

ייפוי כוח מתמשך – מגן חשוב שעשוי להפוך לחרב פיפיות / יאיר אלוני, עו"ד

ייפוי כוח מתמשך הוא כלי חשוב ביותר אשר בכוחו לאפשר את ניהול שגרת חייו של האדם גם כאשר לא יהיה עוד מסוגל להבין בדבר, בין עקב מחלה, דמנציה, תאונה או כל אירוע אחר. ניסוח ברור ופשוט של הנחיות מקדימות עשוי למנוע הצורך לפנות לבית המשפט במקרה של אי בהירות, סתירות או סכסוכים פנים משפחתיים. עם זאת, ניסוח לא נכון או רשלני עשוי לגרום לתוצאה הפוכה.

ייפוי הכוח המתמשך מאפשר לעורך ייפוי הכוח, הממנה, לקבוע באופן כללי כי מיופה הכוח הוא האדם המוסמך לקבל בשמו החלטות עתידיות, כאשר הוא לא יהיה מסוגל עוד להביע את רצונו או להבין בדבר. ניתן להשאיר למיופה הכוח שיקול דעת כללי לגבי תוכן ההחלטות וניתן, ואף מומלץ, לפרט מהו הרצון לגבי תוכן ההחלטות שיתקבלו בנושאים השונים וזאת באמצעות קביעת "הנחיות מקדימות" שיסייעו למיופה הכוח בקיום רצון נותן ייפוי הכוח.

אמון - נקודת המוצא בעת מינוי מיופה כוח במסגרת ייפוי כוח מתמשך היא אמון, אמון ואמון. ייפוי כוח מתמשך מאפשר למיופה הכוח לבצע כל פעולה בשם הממנה במגוון רחב של נושאים וללא כל חובת דיווח לכל גורם שיפוטי. אשר על כן, ראוי לבחור בקפידה את מיופה הכוח ובתוך כך לתת את הדעת לאופיו של מיופה הכוח ומערכת היחסים בינו לבין בני המשפחה הקרובה.

מצבים משתנים - מומלץ לתכנן מראש ולצפות מצבים משתנים שעשויים להתרחש ולתת ביטוי לרצון נותן ייפוי הכוח מבעוד מועד. למשל, הוצאות כתוצאה מצורך בשינוי מקום מגורים עקב החרפה במצב הבריאותי, כיצד לנהוג בדירה שנותרה ריקה? האם יש בעלי חיים הדורשים טיפול או מיטלטלין יקרי ערך הדורשים השארת הוראות מיוחדות? ועוד.

שיקול הדעת – ייפוי הכוח אמור לבטא את רצונו של נותן ייפוי הכוח או העדפותיו, אך מאחר והמציאות המשתנה עשויה להשפיע גם על מערך השיקולים השונים רצוי להימנע מהנחיות אשר כובלות מידי את שיקול דעתו של מיופה הכוח. לכן, מוצע להימנע מהחלטות גורפות כדוגמת "אני רוצה לגור בבית עד יומי האחרון" הואיל ומציאות משתנה, כמו החרפת המצב הרפואי, עשויה לפגוע בסופו של דבר בנותן ייפוי הכוח. אשר על כן, בעת עריכת ההנחיות המקדימות מוצע להשתמש בניסוח כגון "העדפתי היא...". במקום הנחיות חד משמעיות וכך להשאיר מקום למיופה הכוח להפעיל שיקול דעת במקרים המתאימים. עוד, ככל שקיים נוהג מיוחד במשפחה, למשל תמיכה קבועה לאחד מבני המשפחה או מתנה מיוחדת בעת חתונה, חשוב לתת לכך ביטוי מפורש במסגרת ההנחיות המקדימות כדי שניתן יהיה להתחקות אחר הכוונה בעת הצורך.

יכולת מיופה הכוח להפעיל את סמכותו באופן עצמאי ובחופש פעולה מעשי הוא עניין בעל חשיבות שיש לתת עליו את הדעת. עם זאת, יש פעולות בעלות אופי רגיש אשר רצוי לשקול באם יש צורך בהרכב חתימות מיוחד. כך למשל, פעולות כספיות העולות על סכום גבוה במיוחד, ביצוע פעולות בחסכוניות פנסיה וגמל הדורשות לעתים התייעצות עם גורם פיננסי, החלטות אישיות בעלות השפעה מיוחדת וכיוצא בזה. במקרה כזה, חשוב מאוד להתייחס למצב בו ממונים מספר מיופי כוח ואלה עשויים להיות חלוקים בדעתם - ללא מנגנון הכרעה במחלוקת תסוכל היכולת להפעיל את ייפוי הכוח ויידרש הליך משפטי בדיוק במקום שבו ייפוי הכוח אמור לפעול כדי למנוע אותו. ניתן לקבוע כי דעתו של אדם ספציפי תהיה זו הקובעת או כי החלטה תתקבל ברוב. כמו כן, ניתן גם לקבוע כי בהתקיים מחלוקת יש להימנע מפעולה מסוימת.

ייפוי הכוח מתמשך ניתן לערוך רק אצל עורך דין אשר עבר הוסמך לכך על ידי האפוטרופוס הכללי. מומלץ לא להסתפק בהסמכה ולעבוד רק עם עורך דין בעל ניסיון רב שנים בתחום החוזים, המקרקעין והליטיגציה, הבקיא בתחום זה, אשר יקפיד על עריכת ייפוי הכוח וההנחיות המקדימות באופן התפור למידותיו של נותן ייפוי הכוח ולא יהיה מבוסס על תבנית בלבד, כפי שעשוי לנהוג עורך דין חסר ניסיון.

¹ עו"ד יאיר אלוני הינו עורך דין בכיר במשרד אפיק ושות' (www.afiklaw.com) ועיקר התמקדותו בתחום האזרחי, ליטיגציה, מקרקעין, מכרזים ומשפט המינהלי. עו"ד אלוני מוסמך על ידי האפוטרופוס הרשמי להחתמה על ייפוי כוח מתמשכים. אין בסקירה כללית זו משום ייעוץ משפטי כלשהו ומומלץ להיוועץ בעורך דין המתמחה בתחום זה בטרם קבלת כל החלטה בנושאים המתוארים בסקירה זו. לפרטים נוספים: 03-6093609, או באמצעות הדואר האלקטרוני: afiklaw@afiklaw.com.

Lasting Power of Attorney – a Shield that Might Turn to a Double-Edged Sword /Yair Aloni, Adv.*

A lasting power of attorney is an extremely important legal tool that enables an individual to ensure his life routine even when he is no longer competent, whether due to a disease, dementia, an accident or otherwise. A clear and simple formulation of preliminary instructions may prevent the need to move the Court in the event of ambiguities, contradictions or domestic disputes. However, incorrect or negligent drafting may lead to the opposite result.

The lasting power of attorney allows the grantor to generally empower the “attorney” to may make future decisions on behalf of the grantor, when the grantor will no longer be able to express his will or understand. It is possible to furnish the attorney in advance with discretion regarding the content of the decisions and it is also possible, and even advisable, to detail the wishes of the grantor by establishing "preliminary instructions" that would assist the attorney in complying with the will of the grantor.

Trust – The key words when appointing an attorney in the framework of a lasting power of attorney is trust, trust and trust. A lasting power of attorney allows the attorney to carry out any action on behalf of the grantor on a wide range of issues and without any obligation to report to any judicial authority. Therefore, identity of the attorney should be considered carefully, while paying attention to character, personality and relationship with the grantor’s immediate family.

Variable scenarios - It is recommended to plan in advance and anticipate variable scenarios that may occur and express the grantor's wishes in advance. For example, expenses due to the need to change the place of residence due to the worsening of the state of health, how to deal with an apartment that may remain empty? Are there any animals that may require special care or are there any expensive possessions requiring special instructions? and more.

The Discretion - the power of attorney should express the grantor's will or its preferences, but because the reality may change, it may also affect the array of considerations. Thus, it is advisable to avoid directives that may override the discretion of the attorney and avoid stringent instructions such as "I want to live in the house until my last day." This is to avoid a risk that changing reality, such as the worsening of the medical situation, may ultimately harm the grantor. Therefore, when preparing the preliminary instructions, it is better to utilize wording such as "my preference is..." instead of unequivocal instructions, and thus leave room for the attorney to exercise discretion in appropriate cases. Moreover, if there is a special practice in the family, such as regular support for one of the family members or a special gift during a wedding, it is important to give an explicit expression in the framework of the preliminary instructions., so that the original intent may later be fulfilled.

The ability of the attorney to exercise the power independently and under practical freedom of action is a matter of importance to be considered. However, there are actions of a sensitive nature in which it should be considered whether a special composition of signatures may be required. For example, monetary transactions that exceed a particularly high sum, performing actions regarding pension and provident savings that sometimes require consultation with a financial adviser, personal decisions with special influence and so forth. In such a case, it is very important to address a potential situation in which a number of attorneys are appointed and they disagree on an issue - Without a decision-making mechanism in case of a dispute, the ability to exercise the power of attorney may be thwarted and a legal proceeding will be required - exactly where the power of attorney was supposed to prevent it. It may be determined that the opinion of a specific person will be the one determining or that a decision will be passed by a majority. It is also possible to set that in the event of a dispute a certain action should be avoided.

A lasting power of attorney may only be exercised before a lawyer who was authorized for that by the Israeli Administrator General. It is recommended not to rely solely on the certification but to work only with a lawyer with many years of experience in the fields of contacts, real estate and litigation and specifically experience in this field. An experienced lawyer will ensure that the power of attorney and the preliminary instructions are tailored made for the grantor and will not be based solely on a template, as may be done by an inexperienced lawyer.

*Yair Aloni is a senior associate at Afik & Co., Attorneys and Notaries (www.afiklaw.com), emphasizing on commercial and civil law, including real estate, legal advice to purchasers and sellers and negotiations of purchase and sale transactions. He is certified in Israel for the execution of lasting powers of attorney. For additional details: +972-3-6093609 or at the e-mail: afiklaw@afiklaw.com