ציר שביעי: תכנון ירושה

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland and Germany),
Solicitor (England & Wales and Hong Kong)
Of Counsel, KGP Legal LLC
alexander.ressos@kgplegal.com.sg
www.ressos.com.sg

הירושה היא הציר שהלקוחות מזניחים, וזה שבו שתי השיטות נבדלות יותר מכול במהות. דיני הירושה השווייצריים מקודדים בסעיף 457 ואילך לקוד האזרחי השווייצרי (CC/ZGB) ומכירים במנה שמורה (forced heirship): מאז התיקון שנכנס לתוקף ב-1 בינואר 2023, הצאצאים זכאים למחצית מחלקם לפי הדין, ובן או בת הזוג שנותרו בחיים זכאים למחצית מחלקם, ואילו ההורים איבדו את מנתם השמורה. מייסד תושב שווייץ אינו יכול להוריש את כל הטוקנים לקרן (foundation) אם יש לו ילדים, אלא אם הילדים מסכימים או שהעיזבון גדול מספיק כדי לספק את חלקם מנכסים אחרים.[1] סינגפור נוהגת בחופש ציווי לגבי מי שאינם מוסלמים לפי חוק הצוואות 1838 (Wills Act 1838), כשירושה על פי דין כפופה לחוק הירושה על פי דין 1967 (Intestate Succession Act 1967), וניהול העיזבון לחוק הצוואות וניהול העיזבונות 1934 (Probate and Administration Act 1934). עיזבונות של מוסלמים כפופים לחוק ניהול המשפט המוסלמי 1966 (Administration of Muslim Law Act 1966) ולדיני הפראא'ד (faraid).[2]

הבעיה המעשית זהה בשני המקומות: מנהל העיזבון אינו יכול לנהל את מה שאין לו גישה אליו. לאף אחת מהשיטות אין מנגנון לשחזור מפתח שהמנוח לא גילה. לכן שתיהן דוחפות את המתכנן לפרוטוקול לניהול מפתחות שנשמר מחוץ לצוואה, משום שצוואה הופכת לפומבית עם מתן צו קיום בסינגפור, ונפתחת בפני היורשים בשווייץ. הן גם דוחפות לעבר משמורנים המכירים במנהלי עיזבון, וכאשר המשפחה בינלאומית, לעבר נאמנות או קרן המחזיקה במפתחות בחיי המוריש. סינגפור מציעה את הנאמנות המקומית באמצעות חברת נאמנות

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

מורשית. שווייץ מציעה את הקרן, שאינה יכולה לשרת מטרות של מזונות פרטיים מעבר לגבולות צרים, ומכירה בנאמנויות זרות לפי אמנת האג, אך אין בה נאמנות מקומית לאחר שהמועצה הפדרלית גנזה את הצעת חוק הנאמנות ב-2024.[3]

שאלה	שווייץ	סינגפור
חופש ציווי	מוגבל על ידי מנות שמורות (סעיף 470 ואילך CC)	מלא למי שאינם מוסלמים; פראאד למוסלמים
נאמנות מקומית	אין; נאמנויות זרות מוכרות	כן; חברות נאמנות מורשות
קרן למטרות פרטיות	קרן משפחתית מוגבלת (סעיף 335 CC); קרנות פרוטוקול משרתות מטרות ציבוריות	CLG אפשרית אך חייבת במס; נאמנויות עדיפות
גישת מנהל העיזבון למפתחות	Willensvollstrecker (סעיף 517 CC); זכות הנתונים לפי סעיף 242b DEBA בפשיטת רגל בלבד	מנהל עיזבון לפי צו קיום צוואה; צווי בית משפט נגד בורסות
רכוש בני זוג	המשטר הסטטוטורי של השתתפות ברכוש שנרכש (סעיף 196 ואילך CC) חל על טוקנים	חלוקת נכסי בני הזוג לפי Women's Charter 1961
מס ירושה	קנטונלי; בני זוג וצאצאים פטורים בצוג ובציריך	אין מאז 2008
עיזבון חוצה גבולות	סעיף 86 ואילך PILA; הפניה (renvoi) לגבי אזרחים זרים	כללי ברירת הדין של המשפט המקובל; ה-lex situs של טוקנים שנוי במחלוקת

רשימת בדיקה

קורא המחזיק בנכסים דיגיטליים בשני המרכזים צריך, לפני סוף השנה: - לרשום כל ארנק וכל חשבון בבורסה, עם תחום השיפוט, המשמורן והשווי המשוער; - להחליט אילו נכסים הם השקעה פרטית ואילו שייכים לעסק, משום שמבחן הסוחר המקצועי השווייצרי וסממני העסק הסינגפוריים בוחנים שניהם את הדפוס לאורך שנים; - לוודא שתנאיו של כל משמורן קובעים "מוחזק עבורכם" (שווייץ) או "מוחזק בנאמנות עבורכם" (סינגפור); - לכתוב פרוטוקול לניהול מפתחות ולהפקידו מחוץ לצוואה; - לבדוק אם דיני המנה השמורה חלים על העיזבון, ואם נאמנות סינגפורית או מנהל עיזבון שווייצרי יכולים להחזיק במפתחות; - לתאם את נתוני כלל המסע (travel rule) שהמשמורנים השווייצרי והסינגפורי יזדקקו להם להעברות ביניהם.

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

הערות

1. סעיפים 470 ו-471 CC בנוסחם לפי החוק הפדרלי מ-18 בדצמבר 2020 (תיקון דיני הירושה), בתוקף מ-1 בינואר 2023 (AS 2021 312). ראו חלק D, פרק VIII. ↩

2. Wills Act 1838; Intestate Succession Act 1967; Probate and Administration Act 1934; Administration of Muslim Law Act 1966, סעיף 111 ואילך. ראו חלק J, פרק VII. ↩

3. המועצה הפדרלית, הודעה לעיתונות מ-15 בספטמבר 2023 והחלטה משנת 2024 שלא לקדם את הנהגת הנאמנות השווייצרית; סעיף 335 CC בדבר קרנות משפחתיות; Hague Convention on the Law Applicable to Trusts and on their Recognition, בתוקף לגבי שווייץ מאז 1 ביולי 2007 (SR 0.221.371). ראו חלק D, פרק VIII, וחלק P, פרק VIII. ↩

Disclaimer

This article is provided for general information only. It is based on publicly available sources as at its date of publication. These sources have not been independently verified against licences, regulatory registers or the records of the entities concerned. It is not legal, tax, financial or investment advice. Nor is it a recommendation to invest in, transact with or use the services of any entity mentioned. Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated. To the fullest extent permitted by law, Dr Alexander Ressos and the publisher of SingaporeIQ exclude all liability for loss or damage arising from the use of or reliance on this article. Readers should obtain advice on their specific circumstances before acting or refraining from action.

Names and trademarks of the entities discussed belong to their owners and are used for identification only. Their mention implies no endorsement, affiliation or allegation of wrongdoing. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. Corrections and updates: contact@ressos.com.

© 2026 Dr Alexander Ressos. This article may be quoted with attribution to SingaporeIQ (SingaporeIQ.com). Reproduction in full and any commercial use require prior written consent. The Legal Terms at https://singaporeiq.com/legal-terms apply.

Author contact: Dr Alexander Ressos, TEP · contact@ressos.com

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.