

נאמנות

נאמנות על פי דיני מדינת ישראל

הנאמן המקורי:

נאמנות במניות

תוכן עניינים

עמוד	כותרת	סעיף מס'
4	מבוא	
5	הגדרות	I.
6	הצהרה מפורשת ליצירת הנאמנות	II.
6	נושא הנאמנות	III.
6	יוצר הנאמנות	IV.
6	הנאמן	V.
6	סמכויות והתחייבויות של הנאמן	VI.
7	זכויות להצביע במניות	VII.
7	פרישת נאמן/סמכות לביטול הנאמנות	VIII.
9	הגנת הנאמן/ שיפוי	IX.
9	אצילת סמכויות	X.
9	נהנים	XI.
9	זכויות הנהנים	XII.
9	הוראות שימוש בכספים	XIII.
10	מוות או היעדר כשירות/ מחלוקת משפטית	XIV.
10	נכסי הנאמנות	XV.
10	אירוע חלוקה	XVI.
10	מגן/ סמכויות	XVII.
11	שכר הנאמן	XVIII.
11	איסורים ומגבלות החלים על הנאמן	XIX.
12	מקוריות המסמכים	XX.
12	ויתור על בטוחה	XXI.
12	הודעות	XXII.
12	חלוקת נכסי הנאמנות	XXIII.
12	ביטול הנאמנות	XXIV.
12	גילוי מידע	XXV.
13	בלתי ניתן לתיקון	XXVI.

13

זכר/נקבה, יחיד/רבים

XXVII.

13

מקום מושב, סמכות שיפוט, הדין החל, הפורום

XXVIII.

DRAFT

שטר נאמנות זה

מערך ונחתם ביום _____ בחודש _____ 2021

בין

אשר מצהירים באופן מפורש על כוונתם ליצור נאמנות על פי הדין הישראלי

(יקראו יחדיו להלן: היוצר)

מצד אחד

לבין

חברה שהתאגדה על פי דיני מדינת ישראל, שמשרדה הרשום נמצא _____, ישראל, אשר מצהירה באופן מפורש על הסכמתה לפעול כנאמן מקורי בנאמנות זו (להלן: "הנאמן" או "הנאמן המקורי").

הואיל ו:

1. יוצר הנאמנות יעביר במהלך חייו נכסים ו/או כספים המוחזקים על-ידו או לפי צוואתו במישרין ו/או באמצעות מנהל עיזבון, לידי הנאמן או לידי _____ בע"מ [חברה שמספרה _____, אשר הוקמה/תוקם על ידי הנאמן למטרה היחידה, להוות חברה להחזקת נכסי נאמנות ואשר תדוות בהתאם לרשויות המס בישראל, במסגרת הזמנים הנדרשים על פי הדין החל. זאת, על מנת שתהיה שקופה למטרות מיסוי בישראל (תכונה להלן: "חברת נכסי הנאמנות"), בכפוף לתניות ולתנאים האמורים בשטר נאמנות זה.
2. הנאמן, כבעל מניות יחיד בחברת נכסי הנאמנות, יחזיק בכספים ו/או בנכסים אשר יועברו אליו וזאת באמצעות חברת נכסי הנאמנות, בכפוף לתנאים ולתניות של שטר נאמנות זה.
3. היה והיוצר העביר נכסים או כספים לנאמן במישרין יעביר הנאמן את הנכסים או הכספים לחברת נכסי הנאמנות ויחזיק בהם באמצעותה בכפוף להוראות שטר נאמנות זה.
4. נאמנות זו תהיה נאמנות הדירה עד מועד פטירת היוצר או אי כשירותו והחל ממועד פטירת האחרון היוצרים תהא הנאמנות בלתי הדירה.
5. שיקול הדעת של הנאמן מוגבל להוראות הסכם זה ותוך התחשבות ברצונותיו של היוצר.
6. נאמנות זו תקרא:

לפיכך, הוסכם בזה כדלקמן:

סעיף I: הגדרות

- א. "יוצר הנאמנות" יוצרי הנאמנות, אשר לצרכי מס, נכון למועד החתימה על הסכם זה וכל עוד לא עודכן הנאמן אחרת על ידי היוצרים תושבי ישראל.
- ב. "נאמן/ נאמנים" פירושו הנאמן המקורי וכל אחד מן הנאמנים הנוספים, לרבות נאמן משותף, או כל יחיד או גוף משפטי אחר שהתמנה כנאמן על ידי יוצר הנאמנות בשטר נאמנות זה או על פיו או על ידי הנאמן המקורי או כל נאמן אחר שהתמנה בשלב מאוחר כלשהו בהתאם להוראות שטר נאמנות זה בכפוף לאישור המגן.
- ג. "הנאמן המקורי" תהא הנאמן המקורי של נאמנות זו.
- ד. "רכוש הנאמנות" פירושו הרכוש המנוי בנספח ג', וכל ההכנסה והפירות ממנה. נספח זה יתעכן בעת העברת נכס לנאמנות או בעת חלוקתו מהנאמנות.
- ה. "נספחים" פירושים כל אחד מהמסמכים המצורפים לשטר נאמנות זה והכוללים מידע ופרטים המשלימים סעיף כלשהו מסעיפי שטר נאמנות זה ושכותרתם "נספח" והמסומנים באות מאותיות הא-ב. הנספחים מהווים חלק בלתי נפרד משטר נאמנות זה.
- ו. "נהנה/ נהנים" פירושו האדם/ בני האדם/ חברה/ נאמנות הנקוב/ים בנספח א' לנאמנות. נהנים הם אלה שאליהם יועברו נכסי הנאמנות בקרות "אירוע החלוקה" כהגדרתו להלן וכמפורט בנספח א'.
- ז. "הוראות חלוקה" פירושו ההוראות הכלולות בנספח א' לשטר זה, המתייחסות לחלוקת נכסי הנאמנות בקרות אירוע חלוקה.
- ח. "נהנה קטין" פירושו נהנה שמתחת לגיל 18.
- ט. "תקופת הנאמנות" פירושה הקצר מבין פרקי הזמן הבאים החל ממועד החתימה על שטר זה וכלה ב:

1. קרות אירוע חלוקה כהגדרתו בשטר נאמנות זה כמפורט בסעיף XVI.
 2. מועד הסיום כהגדרתו בסעיף XXIV בשטר נאמנות זה.
 3. החלטתו של היוצר על סיום הנאמנות.
- י. "מגן" פירושו כל יחיד או אישיות משפטית כפי שימונה מעת לעת על ידי יוצר הנאמנות או בהתאם לשטר נאמנות זה לשמש כמגן (כהגדרתו בשטר נאמנות זה) לשמירה על טובת הנהנים.
- יא. "מניות" פירושו המניות של חברת נכסי הנאמנות אשר מהוות את נכסי הנאמנות.
- יב. "אדם מיועד" משמעותו היוצר, הנאמן, מגן הנאמנות או כל אדם אחר שמונה כבעל תפקיד מטעמים בנאמנות.

סעיף II: הצהרה מפורשת ליצירת הנאמנות

יוצר הנאמנות והנאמן החתומים מטה, מצהירים בזאת מפורשות על כוונתם ליצור נאמנות על פי הדין הישראלי ולפעול כיוצר נאמנות וכנאמן בהתאמה לפי הסעיפים הכלולים בשטר נאמנות זה.

סעיף III: נושא הנאמנות

נושא הנאמנות הוא החזקה והשמירה על נכסי הנאמנות כהגדרתם בשטר נאמנות זה עד קרות אירוע החלוקה בהתאם לשטר נאמנות זה ולהוראות החלוקה הכלולות בנספח א'.

סעיף IV: יוצר הנאמנות

יוצר נאמנות זו הוא יחיד או אישיות משפטית כאמור במבוא לשטר נאמנות זה. יוצר הנאמנות מסכים שהוא לא יקבל שליטה על נכסי הנאמנות לאחר ההעברה שלהם לנאמנות, אולם, כל עוד יוצר הנאמנות בחיים וכשיר לקבל החלטות, תהיה לו הזכות לקבל מידע מלא עם דרישתו, על כל ענייני הנאמנות לרבות על נכסיה.

סעיף V: הנאמן

הנאמן המקורי של נאמנות זו _____.

סעיף VI: סמכויות והתחייבויות של הנאמן למשך תקופת הנאמנות של נאמנות זו, הנאמן:

- א. יהיה בעל הקניין החוקי המלא בנכסי הנאמנות ויהיה בעל זכות החזקה במניות חברת נכסי הנאמנות.
- ב. הנאמן המקורי יחזיק במניות חברת נכסי הנאמנות (להלן: "המניות"), אלא אם יוצר הנאמנות הצהיר במפורש על מחזיק כשיר אחר, למעט היוצר והנהנים מהנאמנות, לפעול במניות או בזכויות אשר מוקנות לו כבעל המניות בישראל או מחוצה לה.
- ג. הנאמן המקורי רשאי לאצול סמכויות בקשר לניהול נאמנות זו לנאמן במשותף, נאמן מנהל או אישיות משפטית או יחיד המתאים לביצוע אותה סמכות אשר שהוצע ואושר בכתב על-ידי המגן או יוצר הנאמנות.
- ד. ככול שיהיה בכך צורך ובכפוף לאישורו של המגן, יעביר את המניות המוחזקות בנאמנות באמצעות חלוקה בהתאם להוראות החלוקה הכלולות בנספח א'.
- ה. יצבור או יחלק הכנסה הנובעת מן המניות המרכיבות את נכסי הנאמנות בהתאם להוראות האמורות בנספח א'.
- ו. בהתחשב בטובת הנהנים, ברצונו של יוצר הנאמנות והמלצות המגן, הנאמן יוכל לגרום לדירקטורים של חברת נכסי הנאמנות לפרוש ולמנות תחתם דירקטורים חדשים. על מנת להגן טוב יותר על האינטרסים של כל הצדדים המעורבים.
- ז. בהתחשב בטובת הנהנים, ברצונו של היוצר הנאמנות ו/או ובהמלצה המגן, הנאמנות ראשי, בכפוף לאישור המגן, לתקן שטר זה ואיזה מן הנספחים לו, אם יעלה בכך צורך. מוסכם כי כל עוד יוצר הנאמנות בחיים וכשיר לקבל החלטות רשאי הוא בחתימתו לתקן שטר נאמנות זה.
- ח. בכפוף לאמור בשטר נאמנות זה הנאמן יעביר לפי דרישה ולפחות אחת לשנה לנהנה (ואך ורק לו) דיווח פיננסי על נכסי הנאמנות.
- ט. למעט הוראות סותרות כלשהן המופיעות בשטר נאמנות זה או בהוראות החלוקה של נספח א', ובכפוף לחובות הסטטוטוריות המוטלות על ידי חוק הנאמנויות בישראל, הנאמן לא יהיה בעל מחויבויות נוספות כלשהן כלפי יוצר הנאמנות או הנהנים.

סעיף VII: זכות להצביע במניות

- א. ככול שבין נכסי הנאמנות יוחזקו מניות, הנאמן, לאחר התייעצות עם המגן ו/או עם ועדה שתוקם לצורך ייעוץ לנאמן ולנהנים, יממש את זכויות ההצבעה במניות המוחזקות בנאמנות בכל אסיפות בעלי המניות.
- ב. למעט כפי שנאמר בזה מפורשות ואלא אם יוסכם באופן מפורש ובכתב אחרת על ידי הנאמן, נכסים כלשהם שיועברו לנאמנות ויהיו חלק מנכסי הנאמנות יהיו ויישארו נפרעים באופן מלא והבעלות בהם שתוקנה לנאמן תהיה נקיה מכל חיוב, שעבוד ומגבלה, ויוצר הנאמנות מצהיר בזה שאין כל תביעות תלויות ועומדות או צפויות בקשר לנכסי הנאמנות.
- ג. הנאמן לא ישעבד, יחייב, יעקל, יעביר או ימסור בדרך אחרת את המניות או נכסי הנאמנות למעט כאמור בשטר נאמנות זה.

סעיף VIII: פרישת נאמן/ סמכות לביטול הנאמנות

- א. הנאמן רשאי בכל עת לפרוש ממשרתו באמצעות מתן הודעה מראש ובכתב בת 90 יום לפחות ליוצר, לנהנים ולמגן או אם נהנים או מגן כאמור אינם זמינים או מסוגלים לקבל הודעה כאמור, לבית משפט מוסמך בישראל, ובמקרה שיש יותר מנאמן אחד, ליתר הנאמנים. הודעה על פרישה תכנס לתוקפה בחלוף 90 יום ממועד ההמצאה של הודעה בכתב כאמור לאמורים לעיל ובכל מקרה הנאמן האמור לא יפרוש עד אשר ימונה נאמן חדש או זמני.
- ב. עם קבלת הודעת פרישה כאמור (או במקרים שהוזכרו בנספח ב'), הסמכות של מינוי נאמן חדש או נוסף תוקנה ליוצר, למגן או לבית משפט מוסמך בישראל, לפי העניין. אם המגן אינו מעוניין או אינו מסוגל לפעול (מה שניתן להסיק באופן התנהגותי אם המגן לא מינה נאמן חדש או נוסף תוך עשרים ואחד (21) יום לאחר שהתבקש לעשות כן על ידי צד מעוניין), כי אז הסמכות האמורה תוכל להתבצע על ידי הנאמן המכהן לעת עתה ובתנאי ש:
 1. אף נהנה לא ימונה לשמש כנאמן בזה;
 2. המגן או היוצר יוכל בכל עת במהלך תקופת הנאמנות לשחרר סמכות זו במתן הודעה בכתב לנאמן;
 3. שום מינוי של נאמן חדש לא יהיה בר תוקף אלא אם הוא נושא אישור בכתב מאת הנאמן החדש.
- ג. אם בכל עת, כל נאמן לפי שטר זה, הופך להיות אדם שהנו בלתי כשיר למינוי כנאמן בזה, אדם כאמור יפרוש לאלתר מתפקידו ויחולו על מינוי הנאמן החדש הוראות סעיף VIII (א) לעיל.
- ד. עם כל שינוי בהרכב הנאמנים, הנאמנים יגרמו לאישור או לצירוף קבוע לשטר זה של הצהרה חתומה על ידי כל הנאמנים, בצירוף תאריך המינוי, המציינת את שמות הנאמנים במועד מתן ההצהרה וכל אדם הבא במגע עם הנאמנות יהיה זכאי להסתמך על הצהרה כאמור (או על המאוחרת שבהן אם ישנה יותר מאחת) כעל ראייה מספקת לכך שהאנשים ששמותיהם מופיעים בהצהרה כני"ל הנם הנאמנים שמונו כדין בנאמנות זו.
- ה. כל נאמן יוצא, יחתום ויבצע את כל ההעברות והדברים כפי שיידרש או כפי שיהיה דרוש לשם הקניית נכסי הנאמנות לנאמן חדש או ממשיך, ובלבד שכל נאמן ממשיך בנאמנות זו הנושא באחריות לחובות לרבות חובות מס כלשהם (ללא תלות בזוהות הגוף שהטיל אותם) לא יהיה מחויב לבצע העברה או להצטרף להעברה של נכסי נאמנות או חלק כלשהו מתוכם, אלא אם ניתנה בטוחה מספקת לשפות אותו מפני החבויות כאמור.
- ו. הנאמן יהא רשאי בכל עת לאחר תאריך פקיעת הנאמנות ובחלוף מינימום של תשעים (90) יום ממועד קבלת

ההחלטה על הפסקת הנאמנות, בכפוף לאישורו בכתב של היוצר ואם היוצר אינו כשיר לקבל החלטה אז מגן להחליט לבטל את הנאמנות הנוכחית וחלק את נכסיה על פי הוראות שטר זה אם הוא סבור שביטול כאמור יהיה לטובת הנהנים. הנאמן ייתן הודעה בכתב על החלטה כאמור ליוצר הנאמנות, אם עודו בחיים או קיים, או למגן לפי העניין כמו גם לכל נהנה הזכאי לנכסי הנאמנות.

סעיף IX: הגנה על הנאמן והמגן/ שיפוי

- א. הנאמן, נושאי המשרה והעובדים שלו גם מי מהדירקטורים ונושאי המשרה של חברת נכסי הנאמנות, לא יישאו באחריות לשום הפסד, ירידת ערך או נזק מכל סיבה עקב כל מעשה או מחדל שלהם או של שלוחיהם בקשר לנאמנות זו, אלא כפי שנקבע בדין הרלוונטי ובשטר זה, למעט מקרה של רשלנות או מרמה מצדם.
- ב. הנאמן, נושאי המשרה והעובדים וכן מי מהדירקטורים ונושאי המשרה של חברת נכסי הנאמנות, ישופו מתוך נכסי הנאמנות בגין כל הפסד או אחריות הנובעים מדרישה לפיצויים, עלויות או הוצאות בקשר לניהול נאמנות זו למעט במקרה של רשלנות או מרמה מצדם.
- ג. שיפוי זה ימשיך להיות בתוקף לאחר ביטול הנאמנות ולמשך כל תקופת ההתיישנות הרלוונטית.
- ד. יוצר הנאמנות מסכים שהנאמן המקורי לא יישא באחריות למעשים כלשהם שנעשו על ידי נאמן במשותף, נאמן חליפי או מי שנאצלו לו סמכויות, יחידים או גופים משפטיים, למעט במקרה של רשלנות או מרמה של הנאמן המקורי.

סעיף X: אצילת סמכויות

- א. הנאמן המקורי, באישור בכתב מהמגן, יהיה מוסמך לאצול לכל נאמן אחר סמכויות נאותות או סמכות לטפל בשירותים בנקאיים, עורכי דין, רואי חשבון ונותני שירות מקצועיים אחרים בביצוע או ניהול הנאמנות, לרבות תפקידים כגון קבלה, שמירה וחלוקה סופית של המניות או נכסי הנאמנות המותזקים. לשם האצלת סמכויות כאמור יתייעץ הנאמן עם יוצר הנאמנות, המגן או הנהנים הזכאים לנכסי הנאמנות.
- ב. הנאמן לא יישא באחריות לנזקים הנובעים מביצוע לא נאות או לא מספק מצד האנשים להם הואצלו סמכויות כלשהן כאמור, ביחוד כאשר אצילת סמכויות כאמור בוצעה לפי עצת אחד הגורמים כאמור לעיל, למעט כאמור בדין החל ושטר זה.

סעיף XI: נהנים

- הנהנים בנאמנות זו יהיו אלה המצוינים בנספח א' לשטר נאמנות זה. לעניין זה יובהר, כי אדם (לרבות כל ישות אחרת) לא יחשב כנהנה בנאמנות זו אלא אם כן הוא/היא עונים לסעיף א ולסעיפים ב' או ג' לפי עניין להלן:
- א. הוא/היא בעל קשר דם ליוצרי הנאמנות או אדם אשר אומץ כדן על ידי ילדם של יוצר הנאמנות
 - ב. הוא/היא קיימו קשר משמעותי עם יוצרי הנאמנות. לעניין זה, יפורש המונח "קשר משמעותי" בהתאם לרצון יוצרי הנאמנות כפי שהובע בפני הנאמן ועיקרו קשר משפחתי של סבא וסבתא עם נכדם(תם); או לחילופין,
 - ג. במידה ונהנה מיועד בנאמנות זו נולד לאחר פטירת יוצרי הנאמנות (שניהם), אי אז יראו באותו אדם כנהנה בנאמנות רק אם ההורה ואחיו של אותו נהנה קיימו קשר משמעותי עם יוצרי הנאמנות עוד במהלך חייהם. לעניין זה, יפורש המונח "קשר משמעותי" בהתאם לרצון יוצרי הנאמנות כפי שהובע בפני הנאמן ועיקרו קשר משפחתי.

סעיף XII: זכויות הנהנים

הנהנים יהיו רק בעלי אותן זכויות שניתנו להם מכוח הדין, שטר נאמנות זה על נספחו.

סעיף XIII: הוראות שימוש בכספים

שום חלק מנכסי הנאמנות לא יהיה ניתן להמחאה או שעבוד על ידי כל נהנה בנאמנות או לעיקול או להתערבות או שליטה על ידי כל נושה של נהנה כלשהו כאמור או להקפאה או החרמה או תפיסה בדרך אחרת על ידי כל הליך משפטי או מדיני לצורך פירעון כל חוב או חבות של נהנה כאמור לפני קבלתם בפועל על ידי נהנה כאמור.

המניות או הנכסים וההכנסה הנובעת או הנצברת תחולק על ידי הנאמן במישרין לנהנה או לנהנים או לנאמנות חדשה בה הוא או היא הנם נהנים או לנאמנות חדשה שתוקם על ידי הנהנה/ נהנים או על ידי הנאמן, מבלי להתייחס לשום המחאה, עיקול, פסק דין, צו או כל תביעה אחרת.

סעיף XIV: מוות או היעדר כשירות/ חלוקת שיפוטיות

א. מותו של היוצר או נהנה כלשהו יוכח באופן מכריע באמצעות המצאתה של תעודת פטירה לנאמן, בין בעותק מקור או בצורה של עותק מאושר נאמן למקור. לצורך נאמנות זו, היעדר כשירות מוחלטת ייחשב כנקבע עם המצאה לנאמן של הכרעה שיפוטית סופית או צו שיפוטי סופי שהונפק על ידי בית משפט במקום מגוריו או הפעלתו של יפוי כח מתמשך המעיד על אי כשירות כאמור.

ב. במקרה של מגבלה משפטית אשר חלה על הנאמן בנוגע לחלוקה לנהנים עקב מחלוקת משפטית, הנאמן ימשיך להחזיק בנכסי הנאמנות על פי תנאי שטר זה עד להכרעה חלוטה במחלוקת משפטית כאמור.

ג. מותו של הנאמן יוכח באופן סופי באמצעות המצאת תעודת פטירה ליוצר או למגן בין בעותק מקור או בצורה של עותק מאושר נאמן למקור. לצורך נאמנות זו, היעדר כשירות מוחלטת ייחשב כנקבע עם המצאה למגן של הכרעה שיפוטית סופית או צו שיפוטי סופי שהונפק על ידי בית משפט.

סעיף XV: נכסי הנאמנות

על מנת להשלים את יצירת הנאמנות, יוצר הנאמנות חייב להעביר לבעלותו המשפטית של הנאמן נכס או כספים ואלה יצוינו בנספח ג' ומאותו המועד יקראו נכסי הנאמנות. לשלמות התמונה נכסי הנאמנות כוללים גם את מניות חברת נכסי הנאמנות.

סעיף XVI: אירוע חלוקה

אירוע חלוקה המפורט בנספח א' לנאמנות זו, יביא לחלוקת נכסי הנאמנות לנהנים וחיסולה של נאמנות זו.

סעיף XVII: סמכויות המגן

א. כל יחיד בגיר או כל אישיות משפטית אשר ייתכן והתמנו לפי שטר נאמנות זה לשמש בתפקיד המגן, אשר יקבלו על עצמם מינוי כאמור בכתב, וכפי שמופיע בשטר נאמנות זה, יהיו בעלי הסמכויות והחובות כפי שכתוב בנספח ב'.

ב. מינוי המגן יבוצע בהתאם לאמור בנספח ב'.

ג. אם מכל סיבה שהיא, במהלך תקופת הנאמנות, לא ימונה מגן, או שהוא לא פעל ככזה במשך לפחות שלושה חודשים, הנאמן יהיה רשאי למנות מגן.

סעיף XVIII: שכרם של הנאמן והמגן

הנאמן/ הנאמנים יהיו זכאים לשכר כנקוב בנספחים לשטר נאמנות זה או להסכם שכר טרחה בין יוצר הנאמנות, המגן והנאמנים, לרבות הקמה, שכר שנתי ו"הוצאות כס" שהוצאו לצורך הנאמנות, לרבות הוצאות משפט ו/או כל אדם מעורב. הנאמן זכאי גם לכסות את הוצאות החיסול והפירוק של הנאמנות מתוך נכסי הנאמנות. יש לציין כי הנאמן רשאי לקבל שכר בעבור תפקידו כנאמן.

סעיף XIX: איסורים ומגבלות החלים על הנאמן

ברגע שהנאמן המקורי מינה והאציל תפקידי ניהול ואדמיניסטרציה בנאמנות ובחברת נכסי הנאמנות לאנשי מקצוע שנבחרו היטב ושאושרו על ידו כיאות לפי העניין, הנאמן המקורי בתפקידו ככזה לא יתערב בעניינים העסקיים של החברה או בתפקידים שאצל בתחומי האדמיניסטרציה והחלוקה, אשר יטופלו באופן בלעדי על ידי אנשי המקצוע שנבחרו, לפי העניין, ויהיה עליהם פיקוח של הנאמן עצמו.

סעיף XX: מקוריות המסמכים

הנאמן יהיה רשאי לבקש ולקבל מכל אדם רלוונטי או בני אדם רלוונטיים, מסמכים כלשהם שהוא מוצא לנכון על מנת לוודא את אמיתות כל מסמך, תעודת פטירה של כל נהנה או כל אישור אחר או כתב אחר, ולפי שיקול דעתו הבלעדי יוכל לקבוע אותנטיות של אחד או יותר מהתיקונים, המסמכים, האישורים או כתבים אחרים. הנאמן יהיה זכאי להסתמך באופן מלא ולפעול על פי תיקונים, מסמכים, אישורים או כתבים אחרים כאמור, שהוא קבע בתום לב כי הנס מקוריים.

סעיף XXI: ויתור על בטוחה

שום ערובה, בטוחה או בטחון אחר לא יידרש בישראל או בכל מקום מושב אחר של כל נאמן ו/או מגן הפועל על פי שטר זה, וזאת למרות כל דין של כל מקום מושב הקובע אחרת.

סעיף XXII: הודעות

כל הודעה שתינתן על פי נאמנות זו תהיה בכתב ותחשב כאילו ניתנה כיאות במקרה של הודעה לנאמן כאשר התקבלה בפועל על ידי הנאמן ובמקרה של הודעה למגן או לנהנים, שבעה (7) ימים לאחר משלוח הודעה כאמור בדואר רשום (המצאה עם שליח אם הכתובת בחו"ל) למען הידוע האחרון של האדם/ בני האדם האמורים או אם לאדם אותו הוא קבע לקבלת הודעות על פי שטר זה כפי שמופיע ברישומי הנאמן ובין אם התקבל על ידי אדם כאמור בפועל ובין אם לאו.

סעיף XXIII: חלוקת נכסי הנאמנות

הנאמן יחלק את נכסי הנאמנות המוחזקים לנהנה/ נהנים או לנאמנות חדשה שהנהנה הנו נהנה בה או לנאמנות חדשה שתוקם על ידי הנהנה/ נהנים. יוצר הנאמנות מסכים שכל עוד קיימים נכסים למעט הפסד בנאמנות לא ניתן יהיה לפרקה.

סעיף XXIV: ביטול הנאמנות

א. נאמנות זו תיפסק רק לאחר חלוקת מלוא נכסיה בהתאם להוראות שטר זה (להלן: "תאריך סיום הנאמנות"). בתאריך סיום הנאמנות, הנאמן יחלק את יתרת נכסי הנאמנות בהתאם לכתב נאמנות זה ויחסלה

ב. על אף האמור לעיל, טרם מועד הסיום ולא לפני תאריך _____, הנהנים רשאים להחליט פה אחד שלא להפסיק את נאמנות זאת במועד הסיום שנקבע. במקרה זה, הוראות סעיף XXIV(א) ייחשבו כבטלות.

סעיף XXV: גילוי מידע

הנאמן, המגן והנהנים, ובמקרה של נהנים קטינים אפוטרופוסיים (בהתאם להוראות שטר זה), לא יגלו לשום אדם בלתי מורשה שום מידע הנוגע לנאמנות זו או ענייניה אלא אם הם דרושים לגילוי מידע בין על פי הדין החל על שטר נאמנות זה ובין על פי כל דין חל.

ואולם, מידע כלשהו שנמסר לצדדי ג' על ידי הנהנה או המגן, לא יהווה בסיס להעלאת דרישות נגד הנאמן.

עם זאת, הנאמן רשאי לספק מידע כפי שימצא לנכון, לנהנים או למגן בהתאם לבקשתם.

סעיף XXVI: בלתי ניתן לתיקון

שטר נאמנות זה, לרבות לוחות הזמנים המופיעים בו, יהפוך להיות בלתי ניתן לתיקון בעת פטירת יוצר הנאמנות.

סעיף XXVII: זכר/ נקבה, יחיד/ רבים

בכל שטר נאמנות זה, לשון זכר תכלול את לשון נקבה ולשון יחיד תכלול את לשון הרבים.

סעיף XXVIII: מקום מושב, סמכות שיפוט, הדין החל, הפורום

א. נאמנות זו נוצרה בישראל, על פי דיני מדינת ישראל, הצוויים והכללים; והזכויות של יוצר הנאמנות, הנאמן, הנהנים ויתר האנשים ו/או הגופים שהתמנו וקיבלו אצילת סמכויות לביצוע תפקידים מסוימים במבנה נאמנות זה והפרשנות והתוקף של כל הוראה והוראה בשטר זה יהיו כגופים לסמכות שיפוט בלעדית של בית משפט בתל אביב, ותפורש ותוסדר רק על פי דיני מדינת ישראל. לבקשת יוצר הנאמנות, הנהנה או המגן, חילוקי דעות המתייחסים לנאמנות יוגשו לבוררות על פי כללי הבוררות הישראלים. הבורר ימונה על ידי הסכמת הצדדים או במקרה של אי הסכמת הצדדים בנוגע למינוי הבורר, הבורר ימונה על ידי יושב ראש לשכת עורכי הדין בישראל. הליך הבוררות יתקיים בתל אביב בלבד.

ב. הנאמן באישור המגן יהיה רשאי בכל עת במהלך תקופת הנאמנות, באמצעות מסמך בכתב, לערוך תוספות או שינויים תוצאתיים או נלווים להוראות שטר נאמנות זה, כפי שהנאמן עשוי למצוא לנחוץ או לרצוי על מנת להבטיח שככל שיינתן, סמכויות והוראות נאמנות כאמור יהיו (בשינויים המחויבים) בני תוקף ותחולה כפי שהם תחת דיני מדינת ישראל.

ג. הנאמן רשאי לפי שיקול דעתו הבלעדי ועל חשבון ההכנסה או ההון של נכסי הנאמנות כפי שימצא לנכון לפנות או להשתתף בפניה כלשהי לכל בית משפט בכל שטח שיפוט לצורך קידום או קבלת סמכות לשינוי כלשהו בדין החל על שטר נאמנות זה או כל שינוי או תוספת לשטר נאמנות זה, הנובעים ממנו או הנלווים לו.

ד. הסכם זה יכול שייחתם ביותר מאשר עותק אחד (שכל אחד מהם כולל פחות מאשר כל החתימות הנדרשות) וכל אחד מהם ייחשב לעותק מקור אך כולם ביחד יהוו מסמך אחד ויחיד, בעל אותו תוקף ותחולה כאילו יוצר הנאמנות והנאמן חתמו על עותק אחד ביום ובשנה המופיעים לעיל.

ולראיה, הנאמן ויוצר הנאמנות באו בזה על החתום על גבי מסמך זה כשטר שלהם

.....

על ידי:
הנאמן:

.....

על ידי:
יוצר הנאמנות:

DRAFT

נספח א'

א. הנהנים

1. הנהנים הראשונים יהיו XXXXXX (להלן: "הנהנים הראשונים").
2. במותם של אחרון הנהנים הראשונים יהיו נכדיהם החוקיים של היוצרים (בכפוף להגבלות בשטר הנאמנות) נהנים משניים בחלקים שווים בניהם. (להלן: "הנהנים מדרגה שנייה").
3. היה ומי מהנהנים מדרגה שנייה נפטר, צאצאיהם החוקיים ירשו את מקומו בחלקים שווים (להלן: "הנהנים השלישיים").
4. ככל שאותו נהנה מדרגה שנייה נפטר מבלי שהותיר צאצאים ירשו את מקומו אחיו (לרבות נאמנות בעבור אחיו או צאצאיהם, לפי עניין) בחלקים שווים בניהם.
5. למען הסר ספק, נהנה קטין, משמעו כל יורש מתחת לגיל 18.

6. כל חלוקה לנהנה קטין יחולק להוריו או לאפוטרופוס כהגדרתו להלן.

ב. חלוקות

1. **חלוקת לנהנים ראשונים** - הנהנים הראשיים זכאים הם לחלוקות לפי דרישה מהנאמן ללא כל מגבלה.
2. **חלוקות לנהנים מדרגה שנייה** - הנאמן, ובכפוף לאישור מגן הנאמנות מראש ובכתב, יהיה רשאי לחלק לנהנים בקרות האירועים המפורטים להלן את הסכומים הבאים:
 - 2.1. **חלוקה למטרת מגורים** - לצורך קניית בית מגורים לצורך מגוריו שלו ובכפוף להצגת הסכם רכישה חתום יהיה הנאמן רשאי לחלק לכל נכד סכום חד פעמי של עד XXX מיליון ש"ח ובתנאי שחלקו בנכס מבחינת רישום במרשמי המקרקעין הרלוונטיים אינו פחות מגובה הסכום אותו קיבל מהנאמנות באופן יחסי לשווי הנכס הנרכש. (דוגמא: שווי כולל של הנכס הוא 2.5 מיליון ש"ח וסכום החלוקה לאותו נכד בעניין זה הוא 1.5 מיליון ש"ח אזי לפחות 60% מהנכס צריך להירשם על שם אותו נכד במרשמי המקרקעין)
 - 2.2. **חלוקות למטרות לימודים** - לצורך רכישת השכלה גבוה במוסד אקדמאי מוכר בארץ או מחוצה לה וכן מגורים בתקופת הלימודים יהיה זכאי כל נכד לסכום של עד XXX אלף ש"ח אשר ישולם ישירות למוסד הלימודי בכפוף להצגת מסמך המעיד על רישום ללימודים כאמור. לימודים שאינם אקדמאיים מוכרים יאושרו על ידי מגן הנאמנות. מובהר כי הנאמן רשאי ישלם את שכר הלימוד ורק מתוך היתרה יעזור במימון המגורים בתקופת הלימודים.
 - 2.3. **מימון הליכים רפואיים** - הנאמן באישור מגן הנאמנות ישלם כל סכום לצורך מימון טיפולים רפואיים של הננה. הסכומים ישולמו ישירות למוסד ברפואי הרלוונטי וזאת רק לאחר הצגת אסמכתאות מתאימות.
 - 2.4. **חלוקה סופית** - בהגיע כל אחד מהנהנים מדרגה שנייה לגיל XX יקבל הוא את חלקו שנתר מיוחס אליו מתוך נכסי הנאמנות ולאחר מכן לא יחשב הוא עוד כנהנה בנאמנות.

מובהר בזאת כי כל חלוקה תתבצע בכפוף לקיומם של כספים מספיקים הנדרשים למילוי כלל התחייבויותיה וחובותיה של הקרן.

ג. אירוע חלוקה

הנאמן, בכפוף לקבלת אישור בכתב מהיוצר (אם הוא כשיר) או מגן הנאמנות, רשאי להחליט בכל עת לחלק את כל נכסי הנאמנות לנהנים ולחסל את הנאמנות וזאת בהתאם לסעיף XVI לשרט נאמנות זה.

ד. היעדר כשירות של הנהנים

אלא אם נקבע אחרת, אם אדם כלשהו הזכאי לחלוקה הנו קטין או אדם שאינו כשיר מבחינה משפטית או אדם, שלמרות שלא נקבע כי הנו בלתי כשיר אולם מי שעקב מחלה, פגיעה נפשית וגופנית, איננו, לדעת הנאמנים ומגן הנאמנות, מסוגל לנהל כיאות נכסים כאמור, הנאמנים יעבירו את כל כספי החלוקה או יחלקו רכוש כאמור באחת מהדרכים הבאות, כפי שהנאמנים יראו לנכון: (א) לנאמן שהתמנה באופן חוקי או לאפוטרופוס של נהנה כאמור; (ב) לקרוב משפחה (קשר דם ליוצר), לטיפול, תמיכה וחינוך של נהנה כאמור; (ג) לא לבצע חלוקה עד אשר שאפוטרופוס מתאים ימונה.

"אפוטרופוס" – לצורך שטר נאמנות זה פירושו כל קרוב משפחה בעל קשר דם ליוצר הנאמנות.

תאריך: _____

נאמן בנאמנות _____

יוצר של נאמנות _____

DRAFT

נספח ב'

מינוי מגן נאמנות

החתום מטה, בתפקידי כיוצר הנאמנות _____ ובהתאם לסמכויות שניתנו לי לצורך שטר זה, מחליט ומורה לנאמנים של הנאמנות לפעול על פי ההוראות כדלקמן:

א. מינוי מגן הנאמנות

1. כל עוד היוצרים בחיים ולפחות אחד מהם כשיר משפטית לא ימונה מגן נאמנות למעט בו הורו על זאת בכתב.
2. בעת פטירת אחרון היוצרים או במקרה בו אף אחד מהיוצרים אינו כשיר משפטית ימונו יחדיו ה"ה XXXX,XXXXXX לתפקיד מגן הנאמנות.
3. היה ונבצר ממני מהשנים האמורים לקבל על עצמו את תפקיד זה מכל סיבה שהיא ימונה למגן הנאמנות מר _____ הנושא ת"ז _____ לתפקיד מגן בנאמנות.
4. מובהר כי מגן הנאמנות אינו נהנה בפועל נאמנות זו.
5. על המגן לקבל את המינוי בחתימתו על נספח זה.

ב. זכויות וחובות של מגן הנאמנות

- המגן הנזכר המפקח העליון על הנאמנות. כל יחיד בגיר או כל אישיות משפטית אשר ייתכן והתמנו בשטר נאמנות זה למלא את תפקיד המגן, אשר יקבלו מינוי כאמור בכתב, כנוכח לעיל, יהיו בעלי הזכויות והחובות כדלקמן:
1. להדיח נאמנים ולמנות נאמנים חדשים או נוספים לנאמנות זו, לשנות את מקום המושב ו/או את הדין החל של נאמנות זו לכל שטח שיפוט אחר, לתת הודעה לנאמנים לגבי המוות או נכות כללית או אי כשירות של יוצר הנאמנות או הנהנים, להציע תיקונים לשטר הנאמנות ולפעול על פי הסמכויות אחרות הכלולות בשטר הנאמנות או בנספחיו.
 2. המגן רשאי בכל עת לפרוש מתפקידו באמצעות מתן הודעה בכתב לנאמן ולמנות מגן חליף במקומו עם התפטרות כאמור, בכפוף להסכמתו בכתב של המגן החליף.
 3. למלא את התפקיד עד שהוא/היא יתפטרו באמצעות הודעה בכתב לנאמן או לאחר שיהיה בלתי כשיר/ה לפעולה, במקרה של יחיד או בסיום קיומו של התאגיד במקרה של אישיות משפטית.
 4. לאשר או לפסול חלוקות לנהנים.
 5. לאשר אירוע של חלוקת מלוא נכסי הנאמנות וחסולה בהתאם להוראות כתב נאמנות זה.

ג. מגן חלופי

במותו של מגן או במקרה של אי כשירות נפשית או גופנית שאושרה, המונעת מהמגן להמשיך ולמלא את תפקידו, ימונה מייד מגן חלופי, בהסכמתו בכתב, כמגן נאמנות על ידי יוצר הנאמנות, או במקרה של אי כשירות הנאמנים,

וייכנס לתפקידו באותו האופן הנקוב בשטר מינוי זה.

נחתם בישראל ביום _____

יוצר הנאמנות המגן הנאמן

DRAFT