

מעבר בין-דורי - ירושה היא לא רק כסף!

כך מעבירים נכסים בלי לפרק את המשפחה.

אז מהי בעצם העברה בין-דורית?

העברה של רכוש ונכסים פיננסיים המתייחסת לתהליך שבו נכסים עוברים **מדור אחד למשנהו** במשפחה, כגון מקרקעין, נכסים פיננסיים, בעלות על עסקים ועוד. אולם האמת היא, שהעברה בין-דורית היא אירוע מאתגר ומורכב בעולם של דיני ירושה והתכנון המשפחתי, הרבה מעבר להעברה טכנית של נכסים מדור לדור. מדובר באיזון בין רצונות, צרכים וחלומות של מספר דורות, תוך התחשבות בחוקי המס, דיני משפחה ודינמיקות משפחתיות סבוכות.

הכי פופולרי ירושה בחיים (מתנות)

סיוע ברכישת דירה או הקמת עסק. מאפשר להורים לראות את הילדים נהנים מההון ומפחית נטל מס עתידי.

חובה ב-2026 ייפוי כוח מתמשך

מונע שיתוק עסקי במקרה של אי-כשירות. מאפשר לכם לבחור מי ינהל את הנכסים.

לנכסים מורכבים נאמנויות ומבני שליטה

ניהול נכסים ריכוזי, הגנה מפני בזבוז פזיז ואופטימיזציה של מס באמצעות חברות אחזקה.

טריגרים מרכזיים להעברה



האמת היא שהעברה בין-דורית היא הרבה מעבר לבירוקרטיה ונוגעת בשאלות עמוקות יותר: **איזה ערכים אנחנו משאירים אחרינו?** איך דואגים שהעושר שבנינו כמו ידיו יהיה מקפצה עבור הילדים, ולא משקולת שתכבה להם את הרעב להצליח בזכות עצמם? ואיך מוצאים את האיזון העדין בין הרצון לתת לכולם "שווה בשווה", לבין ההבנה שלכל ילד יש צרכים ונסיבות חיים אחרות לגמרי? בסופו של דבר, זה לא רק תהליך של העברת נכסים; **זו הדרך שלנו להעביר את החזון והתקוות שלנו לעתיד של מי שבאמת חשוב לנו.**

למה הכסף "נעלם" בדור השלישי?

הסטטיסטיקה מבהילה: מחקרים ארוכי טווח (ביניהם המחקר המפורסם של Williams & Preisser) מראים כי 90% מהמשפחות בעולם מאבדות את ההון שלהן עד הדור השלישי. למה? כי אנחנו נוטים לטפל ב"מה" (הכסף) ושוכחים את ה"איך" (האנשים).

כפי שמוסבר לעומק במחקרים על טראומה בין-דורית, הרבה מההחלטות הכלכליות שלנו מונעות ממה שספגנו בבית. אם סבא וסבתא חוו מחסור קשה, ייתכן שהדור הבא יפתח "חרדת מחסור" שתגרום לו לאחוז בכסף חזק מדי ולא לשחרר סמכויות. מצד שני, דור שגדל לתוך שפע בלי להבין את הערך שמאחוריו, עלול לחוש ניתוק ואשמה שיובילו לבזבז פזיז. כשהמטענים האלה פוגשים צוואה או ניהול עסק משפחתי, **זה המתכון המושלם לפיצוץ.**

הסטטיסטיקה המבהילה

90%

מהמשפחות מאבדות את ההון עד הדור השלישי.

מקור: Williams & Preisser

הכלים שיש לרשותכם ב-2026: להפוך את הירושה לברכה, לא למלחמה

כדי שזה יעבוד, אנחנו חייבים להסתכל על התמונה המלאה - השילוב שבין הפרקטי לרגשי:

1. לא רק צוואה: ייפוי כוח מתמשך כעוגן של שקט

היום זה כבר ברור - צוואה היא רק חצי מהסיפור. הכלי הכי חשוב בארגז הכלים שלנו היום הוא **ייפוי כוח מתמשך**. זה לא רק מסמך משפטי; זו הצהרת אמון. זה המקום שבו אתם אומרים: **"אם יום אחד אני לא אוכל להחליט, אני סומך עליכם"**. כשעושים את זה נכון ובזמן, זה מונע מאבקי שליטה מכוערים ומאפשר לעסק ולנכסים להמשיך לתפקד בלי שיתוק.

2. הטראומה שיושבת בתיק ההשקעות

- **זיהוי חסמים:** האם הצורך בשליטה מוחלטת על הכסף נובע מפחד עמוק שנשאר מהעבר?
- **תקשורת פתוחה:** כשאנחנו מבינים שכל ילד תופס את המושג "ביטחון כלכלי" אחרת, אנחנו יכולים למנוע סכסוכים עוד לפני שהם מתחילים. לפעמים, שיחה כנה על "למה אנחנו מחלקים כך את הנכסים" שווה יותר מאלף חוות דעת של רואי חשבון.

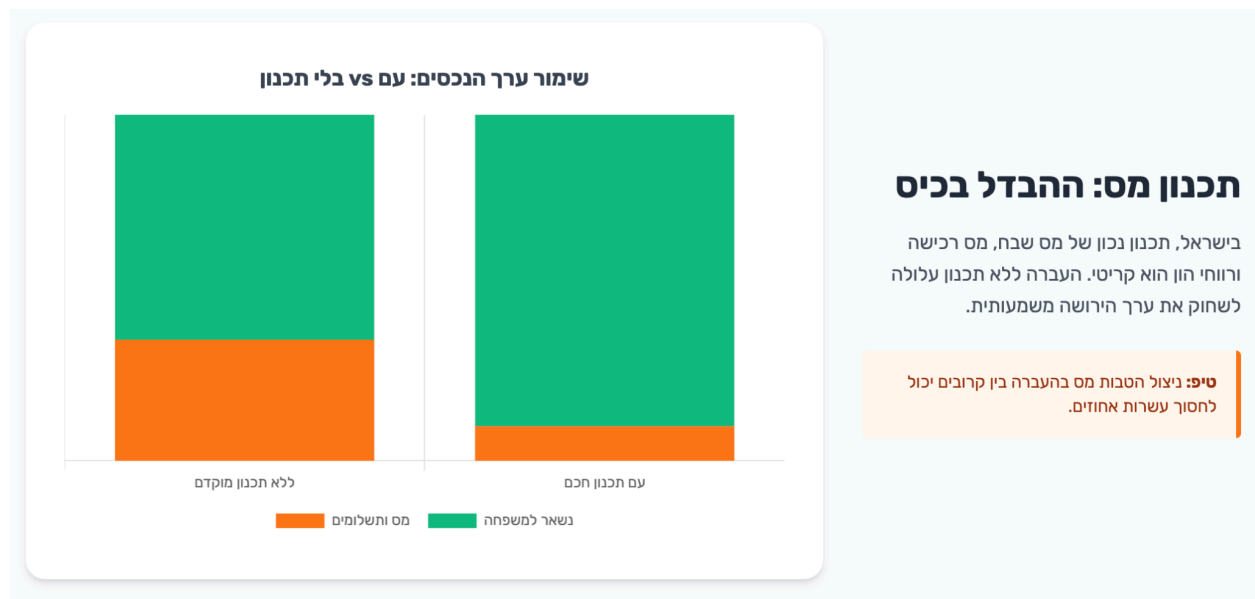
3. "ירושה בחיים" - לתת כשאפשר ליהנות מזה

ב-2026 המגמה היא ברורה: הורים רוצים לראות את הילדים מסתדרים עכשיו. עזרה ברכישת דירה או השקעה בעסק של הילד היא הזדמנות מדהימה לחיבור, אבל היא חייבת להיעשות בזהירות.

- **חשוב:** אל תתנו ממקום של "אשמה" או "שליטה". תנו ממקום של תכנון. ראשית בודקים את תזרים המזומנים שלכם כדי לוודא שאתם דואגים לעצמכם קודם כל, ורק אז מעבירים הלאה.

4. האמנה המשפחתית: לכתוב את ה"אני מאמין" שלכם

העברת עושר היא הזדמנות להעביר ערכים. אמנה משפחתית היא לא חוזה קר, אלא מסמך שבו מגדירים מה הערכים של המשפחה: אחריות, נתינה, צניעות. זה הופך את הילדים משותפים לירושה לשותפים לדרך.



אז מאיפה מתחילים?

1. **תעשו סדר:** מיפוי כל הנכסים (כולל אלו ששכחתם בחו"ל או בפנסיות ישנות).
 2. **דברו על זה:** לא חייבים לחשוף מספרים מהרגע הראשון, אבל כן לדבר על הכוונות והרצונות.
 3. **תבנו נבחרת:** תכנון כזה דורש שילוב של אנשים שמבינים במספרים (מתכנן פיננסי), אנשים שמבינים בחוק (עו"ד) ולפעמים גם מישוהו שיודע להחזיק את המרחב הרגשי המשפחתי. (מוזמנים לפנות אלינו ונעזור לכם להרכיב את אנשי המקצוע בצורה נכונה)
- בשורה התחתונה:** כסף הוא רק אמצעי. המטרה האמיתית של המעבר הבין-דורי ב-2026 היא לוודא שהעושר שבניתם בזיעה ובכישרון ימשיך לבנות את המשפחה שלכם, ולא חלילה להרוס אותה. אנחנו כאן כדי לעזור לכם לתכנן לא רק את המספרים, אלא את העתיד של מי שבאמת חשוב לכם.

המידע המוצג הינו למטרות אינפורמטיביות בלבד ואינו מהווה ייעוץ משפטי או מיסוי. כל משפחה היא עולם ומלואו, ומומלץ להיוועץ באנשי מקצוע להתאמה אישית.