

תכנית שיעורים – סוגיות משפטיות פיננסיות בחיי משפחה

שיעור ראשון- מבוא: מהי משפחה? – משה לרון ועו"ד שירי מלכה

- פתיח+ רקע- משה
- הסבר על מבנה הקורס והסוגיות המשפטיות והפיננסיות שיוצגו ויידונו במהלך הקורס.
- הסבר על שיטת הלימוד.
- הצגת מקרה בוחן.
- הרצאת פתיחה- מבט על "מהי משפחה?" – עו"ד שירי מלכה.

שיעור שני- נישואין וגירושין – עו"ד שירי מלכה

נישואין -

- הכנות לחתונה, ביטל נישואין.
- חתונה- הסכם נישואין, כתובה.
- ידועים בציבור.
- הסכמי ממון.
- חובות וזכויות במהלך הנישואין.
- נישואין שניים לשני הצדדים, נישואין בין בני זוג שלאחד מהם או לשניהם יש ילד, נישואין עם אלמנה.
- דיווח משותף לבני זוג, תיק משותף במס הכנסה או דיווח יחיד.
- בני זוג שעובדים באותו עסק.

גירושין-

- מרוץ הסמכויות.
- ילדים/ משמורת.
- מזונות.
- רכוש- פירוק עסק משפחתי- היבטים מיסויים.
- סידור גט/ עגינות.
- פרידה של ידועים בציבור.
- מעבר על מקרה בוחן.

שיעור שלישי – גירושין המשך + ילדים – עו"ד שירי מלכה

חלק ראשון:

- הסכמי הורות- ילדים תחת הסכם.
- ילדים במשפחות עשירות- ילדים מקולקלים, חינוך ושילוב בעסק משפחתי, פילנתרופיה.

- מאבקים משפטיים על ילדים- משמורת.
- מאבקים בין ילדים- על ירושה, רכוש, אהבה.

חלק שני:

- חשיבות יצירת קשר אישי עם המשפחה.
- היכולת להעלות נושאים רגישים לשיחה עם לקוח.

שיעור רביעי - ילדים מיוחדים - גב' יהודית קדם

- חווית המשבר במשפחה בעלת ילד עם צרכים מיוחדים.
- **סקירה של צרכים מיוחדים- קשיים נפשיים, לקויות למידה מורכבות, רצף אוטיסטי, מוגבלות שכלית התפתחותית.**
- **פתרונות בתחום הדיור, תעסוקה, מסגרות חברתיות, מיצוי זכויות, יציאה לחיים עצמאיים, אספקטים כלכליים ושיקומיים ביום שאחרי.**
- **המתכנן הפיננסי מול המשפחה - מה לשאול את המשפחה?, מהם האיתותים המעידים על בעייתיות/קושי במשפחה? כיצד יוצאים לדרך משותפת?**

שיעור חמישי - נדל"ן - עו"ד הדר טל

- ההיבטים האזרחיים של רכישת דירה, השקעה בנדל"ן.
- מיסוי נדל"ן, רכישת דירות להשקעה -היבטים מיסויים לאור הרפורמות החדשות
- האתגרים של מתן והענקות לילדים- איך עושים זאת בחוכמה- הסכמי הלוואה, הסכמי ממון, נאמנויות.
- על שם מי נכון לרשום נכסים.

שיעור שישי - העברה בינדורית - צוואות וירושות- עו"ד שירי מלכה

- מהי צוואה.
- סוגי צוואות.
- הכללים הבסיסיים להורשה.
- הגדרת העיזבון.
- חלוקת עזבון.
- הסכמים בין יורשים.
- מיסוי ירושה- הרפורמות החדשות.
- צו ירושה/ צו קיום צוואה.
- נאמנויות- ניהול הנאמנות לאחר הפטירה של היוצר.

שיעור שביעי – נאמנות – עו"ד אלון קפלן + עו"ד נוסף מטעמו

חלק א':

- נאמנויות- הקמת נאמנות, היבטים משפטיים, מהי נאמנות, מתי כדאי ונכון להקים, לטובת מי?
- בניית נאמנות ככלי חינוכי.
- מודלים בעולם של נאמנויות וחיים שוטפים תחת הנאמנות.
- המתכנן הפיננסי כנאמן.
- חלק ב':
- היבטים מיסוי נאמנות בארץ ובחו"ל.
- בניית נאמנות ככלי להימנעות ממיסי ירושה.

שיעור שמיני- העברה בין דורית – היבטים משפטיים של אפטרופסות; איך לתת

לילדים בחכמה? נאמנויות ומוטבים בלתי חוזרים – עו"ד שירי מלכה

אפטרופסות ילדים:

- ילדים מיוחדים, ילדים עם מוגבלויות- נאמנויות, אפטרופסות וכו'.
- ילדים יתומים- נאמנויות, אפטרופסות, צוואות.
- אפטרופסות מבוגרים:
- צוואה בחיים.
- האתגרים של הזקנה- ניצול על ידי ילדים, על ידי נוכלים, זוגיות שנייה, מאהבים/ מטפלים.
- הבעת דעה למינוי אפטרופוס.
- חשיבות מוטבים בלתי חוזרים.
- איך לתת לילדים בחיים?
- זכויות כספיות של ילדים- ביטוחים, ילדים כמוטבים בצוואה או בביטוחים שונים.
- בעלות של ילדים על נכסים – יתרונות וחסרונות.
- מתנות לילדים.

שיעור תשיעי- הקמת עסק/ עסקים משפחתיים – עו"ד ג'ון גבע

- מה צריך בשביל להקים עסק? איזה יועצים צריך לקחת, מה כל עסק צריך? (מט"י)
- רואה חשבון, יועץ מס, יועץ אסטרטגי וכו'.
- עסק עם שותפים- הסכמי שותפים, ביטוח שותפים, ניהול סיכונים משפחתיים בעסקים.
- עסק משפחתי- אתגרים מיוחדים של עסק משפחתי.
- ביטוחים לעובדים, ביטוח שותפים.
- העסקת עובדים- חובות המעביד כלפי עובדיו, בהתייחס לצורת העסקתם.

שיעור עשירי – הליך פשיטת רגל ומטרותיו – עו"ד בנצי פייגלסון

- הרפורמה בהליך פשיטת הרגל.
- ההבדלים בין הליכי פשיטת הרגל להליכי הוצאה לפועל;
- תביעות חוב בפשיטת רגל;

שיעור אחד עשר - העברה בין דורית – עסקים משפחתיים - שירי מלכה

- מהו עסק משפחתי?
- הסיכונים הקיימים בעסק משפחתי.
- פתרונות להפחתת סיכונים.

שיעור שניים עשר - שיעור מסכם והצגת פתרון

- סיכום קורס.
- סיכום ופתרון מקרה בוחן.
- הצגת פרוטוקול עבודה.
- פתרון וניתוח של אירועי התלמידים
- מעבר יחד על משימת סיום