות אחדים לפני פטירתה. כשנה לפני עריכת הסכם המתנה ערכה המנוחה צוואה במסגרתה היא הורישה את כל רכושה ל-6 מתוך 8 ילדיה וכן לאחד מנכדיה.

במסגרת הסכם המתנה שינתה המנוחה מהוראות הצוואה בכך שהעבירה ללא תמורה כ- 500 מר' מתוך כ-2 דונם של קרקע שהיו בבעלותה בהוד השרון לנכד בלבד. יתרת רכושה של המנוחה היו אמורים להיות מחולקים על פי הצוואה בחלקים שווים לשבעת יורשיה.

ביהמ"ש הסתמך על חו"ד של מומחה רפואי מטעמו. אע"פ שבעדות המומחה נפלו מספר סתירות. לדעת המומחה לא הייתה למנוחה גמירות דעת להתקשר בהסכם בשל הכאבים העזים שמהם היא סבלה בעת חתימת ההסכם. לפיכך, ביהמ"ש קיבל את התביעה וביטל את הסכם המתנה.



## פטור ממס להורים בהעברת דירה במתנה:

פטור בהעברת דירה במתנה ל-"קרוב" - סעיף 62 לחוק מיסוי מקרקעין:

"קרוב" = בן-זוג, הורה, הורי הורה, צאצא, צאצאי בן-זוג ובני-זוגם של כל אחד מאלה. כולל אח או אחות (לגבי זכות שקיבלו מהורה/הורי הורה בלא תמורה/בירושה).

פטור במכירת דירה שהתקבלה במתנה (לאחר 1.1.2014) - סעיף 149 לחוק מיסוי מקרקעין:

"תקופת צינון" - 4 שנים, אם מקבל המתנה מתגורר בדירה - 3 שנים.

## מבחינת מקבלי המתנה:

בהעברת נדל"ן/דירות - תשלום מס רכישה בשיעור של  $1/3$  ממס הרכישה הרגיל

הנותן - פטור ממס שבח  
המקבל - חייב בשליש  
מס רכישה

## נאמנות – ככלי יעיל להעברה בין דורית שליטת ההורים בהעברה לילדים ולנכדים גם אחרי הליכתם לעולמם

- ▶ ההורים יכולים להעביר נכסים לנאמנות, במקום העברת בעלות לילדים, כך שינוהלו ע"י נאמן אשר יפעל בנכסים והכנסות הנובעות מהם, לפי **תנאים שיוכתבו מראש ע"י ההורים**.
- ▶ כדי להבטיח את נאמנותו, מקצועיותו ויושרו של הנאמן מקובל למנות במקביל אליו **מפקח – פרוטקטור שיאשר את פעולות הנאמן**.
- ▶ תקנון נאמנות יכול לקבוע מועדים להעברת הכנסות לילדים באופן שוטף או מיוחד לפי גילם, הצרכים שלהם לרגל נשואים, רכישת דירת וכדומה, או להשאיר את עיקר הנכסים המניבים בנאמנות, כדי למנוע חשש שנכסי המשפחה יעברו לאנשים שאינם בני משפחה, או לגורמים שאינם רצויים ע"י ההורים, כגון: ידועה בציבור, גרוש/ה ואנשים אחרים שאינם חלק מהמשפחה.
- ▶ הנאמנות יכולה לסייע למקים הנאמנות **לתכנן את אופן ניהול הכספים והשימוש בהם גם לאחר לכתו לעולמו**.
- ▶ אדם יכול להקים את הנאמנות **בצוואה/בחיי** כך שיוכל לעמוד מקרוב על ניהולה ופעולותיה.

## נאמנות – ככלי יעיל להעברה בין דורית

- ▶ הנאמנות יכולה לשמש לדאגה ולרווחת הצאצאים תוך קביעת מנגנוני בקרה ופיקוח פשוטים ויעילים, למקרים כגון:
  - ▶ **שימור הרכוש במשפחה** במקרה של גירושין או ידועים בציבור.
  - ▶ **פתרון לאובדן מהיר של הירושה** – מניעת בחירות גרועות של הילדים, מניעת ניצול ע"י אחרים, מניעת בזבזנות, מניעת הימורים, מניעת ניהול שגוי ועוד...
  - ▶ **רשת בטחון כלכלי ארוכת טווח** עבור הילדים.
  - ▶ **פתרון להורשה לטובת יורש בעל צרכים מיוחדים או ללא כשרות משפטית**, מוגבלות פיסיית, מנטלית, שכלית ומניעת העברת הנטל לילדים האחרים.
  - ▶ **פתרון למניעת סכסוכים עתידיים** בין היורשים.

## היבטי מיסוי - נאמנות

### ▶ פטור גורף ממס הכנסה בהקנייה לנאמן - סעיף 75ז(ד) לפקודת מס הכנסה

"הקנייה לנאמן בנאמנות תושבי ישראל על ידי יחיד, שנעשתה בלא תמורה, לא תיחשב כמכירה לעניין הוראות חלק ה' לפקודה"

### ו"ע 49026-07-17, סמואל גליס נ' מנהל מס שבח תל אביב 1 (ניתן ביום 24.7.2019)

בהסכם נאמנות העבירו תושבי חוץ קנדיים (יוצרי הנאמנות) לחברת נאמנות ישראלית (הנאמן), ארבעה נכסי מקרקעין בישראל. בהסכם הנאמנות נקבע כי הנכדה של אותם תושבי חוץ תהיה הנהנית בנאמנות, בלי שהיא עצמה ידעה כי היא נהנית מהנאמנות.

מנהל מסמ"ק קבע שיש לחייב במס שבח ובמס רכישה את העברת המקרקעין לנאמן, מהנימוק שפרק הנאמנויות בפקודה, אינו גובר על חוק מיסוי מקרקעין.

ביהמ"ש קבע כי פרק הנאמנויות והסדרי המיסוי בפקודת מס הכנסה, חלים גם על נכסי מקרקעין בישראל. יש לראות לצורכי המס כאילו הנכסים שייכים ליוצר, על אף שהקנה אותם לנאמנות.

### ▶ פטור ממס בהעברת זכויות במקרקעין מנאמן לנהנה - סעיף 69(א) לחוק מיסוי מקרקעין

"מכירה של זכות במקרקעין והעברת זכות באיגוד, מנאמן לנהנה, יהיו פטורות ממס"

## מודלים להעברת "חברה/עסק פעיל" בין דורות

העברת "עסק פעיל" בין דורות יכולה להתבצע בדרך של העברת חלק מהזכויות בעסק כבר במהלך חיי המוריש **באופן מלא או הדרגתי**.

### להלן חלק מהמודלים המקובלים להעברת חברה/עסק פעילים בין דורות:

- **"מודל דור ההמשך"** - הדור הממשיך משתלב בעסק בהדרגה עד לקבלת הניהול בו. בעוד שבשלבם הראשוניים הדור המוריש נשאר בשליטה על העסק.
- **"מודל הפרדה"** - הדור הממשיך מקבל את ההחלטות הניהוליות המשמעותיות, אך העסק מנוהל ע"י אדם חיצוני שינטרל את ההשפעות המשפחתיות ויסייע בקבלת החלטות מקצועיות בעסק.
- **"מודל החלוקה"** - כל אחד מדור ההמשך מקבל ניהול על עסק או תחום מסוים לפי כישוריו האישיים והמקצועיים.

**בעסקים מורכבים מוצע לערוך "אמנה משפחתית"** שתגובש ככל האפשר ע"י דור ההורים ודור הילדים/הנכדים יחד. במסגרת האמנה ניתן לתת **ביטוי מוסכם לרצונות כל הצדדים** בהבנה והסכמה. בגלל שאמנה כזו אינה בהכרח אכיפה בבימ"ש **יש לגבות אותה בהסדרים פנימיים אכיפים משפטיים**, כגון: הסכם יחסי ממון, צוואות, חוזי/תקנון בעלי מניות, הסכמי עבודה ועוד.

## הנפקת מניות בבורסה בישראל/בחו"ל

- ישנם מקרים בהם כדאי לשקול הנפקת מניות החברה המשפחתית לציבור, כך שהמניות שלה יהפכו להיות סחירות, וכל אחד מדור הילדים יוכל לממש את חלקו כרצונו.
- הפיכת המניות לסחירות בבורסה בישראל או בחו"ל, תהא כפופה לדרישות החוק המחייבות התנהלות עסקית מקצועית נוקשה הרבה יותר, ותהיה כפופה למנגנוני ביקורת ושקיפות.
- הנפקת מניות לציבור תסייע לבני המשפחה בדור הממשיך, להימנע מלפעול לפי אינטרסים אישיים ומשפחתיים עתידיים שלהם.



## רמי אריה, עו"ד רו"ח ויועץ מס

שותף בכיר במשרד

דורון, טיקוצקי, קנטור, גוטמן, נס, עמית גרוס ושות'  
משרד מוביל לדיני מיסים, משפט מסחרי, דיני עבודה, חדלות פירעון ועוד

מי אנחנו?

- ניסיון מקצועי בתחום דיני המס של למעלה מ- **35 שנים!**
- מתן מענה הולם לבעיות בתחום המשפט המסחרי בכלל ודיני המס בפרט!
- התמחות בדיני מס, תכנון מס, מס הכנסה, מיסוי מקרקעין, מע"מ, מיסוי בינלאומי
- פיתרון בעיות וייעוץ בהליכים במדידה החשבונאית, ניתוח עסקי, תמחיר
- כימות נזקים ושירותים נלווים אחרים בתחומים שבהם נושקת עריכת הדין לראיית החשבון
- **חבר פורום המיסים של לשכת עורכי הדין בישראל**
- מרצה בכיר, כותב מאמרים וספרים מקצועיים ובעל מוניטין
- **מנהל מקצועי של מאגר המידע "מיסים ועסקים"** באינטרנט – מאגר העדכונים, מאמרים ופורומים באתר המיסוי, הגדול מסוגו בישראל – **www.ralc.co.il**
- עריכת חוות דעת מומחה בתחומים המשלבים חשבונאות ומשפט.
- **ניהול בורריות וגישורים** בהם נדרש יידע בחשבונאות, כלכלה ומסחר ומשפטים.
- **הערכות שווי חברות**, ניהול נאמנויות, תוכניות עסקיות, הסדרי הבראה לתאגידים ויחידים, ייצוג בפני בנקים.

# תודה על ההקשבה

ניתן להעביר שאלות הבהרה בדוא"ל למרצה

הרשמה לדיוור לעדכוני מיסוי ועוד  
באתר מיסים ועסקים בע"מ  
[www.ralc.co.il](http://www.ralc.co.il)

רמי אריה, עו"ד רו"ח  
[rami@ralc.co.il](mailto:rami@ralc.co.il)