****

**מדינת ישראל**

**משרד המשפטים**

האפוטרופוס הכללי והכונס הרשמי

**דף הנחיות לאפוטרופוס- השקעת כספי חסוי (בקשה לבית משפט)**

תקנות הכשרות המשפטית והאפוטרופסות (דרכים להשקעת כספי חסוי), התש"ס-2000 (להלן:"**התקנות**"), מהוות בסיס ומסגרת כללית לאופן השקעת כספי חסוי.

* **על האפוטרופוס האחריות לוודא כי כספיו של החסוי מושקעים על פי התקנות. יש לערוך את ההשקעה לתקופה של שנתיים מראש, בחלוקה לשני סוגי השקעות**:

1. **כספים אשר סביר כי ידרשו לחסוי בשנתיים הקרובות -** בין אם עבור הוצאות בלתי צפויות (ע"פ הערכתך את ההוצאות האלה) ובין אם כדי לכסות הוצאות שוטפות העולות על ההכנסות השוטפות - יושקעו באפיקים שקליים נזילים (למשל, פק"מ וקרנות כספיות) בכדי לאפשר שימוש שוטף בכספים אלו.
2. **כספים אשר סביר כי לא ידרשו לחסוי בשנתיים הקרובות - יושקעו באחת או יותר מהדרכים הבאות** (סעיף 2 לתקנות):
3. תכניות בנקאיות - תכניות חסכון או פיקדונות אותן מציע הבנק לתקופה של שנתיים לפחות העומדות בתנאים אלה:
4. צמודות למדד
5. קרן וריבית מתקבלות בסוף התקופה
6. ריבית קבועה וידועה מראש.
7. אג"ח ממשלתיות- ובלבד שיוחזקו עד למועד הפדיון הנקוב.
8. השקעה משותפת באפוטרופוס הכללי - השקעה בקרנות ייעודיות לחסויים המתבצעת ע"י יחידת ההשקעות של האפוטרופוס הכללי בהתאם להחלטות ועדת השקעות בה חברים נציג בנק ישראל, נציג משרד האוצר והאפוטרופוס הכללי (לפרטים בעניין זה ניתן לפנות לגב חנה ממן טל: 025311654 או בדוא"ל (HanaM2@justice.gov.il

* **מתי נדרש אישור בית המשפט ?**
  1. כשהאפוטרופוס מעוניין להשקיע את כספי החסוי בדרך שאינה מפורטת בתקנות.
  2. כאשר לחסוי נכסים כספיים בסכום העולה על 658,976 ₪[[1]](#footnote-1) על האפוטרופוס לקבל את אישור בית המשפט להשקעה בכל מקרה (גם אם מדובר בהשקעת כספים בדרכים הנזכרות לעיל) .
* **כאשר מגישים בקשה לבית המשפט יש לצרף את המסמכים הבאים:**

1. בקשה מסודרת המפרטת את דרכי ההשקעה המבוקשות בצירוף חוות דעת של בנקאי ו/או יועץ השקעות (מצ"ב דוגמת בקשה לבית משפט).
2. אישורים על היתרות בכל חשבונות הבנק בבעלות מלאה או חלקית של החסוי - מכל הבנקים וחברות הביטוח בהם קיימים חשבונות לחסוי, קרנות השתלמות, קופות גמל ופנסיה והשקעות בבתי השקעות, ויהיו מעודכנים ליום הגשת הבקשה.
3. טופס השלמת פרטים ובו פירוט מירבי של נכסי החסוי, הכנסותיו והוצאותיו (מצורף כנספח).

\*\* לפרטים נוספים ניתן לעיין בקישור הבא תחת "השקעת כספי חסוי" באתר האפוטרופוס הכללי בכתובת <http://index.justice.gov.il/Units/ApotroposKlali/Pages/default.aspx>

**------------------------------------------------------------**

**דוגמת בקשה לבית המשפט בעניין השקעת כספי חסוי**

תמ"ש \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**בבית המשפט לענייני משפחה ב\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**בעניין:** החסוי/ה \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

באמצעות האפוטרופוס: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

כתובת \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (להלן - "המבקש")

* **נגד -**

האפוטרופוס הכללי במחוז \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

כתובת \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (להלן - "המשיב")

**בקשה לאישור אופן השקעת כספי חסוי/ה**

בהתאם לתקנות הכשרות המשפטית והאפוטרופסות (דרכים להשקעת כספי חסוי), התש"ס-2000, מתבקש בית המשפט הנכבד לאשר את אופן השקעת הכספים של החסוי/ה \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ מס. ת.ז. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ כפי שיפורט להלן:

1. המבקש/ת הינו/ה אפוטרופוס לגוף / לרכוש / אחר \_\_\_\_\_\_\_\_\_ של החסוי/ה על פי מינוי בית משפט מיום \_\_\_\_\_\_/\_\_\_/\_\_\_.
2. בבעלות החסוי/ה נכסים כמפורט להלן:

* נכסים כספיים בסך כולל של כ-\_\_\_\_\_\_\_\_\_ש"ח המושקעים כמפורט במסמכים המצורפים לבקשה זו.
* נכסי נדל"ן: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. ממוצע ההכנסות החודשיות של החסוי/ה: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ₪
2. ממוצע ההוצאות החודשיות של החסוי/ה: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ₪
3. בית המשפט הנכבד, מתבקש לאשר את השקעת נכסי החסוי/ה באופן הבא ומהנימוקים הבאים:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
4. להערכתי, אלה האירועים הצפויים להשפיע על גובה הכנסותיו / הוצאותיו של החסוי בשנתיים הקרובות (רצוי לציין את אומדן ההכנסה / ההוצאה הצפויה): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

מצ"ב (סמן V):

* תצהיר תמיכה לבקשה
* העתק צו מינוי
* פירוט יתרות חשבונות החסוי/ה בבנק / בית השקעות נכון ליום השגת הבקשה
* פירוט השקעות החסוי/ה בקופות גמל וקרנות השתלמות נכון ליום הגשת הבקשה
* העתק נסח טאבו (אם בבעלות החסוי/ה נכס מקרקעין)
* המלצת יועץ/בנקאי לעניין אופן השקעת הכספים

1. לאור האמור לעיל, מתבקש בית המשפט הנכבד לאשר את השקעת הכספים כמפורט לעיל.
2. לבית המשפט הנכבד הסמכות העניינית והמקומית לדון בבקשה זו.
3. לבקשה זו מצורף תצהיר לאימות העובדות הנטענות בה.

תאריך: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ חתימת המבקש: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. סכום זה נכון ל-1/1/2014 ומתעדכן מידי שנה. [↑](#footnote-ref-1)