

בואו נדבר על צוואה \ עו"ד שימי קדוש

כל הרצאה אליה אני מוזמן להרצות על ענייני צוואות וירושות אני פותח בסקופ:....

לא חייבים עורך דין בכדי לכתוב צוואה תקפה וחוקית.

ליד האמירה הזו, אני מדגיש: להתאים צוואה לצרכים של כל אחת ואחד- זה מקצוע, לא כל עורך דין בקיא בניואנסים החשובים שחוסכים אחר כך הרבה כסף ובעיקר חוסכים דם, יזע ודמעות.

כמי שעוסק בדיני משפחה, כמעט מחצית מזמני אני עוסק בלפתור לאנשים בעיות שהתעוררו בעקבות צוואה לא טובה, לא מדויקת, וכזו שלא מגשימה באמת את הרצון האמיתי של המצווה.

אתחיל בשאלה למה רצוי שתהיה לכם צוואה ?

צוואה אינה רק מסמך משפטי, אלא כלי חיוני המבטיח שרכושכם יגיע למי שבאמת חשוב לכם. ללא צוואה, החוק יחליט עבורכם איך יחולק רכושכם - האם באמת תרצו שהמדינה תקבע במקומכם?

מה קורה ללא צוואה?

רכושכם יחולק לפי נוסחה קבועה בחוק הירושה שאינה מתחשבת במערכות היחסים הייחודיות שלכם, מארג היחסים המשפחתיים, צרכים ייחודיים ומשתנים של מי מילדיכם, עתיד בן או בת זוגכם ועוד סוגיות רבות אשר חוק הירושה פותר באופן גנרי ולא מותאם אישית לצרכים שלכם.

יתרונותיה של צוואה מותאמת אישית לצרכים שלכם.

שליטה מלאה - אתם קובעים מי יקבל מה, כמה ומתי, כאשר למתי יש משמעות רבה.

שלום משפחתי - מניעת סכסוכים משפחתיים לאחר פטירתכם.

חיסכון כלכלי - מניעת הליכים משפטיים יקרים ומיותרים בעקבות החלטות לא בהירות בצוואה.

מיפוי הנכסים – שרטוט מדויק של מפת הנכסים באופן שהיורשים לא יצטרכו לחפש אחרי "רכוש נעלם".

שקט נפשי - הידיעה שיקיריכם יהיו מוגנים

התייחסות לעניין המיסוי העתידי - אפשרות לחיסכון משמעותי במיסוי העיזבון

מענה לצרכים מיוחדים - הבטחת טיפול בבני משפחה הזקוקים לכך.

מהן סוגי הצוואות העיקריות?

קיימים מספר סוגים של צוואות כגון צוואה בעדים, צוואה בפני רשות, צוואה הדדית וצוואה בעל פה, אך בדרך כלל ההתלבטות הינה בין צוואה בעדים לבין צוואה הדדית.

צוואה בעדים - צוואה מנוסחת באופן מקצועי, חתומה על ידכם בנוכחות שני עדים (רצוי שאחד מהעדים יהיה עורך הדין שערך את הצוואה). יתרונה של צוואה בעדים הוא גם חסרונה – הגמישות, ניתן לשנות צוואה זו בכל רגע נתון מבלי להיזקק להסכמה או אפילו לידיעה של בן הזוג השני.

צוואה הדדית - פתרון ייחודי לזוגות המעוניינים להבטיח זה את זכויות האחר, תוך הגנה על האינטרסים של ילדיהם המשותפים. יתרונה של צוואה הדדית הוא גם חסרונה – העדר גמישות: כל שינוי בה מצריך את הסכמתו של בן הזוג השני.

למה בכל זאת כדאי לערוך צוואה באמצעות עורך דין?

עולם הירושה הינו עולם דינאמי ובתי המשפט השונים יוצרים מפעם לפעם תקדימים משפטיים שעל עורך הצוואה לשכלל אותם לתוך הצוואה.

ניסיונו של עורך הדין העוסק בצוואות וירושות יכול לסייע לכם להימנע מפעולות שעלולות לגרום לחיכוך משפחתי עתידי או חלילה פעולות שעלולות שלא לבטא במדויק את רצונו של המצווה.

מהו הגיל בו עולה הצורך בצוואה?

נטיית הלב של אנשים רבים היא, כי צוואה היא עניין לאנשים מבוגרים. זו טעות נפוצה מאד. דווקא בגילאים המבוגרים יותר, קיים חשש כי המצווה כבר לא כשיר קוגניטיבית לצוות – דבר שיכול לשמש בעתיד טענה כנגד תקפות הצוואה.

נכון, מעטים האנשים שבשנות העשרים לחייהם עורכים צוואה (אם כי לצערי, מיד לאחר השביעי לאוקטובר הארוך, ערכתי לא מעט צוואות לכאלה שלא חצו את גיל השלושים וחששו לחייהם עקב שירותם הצבאי ועקב אירועי השביעי לאוקטובר). לעניות דעתי כל אדם שחצה את גיל 40, טוב יעשה אם יערוך צוואה.

(קטע מתוך הרצאתו של עו"ד שימי קדוש.)