

למה צריך צוואה?

ברוכים הבאים

שלום רב,

תכנון ירושה, זה לא רק עניין של מסמכים וחוקים – זה עניין של משפחה, זה לדאוג שאחרי לכתנו הדברים יתנהלו בצורה חלקה ושכל אחד יקבל את מה שמגיע לו בלי מתח וסכסוכים. תכנון מוקדם מאפשר לכם להגדיל את הסיכויים משמעותית שהרצונות שלכם יכובדו בדיוק כפי שתכננתם ושהמשפחה תוכל להתמודד עם המצב בצורה הטובה ביותר.

לעיתים קרובות, החלוקה הקבועה בחוק הירושה אינה מתאימה לצרכים ולרצונות הייחודיים של כל משפחה, מה שעלול ליצור עיוותים בחלוקת הנכסים. כאן נכנסת הצוואה לתמונה – כלי חשוב שמאפשר לכם לקבוע כיצד יחולקו הנכסים שלכם בצורה שתשקף את הערכים והרצונות שלכם באופן המדויק ביותר.

גם אם כרגע הדברים נראים ברורים ופשוטים, לעיתים קרובות יש פרטים קטנים וניואנסים משפטיים שעשויים להשפיע על התוצאה הסופית. השקעה קטנה עכשיו בתכנון נכון יכולה למנוע כאבי ראש מיותרים ולשמור על השקט הנפשי שלכם ושל המשפחה בעתיד. אם אתם מרגישים שזה הזמן להתחיל לחשוב על זה או שיש לכם שאלות על איך לעשות את זה נכון, אנו כאן כדי ללוות אתכם. נשמח להיפגש, לשמוע את הסיפור שלכם, ולבנות יחד אתכם תכנית שתתאים בדיוק לכם ולמשפחה שלכם.

בכדי לסייע לכם להתחיל ולחשוב על תכנון הירושה, מצורף בזאת סיכום קצר של החוק היבש בישראל בנוגע לחלוקת ירושה במקרים בהם אין צוואה. חשוב להדגיש כי אין לראות במכתב זה תחליף לייעוץ מקצועי, אלא כמידע כללי בלבד ואינו מתייחס לאספקטים רבים.

בכבוד רב,

יגאל אברג'יל
שותף מנהל

דן שטמר
שותף

ג'רמי היימן
מנהל הון

חלוקת עזבון: כשיש בן/בת זוג

דיני הירושה בישראל מוסדרים בחוק הירושה, התשכ"ה-1965. החוק קובע שני מסלולי ירושה עיקריים: ירושה על פי צוואה וירושה על פי דין (בהיעדר צוואה).

ירושה על פי דין (בהיעדר צוואה) עם בן/בת זוג:
כאשר הנפטר לא הותיר צוואה, עיזבונו יחולק בהתאם להוראות חוק הירושה. החלוקה נעשית כך:

1. בן/בת זוג הנפטר:

- בן או בת הזוג של הנפטר יורש מחצית מהעזבון לפחות.
- בנוסף, בן או בת הזוג מקבלים את תכולת דירת המגורים (כגון ריהוט ומכוננית).

2. ילדי הנפטר:

- ילדי הנפטר יורשים את יתרת העזבון, באופן שווה ביניהם.

3. הורים וצאצאיהם (הורי הנפטר, אחים וכו'):

- אם לנפטר אין ילדים, הוריו וצאצאיהם יורשים את העזבון.

4. סבים וצאצאיהם (סבא וסבתא, דודים וכו'):

- אם לנפטר אין הורים וצאצאיהם, הירושה עוברת לסבים ולצאצאיהם.

זכויות מיוחדות של בן/בת הזוג:

מעבר לחלקו בעזבון, לבן או בת הזוג יש זכויות נוספות, כגון:

- זכות מגורים בדירת המגורים בה התגוררו יחד עם הנפטר, בתנאים מסוימים.

חלוקת עזבון: כשאין בן/בת זוג

כאשר לנפטר אין בן/בת זוג, החלוקה מתבצעת כך:

1. ילדי הנפטר:

- העיזבון מחולק באופן שווה בין כל הילדים. אם אחד הילדים נפטר והשאיר צאצאים, חלקו של הילד עובר לצאצאיו (נכדים).

2. הורים וצאצאיהם:

- אם לנפטר אין ילדים, עיזבונו עובר להוריו. אם אחד ההורים נפטר, חלקו עובר לצאצאיו (אחים ואחיינים של הנפטר).

3. סבים וצאצאיהם:

- אם אין ילדים או הורים וצאצאיהם, הירושה עוברת לסבים של הנפטר, ואם הסבים נפטרו – לצאצאיהם (דודים ובני דודים).

4. המדינה:

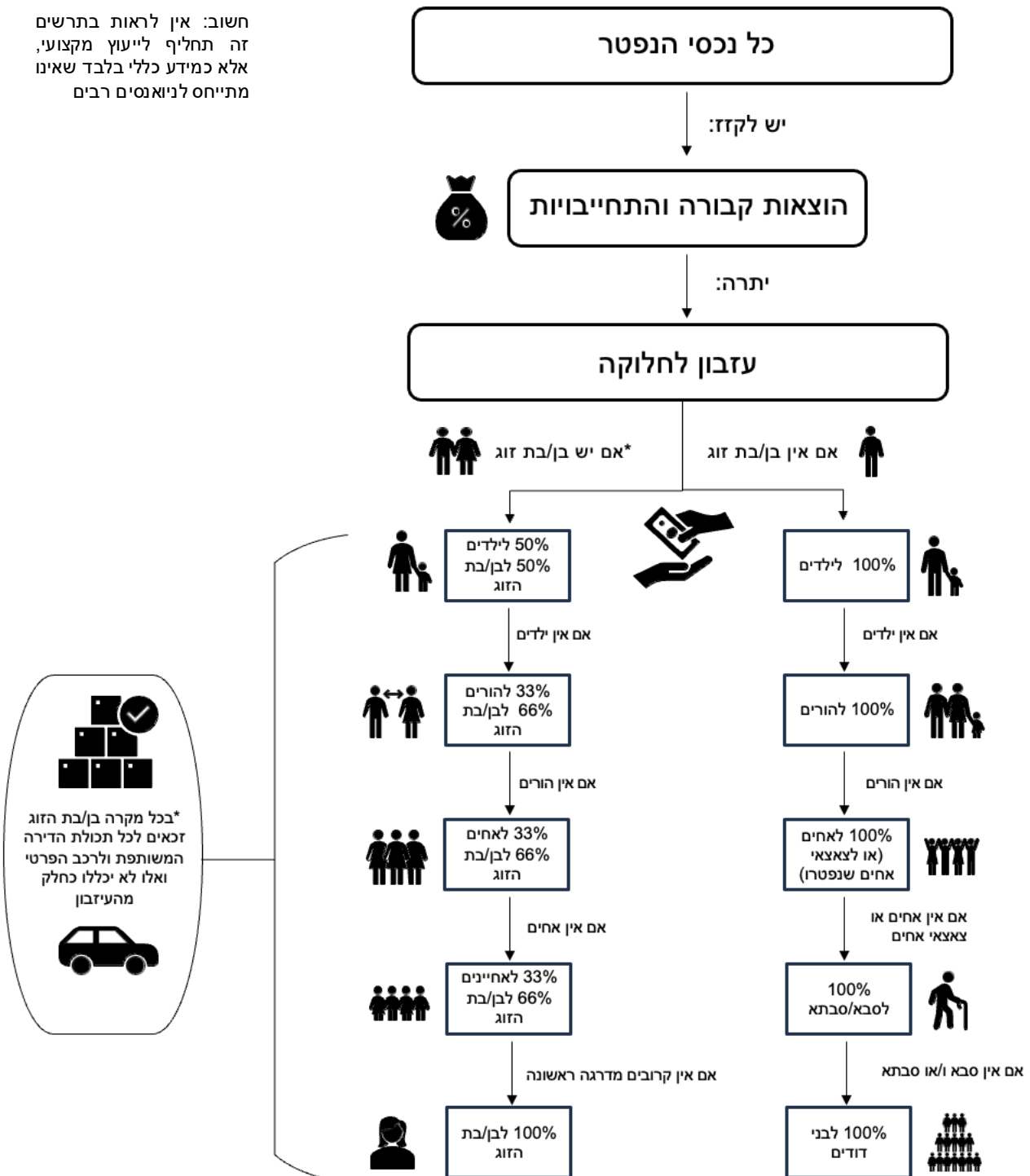
- אם אין לנפטר יורשים כלל, העיזבון עובר למדינה בהתאם לחוק הירושה. במידה ויש אי בהירות או סכסוכים בירושה, ניתן לפנות לבית המשפט לענייני משפחה להכרעה.

ירושה על פי צוואה

אם המנוח ערך צוואה לפני מותו, העיזבון יחולק בהתאם לצוואה ובכפוף לצו קיום צוואה של בית משפט. המנוח יכול להחליט כיצד יחולק עזבונו ולהוריש את רכושו למי שיבחר, לרבות גופים או עמותות. ישנם הגבלות מסוימות בצוואה ועל כן לא מומלץ להכין ללא ליווי משפטי.

תרשים זרימה: חלוקת עיזבון ללא צוואה

חשוב: אין לראות בתרשים זה תחליף לייעוץ מקצועי, אלא כמידע כללי בלבד שאינו מתייחס לניואנסים רבים





YAD CAPITAL AG
— INVESTMENT ADVISORY —

The contents of our publications and posts are disseminated exclusively for informational purposes and shall not be interpreted as an offer, endorsement, or solicitation to engage in the buying or selling of any financial instruments or the execution of financial transactions. The information and opinions set forth in these materials reflect our perspectives at the time of publication and are subject to potential modifications without prior notice.