**צוואה הדדית- פודקסט**

 **עו"ד אוסנת נמני**

1. **מהי צוואה הדדית?**

צוואה הדדית, הקרויה גם **צוואה משותפת**, היא צוואה אותה עורכים בני זוג, במסגרתה הם מורישים את רכושם זה לזו ו/או לצד שלישי. (יכולה להיות על גבי מסמך אחד, או שניים).

 מדובר בצוואה משותפת, אותה עורכים בני הזוג ביחד, באמצעות עורך דין המתמחה בתחום.

1. **מה מייחד צוואה הדדית בשונה מצוואה רגילה?**

**ייחודה של צוואה הדדית**, הוא בכך כי **בני הזוג יורשים זה את זו** וישנה אפשרות לקבוע מי יהיו הנהנים הבאים, אחרי מותם.

**העיקרון המרכזי- עיקרון ההסתמכות**
העיקרון המרכזי בצוואה הדדית הוא "עיקרון ההסתמכות", לפיו כל אחד מבני הזוג מוריש את רכושו, ככל שהוא ימות קודם, לבן זוגו שנותר בחיים. הורשה זו נעשית בהסתמכות הדדית שגם בן זוגו עושה כן וגם שלאחר מות גם בן הזוג השני, הרכוש יחולק ליורשים כפי שהם קובעים בצוואה בהתאם לרצון המצווים ואותם יש לכבד .

1. **מה היתרון בצוואה הדדית?**

לצוואה הדדית יתרונות רבים והעיקרי שבהם הוא **מניעת סכסוכי ירושה.**

הצוואה מונה את בן הזוג כיורש יחיד, או מסדירה בצורה ברורה את סדר היורשים שאחריו.

כיוון שאין אדם יודע את יום מותו שלו או של בן זוגו, לכן, אם אתם בני זוג שצברו רכוש משותף משמעותי ורוצים להוריש אותו לילדים (או לאחרים) כרצונכם, מומלץ לכם לערוך צוואה הדדית. צוואה הדדית מומלצת גם אם אתם רוצים למנוע מחלוקות או מצבים לא נעימים בין בן הזוג שנותר לילדים או ליורשים אחרים, בין אם אתם בפרק א' של החיים ובמיוחד אם אתם בפרק ב' של חייכם, כשלכל אחד יש ילדים משלו, קטנים או בוגרים.

דוגמאות לסיטואציות שצוואה הדדית מונעת:

* שימוש בלתי ראוי ברכוש המשותף לאחר מות בן הזוג: במסגרת הצוואה ההדדית, ניתן למנוע סיטואציה, שבה בן הזוג הנותר בחיים יעשה שימוש בלתי סביר ברכוש שירש, כך שבסופו של דבר לא ייוותר דבר לילדים. זאת, באמצעות קביעת הוראות לעניין השימוש ברכוש המשותף.
* העברת הרכוש המשותף לילדיו של בן זוג חדש: עוד ניתן למנוע מצב, שבו בן הזוג הנותר יעביר את הרכוש המשותף של בני הזוג לילדיו של בן הזוג החדש שהכיר, ולא לילדיהם.
* סילוק בן הזוג הנותר בחיים מהבית המשותף: סיטואציה אחרת, שניתן למנוע בצוואה הדדית, היא כי בן הזוג הנותר בחיים ייאלץ לעזוב את הבית. זאת, למשל, ככל שאחד היורשים יבקש למכור את חלקו בבית או שנושה שלו יבקש לתפוס את חלקו, מה שיחייב את פירוק השיתוף בבית.
* נישול של אחד הילדים מהצוואה לאחר מות אחד מבני הזוג: במסגרת צוואה הדדית, ניתן גם למנוע מבן הזוג הנותר בחיים לשנות את הצוואה לאחר מות האחר. כך, למשל: למנוע מצב כי אחד הילדים ינושל מהירושה, בניגוד לרצונו של בן הזוג המת.

**בהיעדר צוואה,** כאשר אחד מבני הזוג הולך לעולמו, לפי החוק בן הזוג שנותר בחיים וילדיהם המשותפים או ילדיו של המוריש, מתחלקים שווה בשווה ברכוש של בן הזוג שנפטר. במצב כזה, וכאשר מדובר בדירה המשותפת לשני בני הזוג, בן הזוג שנותר בחיים והילדים שותפים בדירה. וכדי שבן הזוג שנותר יוכל להמשיך לגור בדירה בלא חשש, על הילדים להסתלק מן הירושה ורק אז בן הזוג שנותר יורש הכל .הסתלקות כזו אינה תמיד כה פשוטה. כי אם הילדים קטינים ובן הזוג שנותר הוא על פי חוק גם האפוטרופוס שלהם, זהו מצב העלול ליצור ניגוד עניינים. ואם הילדים, או חלקם, בוגרים, הם יכולים לדרוש בכל עת לפרק את השותפות ולמכור את הדירה על כל המשתמע מכך.

לכן, בעריכת צוואה הדדית מבעוד מועד, כל אחד מבני הזוג מוריש הכל לבן הזוג שנותר ובכך הוא **מונע מראש קונפליקטים** כאלה וחוסך מחלוקות ומאבקים בין היורשים, בין אם מדובר בפרק א' של בני הזוג ובוודאי כאשר מדובר בבני זוג בפרק ב' של חייהם.

1. **האם צוואה הדדית חייבת להיות לטובת בני הזוג עצמם?**

**לא**, צוואה הדדית אמנם נערכת על ידי בני הזוג, אבל הם יכולים להסכים במסגרתה שהנהנים ממנה לא יהיו דווקא הם עצמם, אלא צדדים שלישיים. למשל: ילדיהם המשותפים.

לעניין זה, חשוב להבהיר כי הצוואה חייבת להיערך על ידי המצווים בלבד, וכי אסור שאחד הנהנים מן הצוואה יהיה שותף באופן שבו הצוואה מנוסחת.

1. **מה החיסרון בעריכת צוואה הדדית?**

(החופש לצוות מול עקרון ההסתמכות ההדדית)

בצוואות הדדיות קיימת סתירה בין שני עקרונות:

·         **החופש לצוות**: עקרון הכולל בתוכו את החופש של המצווה לערוך ולשנות  את צוואתו כרצונו בכל עת בהתאם לסעיף 27(ב) לחוק הירושה .

·         **עקרון ההסתמכות**: כל אחד מהצדדים לצוואה מצפה כי הצד השני לא ישנה את הוראות הצוואה לאחר מותו. צד אחד מסתמך על השני לא לשנות את הצוואה המשותפת בחייו או לאחר פטירתו.

**עצם ההגבלה בשינוי הצוואה**:

צוואה הדדית מאפשרת לבני הזוג להגביל את אפשרות ביטול הצוואה או את שינוייה בעתיד על ידי כל אחד מהם, באופן שבן הזוג הנותר אחרון לא ינשל את היורשים מסיבה זו או אחרת, בניגוד לרצון המוסכם של שני בני הזוג.

צוואה כזו תוכל להבטיח שבן הזוג שנותר לא ינצל, מסיבה זו או אחרת, את מות בן זוגו ויפעל בניגוד לרצונו של בן הזוג שנפטר.

אולם החיים חזקים יותר ולעיתים שינוי נסיבות ומציאות החיים של בן הזוג שנותר משתנה באופן כזה שהצדדים לא צפו. במצבים אלה, היתרון הגדול של הצוואה ההדדית הופך למעשה ל"משקולת" מכבידה והשינוי ניתן רק בהתאם להוראות החוק.

1. **האם ניתן לבטל צוואה הדדית**?

על פי דיני הירושה, רשאי כל אדם העורך [**צוואה רגילה**](https://rotenberglaw.co.il/?CategoryID=190) , לבטלה בכל זמן.

יתרה מזאת, החוק קובע כי אם קיימת בצוואה, הוראה השוללת או מגבילה את זכותו של המצווה לשנות את הצוואה, **הוראה זו בטלה**(!).

אולם, **כאשר מדובר על צוואה הדדית**, ישנו קושי מסוים באפשרות לבטל את הצוואה, היות שהאלמנט המרכזי בה הוא עקרון ההסתמכות ההדדית.

**צוואה הדדית איננה רק צוואה. היא גם חוזה בין שני צדדים וצריך לנהג בה במקצועיות וברגישות.**

1. **כיצד ניתן לבטל או לשנות צוואה הדדית?**

**חוק הירושה קובע הסדר מיוחד לביטול צוואה הדדית**.

כאשר **שני בני הזוג** בחיים ומסוגלים לקבל החלטות (כשירים): בני הזוג רשאים יחד בכל עת לבטל הצוואה ההדדית, לשנותה או לכתוב צוואה הדדית אחרת שתבטל כל צוואה קודמת. גם כל אחד מבני הזוג יכול לבדו לבטל את הצוואה ההדדית ובלבד שהצד המבטל יודיע מראש ובכתב לצד השני על ביטול הצוואה. מרגע מסירת הודעה כזו הצוואה ההדדית בטלה. ביטולים כאלו תמיד אפשריים ולא ניתן למנוע זאת אפילו בהסכמה הדדית.

כאשר **אחד** מבני הזוג נפטר- מבחין החוק בין שני מצבים:

* **טרם חולק עזבונו של הנפטר**: אז, בן הזוג שנותר יכול לבטל הצוואה ההדדית ע"י *הסתלקות* מכל חלק בעיזבון אותו היה אמור לקבל על פי הצוואה.

כלומר, בן הזוג שנותר הרוצה לבטל הצוואה ההדדית צריך לוותר תחילה על מה שהיה אמור לרשת מבן זוגו שנפטר לפניו.

* **לאחר חלוקת העיזבון**: אז, בן הזוג אשר נותר בחיים ומבקש את ביטול הצוואה, רשאי לבטל את הצוואה ההדדית רק לאחר *השבה*. כלומר, תחילה עליו להשיב בפועל לעיזבון את כל מה שירש מבן הזוג שנפטר.

אם אין אפשרות השבה בפועל (למשל, אם הוא הספיק למכור הדירה משותפת או נכס של המוריש), עליו להשיב תחילה לעיזבון את השווי הכספי של מה שנמכר.

1. **מה קורה במקרה בו צד לא ביטל צוואה הדדית כדין/ לא מסר הודעת ביטול כדין לבן הזוג?**

צוואה שנערכה לאחר הצוואה ההדדית שלא בוטלה כפי הנדרש בכתב ובהתאם לקבוע בחוק, **לא תהא תקפה ולא תקוים.**

(סעיף 8א לחוק הירושה התשכ"ה 1965 אשר חוקק במסגרת תיקון 12 לחוק הירושה ונכנס לתוקף ביום 01/08/2005) .

1. **האם בני הזוג רשאים לקבוע הוראות אחרות לעניין ביטול או שינוי צוואה הדדית?**

**התשובה חיובית.** בני זוג העורכים צוואה הדדית רשאים לקבוע הוראות אחרות, שונות מנוסח החוק, לעניין ביטולה.

עם זאת, לעניין זה קיים חריג אחד: חוק הירושה אינו מאפשר לבני הזוג לקבוע הוראה השוללת לחלוטין את היכולת לבטל את הצוואה ההדדית, ככל ששני בני הזוג נמצאים עדיין בחיים.

1. **האם ניתן להתנות הוראות/ תנאים בצוואה הדדית?**

בני זוג רשאים לכלול בצוואה תנאים מגבילם או מסמיכים לזוכים בצוואה.

**דוגמאות:**
**א.** תנאי המגביל את יכולת בן הזוג שנותר בחיים לבטל את הצוואה ההדדית או לערוך בה שינויים.

**ב.** תנאי המגביל את יכולת מימוש העיזבון / יכולת להוציא מעל סכום מסוים/ יכולת לבצע עסקה מסוימת.

**ג.** תנאים לקבלת הירושה:

 **תנאי דוחה**- היורש יקבל הירושה רק בהתקיים תנאי מסוים (שולמו כל חובות המוריש, נרכש או נמכר נכס מסוים) או בהגיע מועד מסוים (גיל מסוים, חלוף זמן מסוים, אחרי אירוע מסוים).

**תנאי מפסיק**- הירושה תישלל מיורש מסוים בהתקיים תנאי מסוים או בהגיע מועד מסוים. במקרה זה על הרוצה לשלול את זכות הירושה מהיורש להוכיח שהתקיים התנאי או הגיע המועד שנקבעו בצוואה. (סע' 44 לחוק הירושה).

**ד.**  הסמכת בן הזוג שנותר: ניתן לכלול בצוואה הדדית גם תנאים המקנים סמכויות לבן הזוג שנותר לפעול לפי שיקול דעתו. כך, הוא יוכל לשנות תנאי החלוקה שהוסכמו, להעדיף את אחד היורשים, עקב מצב כלכלי או רפואי, ואף לבטל את הצוואה ההדדית כרצונו.

1. **אם כך מה קורה עם העיזבון עד שמתקיים תנאי בצוואה?**

עד התקיים התנאי, העיזבון ינוהל על ידי מנהל עיזבון אשר קבעו המצווים בצוואה או כשלא צוין בצוואה ע"י מנהל עיזבון מוסכם על היורשים. וזאת עד שהטוען לירושה יוכיח את קיום התנאי או הגעת המועד. (סע' 43 לחוק הירושה).

1. **מה חשוב לדעת בכל הנגע לניסוח הצוואה הדדית**

צוואה הדדית טומנת בחובה לא מעט סיבוכים. משום כך, אם קיבלתם החלטה לערוך צוואה הדדית, עליכם לפנות לעורך דין המתמחה בטיפול בצוואות וירושות, אשר ינסח צוואה התפורה באופן ספציפי לכם ואינה מותירה פתח לסכסוכי ירושה ויקטין הסיכון לשימוש לרעה בעיזבון לאחר מותו של אחד מבני הזוג. כך תוכלו **לקבל וודאות משפטית ושקט נפשי** כי העתיד מובטח.

**\*\*\*חשוב לדעת! (דין צוואה הדדית לפני שנת 2005)**

**צוואה הדדית עד שנת 2005 ואחרי שנת 2005**
בצוואה הדדית שנערכה עד שנת 2005 בן הזוג שירש את בן זוגו, היה רשאי לערוך צוואה חדשה שמשנה או אף מבטלת את הצוואה ההדדית. אילו בן הזוג שנפטר היה צופה שבן זוגו ינהג כך בניגוד לרצונו ובניגוד להסתמכות ההדדית שהייתה ביניהם, לא בטוח שהיה נוהג כך.

הדבר יצר מצבים ומחלוקות בין היורשים ונוגד את רצון המוריש. לאור זאת, חוק הירושה תוקן בשנת 2005 באופן שהחוק קובע מתי וכיצד ניתן לשנות או לבטל צוואה הדדית בעוד שני בני הזוג בחיים ואחרי שאחד נפטר. זאת בשל עיקרון ההסתמכות של הצדדים.

על כן, דין צוואות הדדיות שנערכו לפני התיקון אינו חד-משמעי. כל מקרה ייבחן על פי הנסיבות הפרטניות שלו. ככל הנראה, לא יוחלו על צוואות אלה הוראות החוק.

בית המשפט יתבונן על הצוואות האלה כעל מעין חוזה ויחיל עליהן את עיקרון תום הלב, על כל המשתמע מכך.