

הנהלת האגף, ירושלים

תאריך: כ"ז אלול תשפ"ד
30 ספטמבר 2024

אפוטרופוס יקר

שלום רב,

הנדון: תקנות חדשות לעניין השקעת כספי אדם שמונה לו אפוטרופוס לענייני רכוש

אנו שמחים להביא לידיעתך כי ביום 6 בנובמבר 2024 ייכנסו לתוקף תקנות חדשות בעניין השקעת כספי אדם שמונה לו אפוטרופוס – תקנות הכשרות המשפטית והאפוטרופסות (השקעת כספים בידי אפוטרופוס או מיופה כוח), התשפ"ד-2024.

התקנות החדשות **מרחיבות** את אפיקי ההשקעה המותרים לאפוטרופוס, לצורך קיום החובה המוטלת על אפוטרופוס לענייני רכוש להשקיע את כספי האדם שאינם דרושים לצרכיו השוטפים. השקעה בהתאם לאפיקי ההשקעה המותרים לא מחייבת אישור בית המשפט, בלי קשר להיקף ההשקעה (גם אם היקף הכספים להשקעה עולה על מיליון ₪). כמובן שמומלץ להתייעץ עם בעל מקצוע במידת הצורך.

אפיקי ההשקעה המותרים לפי התקנות החדשות הם:

בהשקעה לטווח של מעל שנתיים	בהשקעה לטווח של עד שנתיים
יש להשקיע באחד או יותר מהמסלולים הבאים:	יש להשקיע באחד או יותר מהמסלולים הבאים*:
(1) בהתאם לתמהיל השקעות המצורף כנספח למכתב זה. (2) באמצעות השקעה משותפת בקרן האפוטרופוס הכללי. בפניה למייל: KERENAPAC@JUSTICE.GOV.IL או בטלפון 073-3926898	(1) פיקדון שקלי נושא ריבית או הפרשי הצמדה וריבית; (2) קרן כספית; (3) ניירות ערך שהנפיקה המדינה או בנק ישראל שמועד פירעונם עד שנתיים. * כספים שצפוי כי יידרשו לצורכי האדם בתוך חצי שנה, ניתן להפקיד גם בחשבון העו"ש.
ניתן לבצע את ההשקעה גם באמצעות קרן נאמנות, קרן סל, קופת גמל או מכשיר פיננסי דומה אחר, כל עוד היא עומדת בכללים לעיל.	

נקודות חשובות:

- בבחירת דרכי ההשקעה של כספי האדם, מבין האפשרויות המותרות לפי התקנות החדשות, עליך להביא בחשבון את צרכיו של האדם וגילו, וכן את היקף נכסיו וסוגיהם.
- עליך לבחון אחת לשנה, לכל הפחות, את ההשקעות, כדי להבטיח שהן מספקות מענה ראוי לצרכי האדם ושלא נדרש לבצע בהן שינוי.
- אם ברצונך להשקיע את כספי האדם בדרך שאינה לפי הוראות התקנות החדשות, עליך להגיש בקשה לאישור השקעה לבית המשפט לענייני משפחה הקרוב למקום מגוריו של האדם ולקבל את אישורו.
- אם בית המשפט כבר אישר את ההשקעות לפני יום 6.11.2024, לא יידרש אישור נוסף לפי התקנות החדשות, אלא אם כן נקבע אחרת בהחלטת בית המשפט, ואם נקבעו בהחלטת בית המשפט הגבלות שהוסרו בתקנות החדשות - אפשר להשקיע בהתאם להוראות התקנות החדשות.
- לתשומת ליבך כי בעוד כשנה וחצי, בקשה לאישור השקעות שלא לפי הוראות התקנות החדשות תוגש ישירות לאפוטרופוס הכללי ולא לבית המשפט. הסבר על שירות זה, יישלח בהודעה נפרדת, בסמוך למועד פתיחת השירות.
- התקנות החדשות אינן חלות על אפוטרופוס שבית המשפט הורה לו לפעול לפי הנחיות מקדימות שנתן האדם בעניין השקעת כספיו.
- התקנות החדשות אינן חלות על כספים שהיו מושקעים ביום המינוי בקופת גמל כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, לרבות קרן פנסיה כללית או מקיפה, קופ"ג לחיסכון, קופ"ג לתגמולים, קופ"ג אישית לפיצויים, קרן השתלמות, קופ"ג מרכזית לדמי מחלה, קופ"ג מרכזת להשתתפות בפנסיה תקציבית.
- אם ישנם כספים שביום המינוי שלך כאפוטרופוס לא היו מושקעים לפי הוראות התקנות החדשות - עליך לממשם ו.או להתאימם כך שיושקעו בהתאם להוראות התקנות החדשות תוך 4 חודשים מהמינוי (ואם מועד המימוש הראשון האפשרי מאוחר יותר - ממועד היציאה הקרוב) או להגיש לבית המשפט בקשה להשקעה שלא לפי הוראות התקנות החדשות כמפורט לעיל. אם הגשת לבית המשפט בקשה לאישור השקעה, ניתן להמתין עם מימוש ההשקעה עד להחלטת בית המשפט, אך עליך לפעול ככל הניתן להקטנת רמת הסיכון בהשקעה.

לכל שאלה בנושא ניתן לפנות למוקד השירות של האפוטרופוס הכללי בטלפון 6107*, בימים א-ה בין השעות 8:00-16:00, או לכתוב לנו בצ'אט בקישור הבא:
https://www.gov.il/he/service/guardians_duty_to_invest

כמו כן, נקיים הדרכה בזום בעניין הוראות התקנות החדשות בתאריך 31.10.2024 בשעה 10:00 וכן בתאריך 5.11.2024 בשעה 13:30, נשמח שתצטרפו אלינו, באחד המועדים האמורים. לפרטים נוספים וקבלת קישור להדרכה יש להיכנס לאתר האינטרנט של האפוטרופוס הכללי ולהירשם שם או להירשם בלינק המצורף:

להלן קישור לרישום להזרחה

<https://lp.vp4.me/1egy>

לתשומת הלב- ההרשמה פתוחה עד לתאריך 27/10/24 בשעה 12:00

בכבוד רב,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'גלי גרוס', enclosed in a thin black rectangular border.

גלי גרוס, עו"ד
המשנה לאפוסטרופוס הכללי

תמהיל השקעות בהשקעה לטווח ארוך

[לפי תקנות הכשרות המשפטית והאפורופסות (השקעת כספים בידי אפורופוס או מיופה כוח),
התשפ"ד-2024]

טור א'	טור ב'	טור ג'
אפיק השקעה	טווח החשיפה ¹ (באחוזים מכלל הכספים המושקעים)	מגבלות לעניין ההשקעה
מניות	0-20	(א) השקעה במניות הרשומות למסחר בבורסה בישראל- במניות הכלולות במדד ת"א 125 בלבד ; (ב) משקל ההשקעה במניות מחוץ לישראל לא יעלה על מחצית מהיקף ההשקעה המפורט בטור ב', וניתן להשקיע במניות הכלולות במדדים הבאים בלבד : (1) ארצות הברית : S&P500 , NASDAQ , DOW JONES , RUSSELL2000 (2) אירופה : AX,CAC,FTSE, ERUE SROXX 600 (3) אסיה : Nikkei 225 (ג) ניתן להשקיע במניות הנכללות במדדים נוספים בארץ או מחוץ לישראל ברמת השקעה דומה ; אפורופוס הכללי יפרסם באתר האינטרנט שלו מדדים כאמור. (ד) סך כל ההשקעה בניירות ערך שהנפיק תאגיד, לא יעלה על 5% מסך כל של כספי האדם המושקעים.

¹ "טווח חשיפה" – שיעור ההשקעה האפשרי באפיק לפי טור א' מסך כל כספי ההשקעה, כמפורט בטור ב' שלצידו

0-100	<p>קרנות כספיות וכן פיקדונות שקליים או תוכניות חיסכון שקליות, הנמצאים באחד או יותר מן הגופים המפוקחים לפי החוקים המפורטים להלן, נושאי ריבית או הפרשי הצמדה וריבית ידועים מראש ולפרקי זמן מוגדרים שלא יפחתו משנה; השקעה כאמור יכול שתכלול נקודות יציאה במהלך פרק הזמן המוגדר להשקעה:</p> <p>(א) חוק הבנקאות;</p> <p>(ב) חוק הפיקוח על הביטוח;</p> <p>(ג) חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005.</p> <p>(ד) חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016.</p> <p>(ה) חברי בורסה כהגדרתם בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.</p>
0-100	<p>אג"ח שהנפיקה המדינה שמועד פירעון עולה על שנתיים מיום הרכישה, לפרקי זמן מוגדרים מראש אג"ח קונצרני</p>
0-35	<p>באיגרת חוב סחירה, כהגדרתה בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012, שאינן להמרה, בדירוג שלא יפחת מ-AA(-). סך כל ההשקעה בניירות ערך שהנפיק תאגיד, לא יעלה על 5% מסך כל של כספי האדם המושקעים.</p>

0-10	נזילות- עובר ושב או פיקדון קצר מועד לתקופה של עד 30 יום
0-10	עובר ושב במט"ח, פיקדונות במט"ח, אג"ח ממשלתי במט"ח, או אג"ח קונצרני במט"ח

לתשומת ליבכם:

- סטייה עד ל-5% באופן פסיבי מהמגבלות שבטבלה לא תיראה כסטייה לעניין המגבלה האמורה.
- אסורה השקעה במישרין בנכסים לא סחירים ובהשקעות ספקולטיביות המבוססות על השערה בלבד.