

מורה נבוכים ליורשי

מסמך פרטי רכוש, אנשי קשר, ביטוחים והוראות פעולה

מספחת: _____

תאריך עדכון אחרון של המסמך: _____

נערך על ידי: _____

דברי פתיחה

מסמך זה נערך עבורכם, יקירי, מתוך אהבה ומתוך רצון להקל עליכם בתקופה לא פשוטה. מטרתו לרכז את כל המידע הדרוש לכם כדי לטפל בענייני המשפחה, ברכוש ובהתחייבויות, מבלי שתאלצו לחפש ולהתלבט בכל פרט בנפרד. המסמך אינו תחליף לצוואה ואינו מסמך משפטי מחייב. לצורך פעולות משפטיות (חלוקת עיזבון, רישום בטאבו, מימוש זכויות וכד') תידרשו לצו ירושה או צו קיום צוואה. ראו פרק 1 בהמשך - "פעולות מיידיות בשבעת הימים הראשונים".

חשוב: עדכנו מסמך זה לפחות אחת לשנה, ובכל שינוי משמעותי (קניית/מכירת נכס, שינוי מוטבים, החלפת בנק, החלפת מקום עבודה).

תוכן העניינים

פרק 1 - פעולות מיידיות (שבעת הימים הראשונים)

פרק 2 - מסמכים משפטיים מרכזיים : צוואה וייפוי כוח מתמשך

פרק 3 - אנשי קשר מרכזיים

פרק 4 - מפת מסמכים פיזיים ומיקומים בבית

פרק 5 - פרטים אישיים של בני המשפחה

פרק 6 - נדל"ן

פרק 7 - חשבונות בנק והשקעות

פרק 8 - חברות פרטיות והשקעות עסקיות

פרק 9 - ביטוחים ומוטבים

פרק 10 - פנסיות, קופות גמל וקרנות השתלמות

פרק 11 - חובות, הלוואות וערבויות

פרק 12 - רכבים

פרק 13 - נכסים והכנסות בחו"ל

פרק 14 - נכסים דיגיטליים, קריפטו וגישה למחשב

פרק 15 - מנויים, חברויות והטבות

פרק 16 - תחזוקת הבית ובעלי מקצוע

פרק 17 - בריאות, חיות מחמד ורצונות אישיים

פרק 18 - מדריך מיצוי זכויות לאחר פטירה

נספח - לוג עדכונים לפי פרק

פרק 1 — פעולות מיידיות (שבועת הימים הראשונים)

הסבר ליורש

פרק זה מרכז את הפעולות הקריטיות שיש לבצע בימים הראשונים שלאחר הפטירה. אין צורך לעשות הכול ביום אחד — הרשימה מסודרת לפי דחיפות. חלק מהפעולות (כמו דיווח לבנק, הקפאת חשבונות) קורות אוטומטית ממידע משרד הפנים. עם זאת, רצוי לבדוק ולא להניח.

יום 0–3: פעולות מיידיות

1. הוצאת תעודת פטירה תיעשה ע"י משרד הפנים בעקבות הודעת פטירה שתועבר למשרד הפנים ע"י בית החולים / חברת קדישא. חשוב שתהיה בידכם **הודעת הפטירה**. לצורך הוצאת צו ירושה/צו קיום צוואה לא תצטרכו להציג תעודת פטירה לאחר שהיא תופק במערכת של משרד הפנים. תעודת הפטירה נדרשת לצורך בנקים (איתור, הקפאה או שחרור של חשבונות בנק); חברות ביטוח ופנסיה (להגשת דרישה לקבלת כספי ביטוח חיים, פיצויים או קצבת שארים); להצגה למעסיקים; חברות תקשורת ותשתיות (סגירת מנויים, ניתוק שירותים – אינטרנט, כבלים, טלפון) או העברת בעלות על חשבונות מים, חשמל וארנונה. אם יש נכסים מחוץ לישראל נדרשת תעודת פטירה רשמית.
2. איתור הצוואה (ראו פרק 2). אם לא נמצאה — בדיקה מול הרשם לענייני ירושה.
3. איתור מסמך "מורה נבוכים" זה (אתם קוראים בו עכשיו) ומיקום העתק מודפס בכספת/תיק.
4. יצירת קשר עם עורך הדין המשפחתי (ראו פרק 3).
5. חשבונות בנק — בנקים מקבלים הודעה ממשרד הפנים אוטומטית. רצוי לוודא איזה חשבון מוקפא ואיזה בעל סעיף אריכות ימים.

יום 3–7: בירורים ראשוניים

6. פנייה לסוכן הביטוח המשפחתי לבירור פוליסות חיים, ביטוחי מנהלים, אובדן כושר עבודה.
7. בדיקה באתר "הר הביטוח" ו"הר הכסף" של רשות שוק ההון לאיתור חשבונות וקופות שאולי לא מוכרים לכם.
8. פנייה למעסיק של המנוח (אם רלוונטי) — פיצויי פיטורים, יתרות שכר, קופות סוציאליות.
9. בדיקה מול ביטוח לאומי — קצבת שארים (יש להגיש תוך 12 חודשים, אך עדיף מוקדם).
10. דחיית טסט/חידוש ביטוח רכב — ראו פרק 12.
11. הסדרת המשך תשלומי הוראות קבע חיוניות (ארנונה, חשמל, מים, ועד בית) כדי שלא ייווצרו ניתוקים.

יום 7–30: פעולות עיקריות

12. הגשת בקשה לצו ירושה / צו קיום צוואה לרשם לענייני ירושה (ניתן להגיש מקוון; ראו פרק 2).
13. הירשמות לשירות "מגן יורשים" (אם לא נעשה כבר) לקבלת התראות על בקשות לצו.
14. הזמנת נסחי טאבו של הנכסים (ראו פרק 6).
15. פנייה לחברות הביטוח עם תעודת פטירה — לא להמתין לצו לצורך התחלת תהליך.
16. בדיקה אם המנוח העסיק מטפלת — חישוב גמר חשבון ופיצויי פיטורים. אם הופעל ייפוי כוח מתמשך ניתן לשלם את החוב למטפל תוך 90 יום מפטירת המנוח.
17. התייעצות עם רואה החשבון לגבי דיווחי מס שנדרשים (כולל הכנסות שמתקבלות לאחר הפטירה).

שתי אזהרות חשובות

- 1) אל תחלקו עיזבון לפני שיובהר אם יש חובות. יורש שקיבל את חלקו עלול להיות אחראי לחובות עד גובה מה שקיבל. במקרה של חשש מחובות — פרסום מודעה לנושים בעיתון.
- 2) אל תחלקו כספים בין יורשים לפני שנשקלה אפשרות של הסכם חלוקת עיזבון. הסכם כזה, בחלוקה ראשונה, מאפשר חלוקת נדל"ן בין יורשים ללא חבות במס שבח ומס רכישה.

פרק 2 — מסמכים משפטיים מרכזיים

2.1 צוואה

חשוב לדעת

צוואה אינה חייבת להיות מופקדת אצל הרשם לענייני ירושה — היא תקפה גם אם נמצאת רק בבית או אצל עורך הדין. אם לא מצאתם — חפשו במגירות, בכספת, בתיקיית עורך הדין, ובדקו במאגר הרשם. אם הצוואה מתייחסת רק לחלק מהרכוש — תידרשו גם לצו קיום צוואה (לחלק שבצוואה) וגם לצו ירושה (לחלק שאינו בצוואה).

שדה	ערך
האם נחתמה צוואה?	כן / לא
סוג הצוואה	צוואה רגילה / הדדית עם בן הזוג / צוואה בעדים / נוטריונית / בכתב יד
תאריך חתימת הצוואה	
שמות העדים (אם רלוונטי)	
מקום הפקדת המקור	אצל עו"ד / בכספת בבית / ברשם לענייני ירושה / אחר
שם עורך הדין שערך את הצוואה	
טלפון עורך הדין	
כתובת המשרד	
האם הצוואה הופקדה ברשם לענייני ירושה?	כן / לא
מספר הפקדה (אם הופקדה)	
העתקים נוספים נמצאים ב-	

2.2 ייפוי כוח מתמשך

הסבר ליורש

ייפוי כוח מתמשך הוא מסמך שנעשה לפי תיקון 18 לחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות. הוא מאפשר למיזופה הכוח לפעול בשם הממנה כאשר הממנה אינו כשיר עוד — אך אינו תקף לאחר פטירה. עם זאת, חשוב שהיורשים יידעו על קיומו, כי ייתכן שהיו פעולות מתוקפו עד יום הפטירה. ייפוי כוח מתמשך נחתם בפני עו"ד מוסמך ומופקד אצל האפוטרופוס הכללי.

ערך	שדה
כן / לא	האם נחתם ייפוי כוח מתמשך?
	תאריך חתימה
	שם עו"ד מוסמך שערך את המסמך
	טלפון
	שם מיופה הכוח (ראשי)
	שם מיופה כוח חליפי
ענייני רכוש / ענייני אישיים / רפואי / כל התחומים	תחומי הסמכה
אצל מיופה הכוח / בכספת / אצל האפוטרופוס הכללי	מקום הפקדת המקור
	מספר הפקדה אצל האפוטרופוס הכללי

2.3 הוראות מקדימות לטיפול רפואי – ייפוי כוח לפי חוק חולה נוטה למות

ערך	שדה
כן / לא	האם נחתמו הוראות מקדימות?
	תאריך חתימה
	מקום הפקדה (משרד הבריאות / קופ"ח)
	מיופה כוח לעניינים רפואיים
	מספר טלפון של מיופה הכוח הרפואי

2.4 הליך הוצאת צו ירושה / צו קיום צוואה

הבקשה מוגשת לרשם לענייני ירושה, ניתן להגיש מקוון. הדרושים: טופס בקשה, אישור על משלוח לגורמים שונים, אישור תשלום אגרה, ובמקרה של צוואה – הצוואה המקורית. כשהבקשה מלאה ואין צורך בתגובת היועץ המשפטי לממשלה – הצו יינתן בדרך כלל תוך חודש וחצי עד חודשיים. במקרים מורכבים (יורשים בחו"ל, יורש קטין/בעל אפוטרופוס, חוסר צוואה מקורית, נכסים בחו"ל, יורשים רבים) – מומלץ להיעזר בעורך דין. לאחר שניתן הצו, הוא מועבר ממוחשב לבנקים, חברות ביטוח, רשויות מס, רמ"י, רשות התאגידים, משרד התחבורה ומשרד החוץ. אין חובה לצרף את הצו פיזית בפנייה לגוף ציבורי.

2.6 שירות "מגן יורשים"

שירות חדש באתר הרשם לענייני ירושה המאפשר קבלת עדכון על הגשת בקשה לצו ירושה/צו קיום צוואה – ללא צורך לבדוק ידנית. הרישום תקף לשנתיים. מומלץ להירשם.

פרק 3 — אנשי קשר מרכזיים

📍 הסבר ליורש

טבלה זו מרכזת את האנשים שצריך ליצור איתם קשר ראשון. אנשי מקצוע נוספים (חשמלאי, אינסטלטור וכד') מופיעים בפרק 16.

תפקיד	שם	טלפון	דוא"ל / כתובת
עו"ד משפחתי / עו"ד הצוואה			
רואה חשבון אישי			
רואה חשבון של חברה (אם רלוונטי)			
מנהלת חשבונות			
יועץ מס / יועץ פנסיוני			
סוכן ביטוח (חיים / מנהלים)			
סוכן ביטוח דירה ורכב			
בנקאי אישי / יועץ השקעות			
מיופה כוח (ייפוי כוח מתמשך)			
רופא משפחה			
איש קשר במקום עבודה			
מנהל נדל"ן (אם יש)			
איש קשר בחברת השקעות			
איש קשר נוסף			
פמילי אופיס			

פרק 4 — מפת מסמכים פיזיים ומיקומים בבית

הסבר ליורש

פרק זה מסביר היכן בדיוק נמצא כל מסמך וחפץ חשוב — לא להסתפק בתיאור כללי כמו "בחדר העבודה". ציינו מגירה, צבע תיקייה, מספר תיבה.

שדה	ערך
צוואה (מקור)	
צוואה (העתקים)	
ייפוי כוח מתמשך	
תעודות לידה (כל בני המשפחה)	
תעודות זהות / דרכונים	
תעודות נישואין / גירושין	
נסחי טאבו / מסמכי בעלות	
חוזי רכישה של נכסי נדל"ן	
היתרי בנייה ותוכניות	
חוזי שכירות (מנכסים מושכרים)	
פוליסות ביטוח (חיים, מנהלים, דירה, רכב)	
דוחות בנק שמורים / שנתיים	
דוחות שנתיים של חברה פרטית	
הסכמי שותפים / הסכמי השקעה	
תיק רפואי (קופ"ח, פנקסי חיסונים)	
מפתחות (בית, רכב, כספת, תיבת דואר)	
כספת בבית — מיקום וקוד	
כספת בבנק — סניף, מספר וגישה	

שדה	ערך
מפתח כספת בבנק	
מסמכי זכויות פנסיוניות / קרנות ותיקות	
דוחות מס הכנסה (5 שנים אחרונות)	
מחשב ביתי — מיקום, גישה, מי יודע סיסמה	
גיבוי חיצוני / כונן קשיח חיצוני	
תיק "חשוב" / קלסר אדום (אם קיים)	

פרק 5 — פרטים אישיים של בני המשפחה

💡 הסבר ליורש

פרטים אלה דרושים כמעט לכל פנייה לרשות (ביטוח לאומי, רשם לענייני ירושה, בנקים, חברות ביטוח). רכזו מראש.

5.1 בעל המסמך

שדה	ערך
שם מלא (כולל שמות קודמים אם רלוונטי)	
מספר תעודת זהות	
תאריך לידה	
מקום לידה	
מספר דרכון ישראלי + תוקף	
מספר דרכון נוסף (אם יש) + מדינה	
אזרחיות	
כתובת רישום במשרד הפנים	
מצב משפחתי	
שם בן/בת זוג	
מקום עבודה נוכחי	
טלפון נייד	
דוא"ל ראשי	

5.2 בן/בת זוג

שדה	ערך
שם מלא	

שדה	ערך
מספר תעודת זהות	
תאריך לידה	
טלפון נייד	
דוא"ל	
מקום עבודה	

5.3 ילדים

שם	ת.ז.	תאריך לידה	טלפון	כתובת

5.4 הורים (אם רלוונטי לעניין ירושה)

שדה	ערך
שם האב	
ת.ז. האב	
שם האם	
ת.ז. האם	

5.5 אחים ובני משפחה נוספים שיש לידע

שם	קרבה	טלפון	כתובת

 הסבר ליורש

לכל נכס נדל"ן יש למלא טבלה נפרדת. ציינו רישום (טאבו / רשות מקרקעי ישראל / חברה משכנת). אם יש משכנתא — היא לא נסגרת אוטומטית בפטירה, אך לרוב יש ביטוח חיים שמכסה את היתרה — בדקו מול הבנק. להעברת בעלות בטאבו תידרשו לצו ירושה/צו קיום צוואה. שקלו אם להחזיק את הנכס במשותף בין היורשים או להעביר ליורש יחיד באמצעות הסכם חלוקת עיזבון (ראו פרק 1 — אזהרה לגבי חלוקה).

6.1 נכס מס' 1 — דירה/בית עיקרי

ערך	שדה
	כתובת מלאה
דירה / בית פרטי / מגרש / נכס מסחרי	סוג הנכס
טאבו / רמ"י / חברה משכנת / מושב / קואופרטיב	סוג הרישום
	גוש / חלקה / תת-חלקה
	שטח (מ"ר)
	רשום על שם
	שיעור הבעלות
	תאריך רכישה
	מחיר רכישה
	נסח טאבו עדכני נמצא ב-
	הוצאות רכישה – תווד, מס רכישה, שכ"ט עו"ד
	משכנתא — בנק, אישור על ריבית
	מספר הלוואת משכנתא
	יתרת חוב נכון לתאריך
	תאריך סיום ההחזרים

שדה	ערך
החזר חודשי	
ביטוח חיים בגין משכנתא — סוכן	
טלפון סוכן	
ביטוח דירה — חברה וסוכן	
מספר פוליסה	
טלפון	
היתר בנייה — תאריך ותקפות	
חריגות בנייה / הערות	
ארנונה — לפי תכנית מאושרת/בפועל	
האם הנכס מושכר?	כן / לא
שם השוכר	
טלפון השוכר	
תקופת ההסכם	
שכר דירה חודשי	
מקום החוזה	
מקום אחסון מסמכי הנכס (חוזים, קבלות, תכניות)	
שווי משוער ליום העדכון	
שיקולי מס שבח (לינארי / פטור / שיעור)	

6.2 נכס מס' 2

שדה	ערך
כתובת מלאה	
סוג הנכס	דירה / בית פרטי / מגרש / נכס מסחרי
סוג הרישום	טאבו / רמ"י / חברה משכנת / מושב / קואופרטיב
גוש / חלקה / תת-חלקה	
שטח (מ"ר)	
רשום על שם	
שיעור הבעלות	
תאריך רכישה	
מחיר רכישה	
נסח טאבו עדכני נמצא ב-	
משכנתא — בנק	
מספר הלוואת משכנתא	
יתרת חוב נכון לתאריך	
תאריך סיום ההחזרים	
החזר חודשי	
ביטוח חיים בגין משכנתא — סוכן	
טלפון סוכן	
ביטוח דירה — חברה וסוכן	
מספר פוליסה	
טלפון	
היתר בנייה — תאריך ותקפות	

שדה	ערך
חריגות בנייה / הערות	
ארנונה — לפי תכנית מאושרת/בפועל	
האם הנכס מושכר?	כן / לא
שם השוכר	
טלפון השוכר	
תקופת ההסכם	
שכר דירה חודשי	
מקום החוזה	
מקום אחסון מסמכי הנכס (חוזים, קבלות, תכניות)	
שווי משוער ליום העדכון	
שיקולי מס שבח (לינארי / פטור / שיעור)	

6.3 נכס מס' 3 (רשום על שם ילד/אחר)

שדה	ערך
כתובת מלאה	
סוג הנכס	דירה / בית פרטי / מגרש / נכס מסחרי
סוג הרישום	טאבו / רמ"י / חברה משכנת / מושב / קואופרטיב
גוש / חלקה / תת-חלקה	
שטח (מ"ר)	
רשום על שם	
שיעור הבעלות	
תאריך רכישה	

שדה	ערך
מחיר רכישה	
נסח טאבו עדכני נמצא ב-	
משכנתא — בנק	
מספר הלוואת משכנתא	
יתרת חוב נכון לתאריך	
תאריך סיום ההחזרים	
החזר חודשי	
ביטוח חיים בגין משכנתא — סוכן	
טלפון סוכן	
חוזה הלוואת הורים	
ביטוח דירה — חברה וסוכן	
מספר פוליסה	
טלפון	
היתר בנייה — תאריך ותקפות	
חריגות בנייה / הערות	
ארנונה — לפי תכנית מאושרת/בפועל	
האם הנכס מושכר?	כן / לא
שם השוכר	
טלפון השוכר	
תקופת ההסכם	
שכר דירה חודשי	
מקום החוזה	

שדה	ערך
מקום אחסון מסמכי הנכס (חוזים, קבלות, תכניות)	
שווי משוער ליום העדכון	
שיקולי מס שבח (לינארי / פטור / שיעור)	

טיפ של עורך דין

אם נכס רשום על שם ילד אבל ההורה הוא זה ששילם / משלם — בדקו אם יש מסמכים על נאמנות, הסכם חלוקת זכויות במקור, הסכם הלוואה, או תיעוד של מתנה. זה משפיע על מס שבח עתידי ועל סכסוכים אפשריים בין יורשים.

פרק 7 — חשבונות בנק והשקעות

💡 הסבר ליורש

חשבונות בנק עלולים להיות מוקפאים מיד לאחר הפטירה (הבנק מקבל מידע ממושרד הפנים אוטומטית). חשבון משותף עם סעיף "אריכות ימים" — בן הזוג הנותר יכול להמשיך לבצע פעילות רגילה (בלבד) עד 12 חודשים. הוצאות גדולות לא יאושרו ללא צו. חשבון משותף ללא סעיף אריכות ימים — מוקפא מיידית. לאחר קבלת הצו — נדרשת בקשה לשחרור כספים בחתימת כל היורשים.

7.1 חשבון עו"ש ראשי

ערך	שדה
	בנק וסניף
	מספר חשבון
יחיד / משותף עם _____	בעלות
כן / לא	סעיף אריכות ימים
	שימוש עיקרי (משכורות, תשלומים)
	הטבות / תנאים מיוחדים
ארנונה / חשמל / מים / גז / טלפון / אינטרנט / כבלים / ביטוחים / משכנתא / תמי 4 / אחר	הוראות קבע פעילות
	כרטיסי אשראי משויכים
	יועץ הבנק (שם וטלפון)
	סיסמה לאתר/אפליקציה (היכן שמורה)

7.2 חשבון השקעות / ני"ע

ערך	שדה
	בנק / בית השקעות
	מספר חשבון
	בעלות

ערך	שדה
מניות / אג"ח / קרנות נאמנות / תעודות סל / אחר	סוגי נכסים בחשבון
	יועץ ני"ע
	טלפון היועץ
	שווי משוער ליום העדכון

7.3 חשבונות נוספים (חיסכון, בר/בת מצווה, ילדים)

יתרה משוערת	בעלות / מטרה	מספר חשבון	בנק

7.4 חשבון של חברה פרטית (אם קיים)

ערך	שדה
	שם החברה
	בנק וסניף
	מספר חשבון
	בעלות (חברה / יחיד)
	שימוש (קבלת דיבידנדים / דמי ניהול / משכורות)
	מורשי חתימה
	רו"ח אחראי + טלפון
	מנהלת חשבונות + טלפון

7.5 כרטיסי אשראי

חיוב מחשבון	מסגרת	4 ספרות אחרונות	סוג כרטיס	חברה

חברה	סוג כרטיס	4 ספרות אחרונות	מסגרת	חיוב מחשבון

פרק 8 — חברות פרטיות והשקעות עסקיות

💡 הסבר ליורש

מניות בחברה פרטית הן חלק מהעזבונו. שאלות מרכזיות: האם יש הסכם שותפים? האם יש תניית BMBY (Buy Me Buy You) שמופעלת בעת פטירה? האם השותפים זכאים לרכוש את חלק המנוח? האם דורשים את הסכמת יתר השותפים להעברת מניות ליורש? פנו תחילה לעו"ד החברה ולרו"ח לפני כל פעולה.

8.1 חברה פרטית מס' 1

ערך	שדה
	שם החברה ומספר ח.פ.
	מספר מניות בבעלות / שיעור החזקה
רגילות / בכורה / הצבעה / אחר	סוג מניות
	שמות השותפים האחרים
	טלפונים של השותפים
	רו"ח של החברה + טלפון
	עו"ד החברה + טלפון
כן / לא	האם קיים הסכם שותפים?
	מקום הסכם השותפים
	הוראות לעת פטירה בהסכם השותפים
	האם החברה משלמת דמי ניהול / דיבידנד?
	סכום ותדירות
	שווי משוער של ההחזקה

8.2 השקעות בחברות נוספות

שם החברה	סכום השקעה	תאריך השקעה	איש קשר

8.3 הלוואות בעלים

מי הלווה / לווה ממני	סכום	תאריך	תנאי החזרה

פרק 9 — ביטוחים ומוטבים

💡 חשוב מאוד — הסבר על מוטבים

במוצרי ביטוח, ביטוחי מנהלים, קופות גמל וחיסכון פנסיוני — "המוטב הרשום" גובר על הצוואה. אם המוטב לא עודכן אחרי גירושין/לידת ילד/פטירת מוטב — הכספים יילכו לפי הרשום, גם אם זה מנוגד לרצון של בעל הפוליסה.

מומלץ לבדוק ולעדכן את שמות המוטבים בכל מוצר אחת לתקופה.

ראו תהליך הגשת תביעה בפרק 18.

9.1 ביטוחי חיים

מוטב/ים	סכום ביטוח	מס' פוליסה	חברה / סוכן	סוג
				ביטוח חיים פרטי
				ביטוח חיים בגין משכנתא 1
				ביטוח חיים בגין משכנתא 2
				ביטוח חיים בגין הלוואה / פרויקט
				ריסק במסגרת קופת גמל

9.2 ביטוחי בריאות, נכות ואובדן כושר עבודה

מוטב/ים	סכום / קצבה	מס' פוליסה	חברה / סוכן	סוג
				ביטוח אובדן כושר עבודה
				ביטוח סיעודי
				ביטוח בריאות פרטי
				ביטוח אובדן רישיון מקצועי
				שב"ן (קופ"ח משלים)

9.3 ביטוחי רכוש

תוקף	מבנה / תכולה / שניהם	מס' פוליסה	חברה / סוכן	סוג
				ביטוח דירה — נכס 1
				ביטוח דירה — נכס 2
				ביטוח אחריות צד ג'
				ביטוח רכב — מפורט בפרק 12

טיפ של עורך דין

ביטוחים שונים מטופלים על ידי סוכנים שונים. ייתכן שלסוכן הביטוח של הדירה אין מידע על ביטוח החיים. רכזו את הסוכנים בטבלת אנשי קשר (פרק 3).

פרק 10 — פנסיות, קופות גמל וקרנות השתלמות

הסבר ליורש

בקרן פנסיה — שאירים הם בן/בת זוג וילדים עד גיל 21 (ובמקרה של רווק — הוריו). חשוב לבדוק זכאות לקצבת שאירים. בביטוח מנהלים — השאירים הם המוטבים שהוגדרו בפוליסה. כספי קרן השתלמות וקופת גמל לא קצבתית — מועברים לפי המוטבים שנרשמו, או לעיזבון אם לא נרשמו מוטבים. כדאי לבדוק גם זכויות בקרנות פנסיה ותיקות שלעיתים נשכחות (מבטחים הוותיקה, מקפת ועוד).

10.1 פנסיה מתשלום שוטף

שדה	ערך
מקור הפנסיה (קרן / ביטוח מנהלים / מעסיק)	
שם החברה המנהלת	
סוכן / איש קשר + טלפון	
סכום ברוטו לחודש	
תאריך תחילת הפנסיה	
מוגדרת כמשכורת ראשונה / שנייה לצרכי מס	
משולמת לחשבון בנק	
שיעור פנסיית שאירים לבן/בת הזוג	_____ %
זכאות ילדים לפנסיית שאירים	כן / לא / עד גיל _____

10.2 ביטוחי מנהלים, קופות גמל וקרנות השתלמות

סוג	חברה מנהלת	מס' פוליסה / חשבון	צבירה משוערת	מוטבים
ביטוח מנהלים 1				
ביטוח מנהלים 2				
קרן פנסיה				

מוטבים	צבירה משוערת	מס' פוליסה / חשבון	חברה מנהלת	סוג
				קרן השתלמות 1
				קרן השתלמות 2
				קופת גמל להשקעה
				קרן פנסיה ותיקה (אם רלוונטי)

בדיקה מומלצת

בדקו באתר "הר הביטוח" ו"הר הכסף" של רשות שוק ההון — לעיתים יש קופות וביטוחים שנשכחו ממקומות עבודה ישנים, ביטוחי חיים מצורפים, או חשבונות לא פעילים.

פרק 11 — חובות, הלוואות וערבויות

אזהרה חשובה

חובות של המנחה ישולמו מהעזיבון (קודם מהכספים) לפני חלוקת העזיבון בין היורשים. אם חולק העזיבון לפני סילוק חובות — היורשים עלולים להיות אחראים לחוב עד גובה מה שקיבלו. במקרה של חשש לחובות לא ידועים — מומלץ לפרסם מודעה לנושים בעיתון לפני חלוקה.

11.1 משכנתאות

(מפורטות בפרק 6 עבור כל נכס.)

11.2 הלוואות אחרות

תאריך סיום	יתרה	סכום מקורי	מלווה / נושה	סוג הלוואה

11.3 הלוואות שניתנו על ידי עורך המסמך

מסמך/הסכם	תנאי החזרה	תאריך מתן	סכום	ללווה

11.4 ערבויות שחתם עורך המסמך עליהן

תאריך / תוקף	סכום	עבור מי	למי ניתנה הערבות

11.5 תביעות תלויות / הליכים משפטיים

סטטוס	עו"ד מטפל + טלפון	צד נגדי	סוג ההליך

פרק 12 — רכבים

💡 הסבר ליורש

ביטוח הרכב חייב להמשיך — אירוע לאחר הפטירה ישולם ליורש של הרכב. אם יש תשלומים דחויים — להסדיר.
 העברת בעלות לבן זוג: רישיון רכב + ת.ז של המנוח + ת.ז בן הזוג + תעודת פטירה + תצהיר חתום בפני עו"ד שכן הזוג הוא היחיד והרכב לא הוצוו לאחר.
 העברת בעלות ליורש אחר: צו ירושה / צו קיום צוואה + תעודת זהות של המנוח ושל היורש + רישיון רכב. טסט שנתי — ניתן לבצע לשנה נוספת אחת בלבד לפני קבלת הצו.

12.1 רכב מס' 1

שדה	ערך
יצרן ודגם	
מספר רישוי	
שנת ייצור	
רשום על שם	
שווי משוער	
הוצאות מוכרות בחברה?	כן / לא
חברת ביטוח	
סוכן ביטוח + טלפון	
סוג ביטוח	מקיף / חובה / צד ג'
מספר פוליסה	
תוקף הביטוח	
תאריך טסט אחרון	
תאריך טסט הבא	
מקום אחסון מסמכים (רישיון, חוזה רכישה, ביטוח)	
מוסד מועדף + טלפון	

12.2 רכב מס' 2 (אם רלוונטי)

שדה	ערך
יצרן ודגם	
מספר רישוי	
רשום על שם	
חברת ביטוח + סוכן	
מספר פוליסה	

פרק 13 — נכסים והכנסות בחו"ל

הסבר ליורש

נכסים בחו"ל עשויים להצריך הליך probate נפרד במדינה הזרה, בנוסף לצו הירושה הישראלי. ייתכנו חבויות מס בישראל ובמדינה הזרה — היוועצו ברו"ח לפני כל פעולה. לרבות חשבונות בנק, בתי השקעות (ברוקרים) זרים כגון Interactive Brokers, חשבונות פנסיה ממקום עבודה זר, נדל"ן, ירושות צפויות מקרובים בחו"ל.

13.1 חשבון בנק בחו"ל

ערך	שדה
	מדינה ועיר הסניף
	שם הבנק
	מספר חשבון
	IBAN / Routing Number / SWIFT
	בעלות (משותפת? עם מי?)
	יתרה משוערת
	שימוש (הכנסות מפרויקטים, הוצאות בחו"ל)
	פנקסי שיקים — מיקום
	כרטיס אשראי משויך
	מי יודע על החשבון בחו"ל
	יועץ מס בישראל המעודכן בחשבון

13.2 חשבונות בתי השקעות / ברוקרים זרים

שווי משוער	סוג נכסים	מס' חשבון	שם הפלטפורמה

13.3 נדל"ן בחו"ל

ערך	שדה
	מדינה וכתובת
	סוג הנכס
	רישום על שם
	עורך דין מקומי + פרטי קשר
	שווי משוער
	מסמכי בעלות — מיקום

13.4 זכויות פנסיוניות / חשבונות 401k וכד'

מדינה / מקור	חברה / מעסיק	סוג חשבון	צבירה משוערת

13.5 ירושות צפויות מקרובים בחו"ל

(אם ידוע על ירושות שעשויות להגיע — שמות, מדינה, פרטי קשר עם עורך הדין המטפל בעיזבון.)

פרק 14 — נכסים דיגיטליים, קריפטו וגישה למחשב

💡 הסבר חשוב מאוד

ללא גישה לחשבון הדוא"ל הראשי — כמעט בלתי אפשרי לאפס סיסמה לכל שירות אחר. זה הצומת הקריטי ביותר. מטבעות קריפטו נמצאים בארנקים — אם אבדה גישה (סיסמה, seed phrase) — הכסף אבוד לעולם. אין לאן לפנות. אל תכתבו במסמך זה את הסיסמאות עצמן — סמנו רק היכן הן נשמרות (כספת, מנהל סיסמאות, מעטפה אצל עו"ד וכד').

14.1 חשבון דוא"ל ראשי

ערך	שדה
	כתובת דוא"ל
	ספק (Gmail / Outlook / אחר)
	מקום שמירת סיסמה
	אימות דו-שלבי — אופן הגישה (טלפון נייד / מפתח U2F / קוד גיבוי)
	מקום שמירת קודי גיבוי

14.2 מנהל סיסמאות (Password Manager)

ערך	שדה
	שם השירות (1Password / LastPass / Bitwarden / אחר)
	שם משתמש / אימייל לחשבון
	מקום שמירת סיסמת המאסטר
	שיטת גישת חירום (Emergency Access — אם הוגדרה)
	שם איש הקשר לגישת חירום

14.3 מחשב ביתי וטלפון נייד

שדה	ערך
מחשב ביתי — מיקום	
סוג מחשב + מערכת הפעלה	
סיסמת מערכת — מיקום	
גיבוי חיצוני (כונן / ענן) — מיקום	
טלפון נייד — דגם	
סיסמת מסך הטלפון — מיקום	
Apple ID / Google Account לטלפון	

14.4 מטבעות דיגיטליים וקריפטו

שדה	ערך
האם קיימים נכסי קריפטו?	כן / לא
פלטפורמות מסחר (Coinbase / Binance / אחר)	
ארנקים קרים (Hardware Wallet — Ledger / Trezor)	
מיקום פיזי של הארנק הקר	
מיקום שמירת ה-Seed Phrase	
שווי משוער ליום העדכון	
מי יודע על קיומם	

14.5 חשבונות מסחר ופלטפורמות פיננסיות

מיקום סיסמה	שווי משוער	סוג	פלטפורמה
			Interactive Brokers
			eToro
			אחר

14.6 חשבונות חברתיים ושירותים — הוראות

ניתן לקבוע מראש מה ייעשה בחשבונות לאחר הפטירה: מחיקה, הפיכה לחשבון "לזכר" (Memorialized) — בפייסבוק/אינסטגרם), העברה ליורש, הורדת תוכן.
 Google מאפשרת מראש להגדיר "איש קשר ידני אחרי חוסר פעילות" (Inactive Account Manager).
 Apple מאפשרת להגדיר Legacy Contact ל-Apple ID.

שירות	שם משתמש	הוראה	איש קשר אם הוגדר
Google		מחיקה / העברה / הורדת נתונים	
Apple ID		Legacy Contact: _____	
Facebook		הפיכה ל-Memorialized / מחיקה	
Instagram			
LinkedIn			
Amazon			
/ Netflix / Spotify סטרימינג			
/ Dropbox / Drive אחסון ענן			
WhatsApp			
טלגרם			

פרק 15 — מנויים, חברויות והטבות

שם החברות / מנוי	מספר חבר / מניה	פרטי גישה (ת.ז. / סיסמה — מיקום)	הטבות / הוראות
חבר (חברות הקיבוצים)			
פאר המים — מספר מניה			חידוש שנתי דרך אתר חבר. מכירת המניה — בירור מול מזכירות העמותה.
מועדוני צרכנות אחרים			
מנוי עיתונים			
מנויי תיאטרון / מוזיאונים			
חברות בקרן השתלמות / מועדון מקצועי			
נקודות חברת תעופה / אשראי			

פרק 16 — תחזוקת הבית ובעלי מקצוע

הסבר ליורש

פרק זה מיועד למקרה של תחזוקה שוטפת או בעיה דחופה בנכסים. בעת מכירת הנכס — חלק מהמידע (הוראות תחזוקה, אחריות) שווה זהב לקונים.

תחום	שם בעל המקצוע	טלפון	הערות / אחריות
קבלן ראשי שבנה			
חשמלאי			מנורות / לוח חשמל ב- _____
אינסטלטור			כולל דוד שמש — קולטים הוחלפו ב- _____
נגר / ריהוט			
גגות, דקים, פרגולות			
גינה והשקיה			מחשב השקיה ב- _____
תריסים, חלונות, דלתות חלון			
פרזול ושער כניסה			
מזגנים			מדחסים נמצאים ב- _____
ריצוף וליטוש			
ספק גז			אחריות מהווסת בכניסה ועד הווסת השני ליד המנגל
חימום מים על גז			
מאווררים			
שואב אבק / מערכת מרכזית			
מערכת תמי 4 / סינון מים			פילטרים כל 6 חודשים, מנורה כל שנה
מערכת אזעקה / מצלמות			

תחום	שם בעל המקצוע	טלפון	הערות / אחריות
טלפונים וספק אינטרנט			ראוטר ב- _____
דלתות פנים			
חברת ניקיון / עוזרת בית			
אטום גג			
חדר ממד - קבלן			

16.2 חומרים ועודפים בבית

שדה	ערך
עודפי צבע וטיח	
אריחים נוספים (ריצוף / קרמיקה)	
מנורות להחלפה	
תיקיות אחריות מוצרים	
מפתחות חשמליים / שלטים — מיקום	

16.3 הערות לגבי ליקויים / תקלות

16.4 הערות חשובות

פרק 17 — בריאות, חיות מחמד ורצונות אישיים

17.1 בריאות

שדה	ערך
קופת חולים	
שב"ן (משלים)	
רופא משפחה + טלפון	
רופאים מומחים מטפלים	
בית מרקחת קבוע	
פנקסי חיסונים — מיקום	
תיק רפואי — מיקום	
אלרגיות / רגישויות	
תרופות קבועות	
הוראות מקדימות נחתמו?	כן / לא — ראו פרק 2.3

17.2 חיות מחמד

שם	סוג	מי יטפל אם תיווצר חוסר אונים	וטרינר + טלפון

הוראות תזונה ושגרה:

17.3 רצונות בנוגע לקבורה ואזכרה

הערה

הוראות אלה אינן מחייבות משפטית, אלא אם נכללו בצוואה. הן מסייעות למשפחה ברגע הקשה ומסירות מהם את הצורך לקבל החלטות בלי לדעת מה רצית.

ערך	שדה
אזרחית / דתית / מקום ספציפי / חלקה משפחתית	מקום קבורה רצוי
כן / לא — מיקום: _____	חלקת קבר נרכשה?
	סוג הטקס
	בקשות מיוחדות (קטעים, מוסיקה, נואמים)
כן / לא / כרטיס אדי — מיקום: _____	תרומת איברים
	הקדשות בזכר (במקום פרחים וכד')

17.4 ענייני קופ"ח, ביטוח לאומי וזכויות שאירים

פרטים על תהליך הגשת תביעות לקצבת שאירים — ראו פרק 18.

פרק 18 — מדריך מיצוי זכויות לאחר פטירת בן משפחה

פרק זה מבוסס על מדריך כללי שערכתי ללקוחותיי. הוא תקף לכלל המקרים, ולא רק למשפחה זו.

אובדן של אדם יקר הוא חוויה קשה מאוד, וכאשר מתמודדים עם הכאב חשוב לא לשכוח את ההיבטים הכלכליים והבריורקטיים. מדריך זה מספק הנחיות כיצד לפעול מול הגורמים השונים כדי למצות את הזכויות.

18.1 צו ירושה / צו קיום צוואה

צו ירושה מאשר מי היורשים החוקיים לפי חוק הירושה. צו קיום צוואה מאשר את תקפות הצוואה. אם הצוואה עוסקת רק בחלק מהרכוש — יידרשו שני הצווים.

מומלץ לטפל בקבלת הצו בהקדם, שכן הוא נדרש לצורך מימוש הזכויות מול גופים שונים. ניתן להגיש בקשה מקוונת באתר הרשם לענייני ירושה. הבקשה כרוכה באגרה.

בדרך כלל אין צורך לצרף תעודת פטירה לבקשה — אלא טופס הבקשה, אישור על משלוח לגורמים שונים, ואישור תשלום אגרה. במקרה של צו קיום צוואה — יש לצרף את הצוואה המקורית.

במקרים מורכבים (יורשים רבים, יורשים בחו"ל, חוסר צוואה מקורית, נכסים בחו"ל) — מומלץ לבצע באמצעות עו"ד.

לאחר שניתן הצו, הוא מועבר ממוחשב לבנקים, חברות ביטוח ולגופים ממשלתיים (טאבו, רמ"י, משרד התחבורה, משרד החוץ, רשות המיסים, רשות התאגידיים). אין חובה לצרף פיזית את הצו.

אם לא ידוע על קיום צוואה — מומלץ לחפש במסמכי המוריש ולבדוק במאגר הרשם לענייני ירושה. אין חובה להפקיד צוואה אצל הרשם, ולכן העובדה שלא נמצאה במאגר אינה קובעת שאין צוואה.

כאשר הבקשה מלאה ואין צורך בתגובת היועץ המשפטי לממשלה — הצו אמור להתקבל תוך חודש וחצי עד חודשיים. אפשר לבקש בד בבד עם הצו גם להעביר בעלות בנכסי נדל"ן ליורשים — אך מומלץ לשקול היטב, על מנת לא לחבל באפשרות לעשות הסכמי חלוקת עיזבון.

18.2 הסכמי חלוקת עיזבון

הסכם חלוקת עיזבון מאפשר ליורשים להגיע להסכמה על חלוקת העיזבון באופן השונה ממה שנקבע בצו. כשהסכם כזה נעשה בחלוקה ראשונה של העיזבון — הוא מאפשר לחלק נדל"ן בין יורשים בהסכמה ללא חבות במס שבח ומס רכישה, כל עוד אין מימון חיצוני במסגרת ההסכם.

ההמלצה: לא לבצע חלוקות של כספים בין יורשים לפני ששקלתם אפשרות של הסכם חלוקת עיזבון.

18.3 התנגדות לצוואה

אם נודע לכם על צוואה שאתם מתנגדים לה — יש להגיש התנגדות נתמכת בתצהיר תוך 14 ימים מיום פרסום ההודעה על הבקשה לצו קיום צוואה. מומלץ לבצע באמצעות עו"ד.

18.4 שירות "מגן יורשים"

שירות באתר הרשם לענייני ירושה המאפשר לקבל עדכון על הגשת בקשה לצו — באופן יעיל ומיידי. הרישום תקף לשנתיים.

18.5 איתור נכסים והתחייבויות

חיפוש במסמכי המנוח יספק מידע רב — דפי בנק, אישורים מקופות, פוליסות ביטוח, חוזים.

בנוסף — אתרי "הר הביטוח" ו"הר הכסף" מאפשרים לאתר חשבונות בנק לא פעילים, קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות ופוליסות. נדרשים: הרשמה, טופס בקשה, תעודת פטירה ות.ז של היורש. ייתכן שיידרש גם צו ירושה או אישור נגישות.

18.6 בנקים

- הבנק מקבל מידע על הפטירה ממשדד הפנים מיד לאחר הפטירה. בירור ראשוני אפשרי כנגד תעודת פטירה, ת.ז המנוח ות.ז היורש או מסמך המעיד על קשר משפחתי. ללא צו — המידע שיינתן בסיסי בלבד.
- חשבון משותף עם סעיף אריכות ימים — הבנק יאפשר לבן הזוג הנותר בחיים פעילות רגילה (בלבד) עד 12 חודשים. הוצאה גדולה לא תאושר ללא צו.
- חשבון משותף ללא סעיף אריכות ימים — מוקפא מיידית, ללא אפשרות פעולה עד הצו.
- משיכת כספים אחרי הצו — בקשה לשחרור הכספים בחתימת כל היורשים.

18.7 קופות פנסיה וביטוחי חיים

- מוטב רשום בקופה/בפוליסה זכאי לקבל את הכספים כנגד תעודת פטירה (אלא אם החברה דורשת מסמכים נוספים).
- בביטוח מנהלים יש לרוב רכיב ביטוח שאירים — קצבה או מענק חד-פעמי. בקרן פנסיה: השאירים הם בן/בת זוג וילדים עד גיל 21, ובמקרה של רווק — הוריו. בביטוח מנהלים: השאירים הם המוטבים שהוגדרו בפוליסה.
- תהליך הגשת תביעה לקצבת שאירים — בתוך 12 חודשים מהפטירה. ניתן באתר ביטוח לאומי או במשרד מקומי.
- ידועים בציבור — זכאים לקצבת שאירים בתנאי שיוכחו קשר זוגי בר תוקף (כגון מגורים משותפים שנה לפחות).

18.8 המעסיק של המנוח

אם המנוח עבד — יש לפנות למעסיק לבירור: פיצויי פיטורים, יתרת זכויות שלא שולמו, העברת בעלות בקופות סוציאליות.

18.9 הכנסות של המנוח

הכנסות שמתקבלות לאחר הפטירה (משכורת, שכר דירה, דיבידנד) הן חלק מהעזיבון. הן מועברות ליורשים בעת חלוקת העזיבון. יש לבחון את שיעור המס שיחול.

18.10 רכב

יש להמשיך את ביטוח הרכב — אירוע מזכה ישולם ליורש. אם יש תשלומים דחויים שטרם שולמו — להסדיר. העברת בעלות לבן זוג: רישיון רכב + ת.ז המנוח + ת.ז בן הזוג + תעודת פטירה + תצהיר חתום בפני עו"ד שבן הזוג הוא היחיד והרכב לא הוצוו לאחר. העברת בעלות ליורש אחר: צו ירושה / צו קיום צוואה + ת.ז המנוח ושל היורש + רישיון רכב. טסט שנתי — אפשר לבצע פעם אחת נוספת בלבד לפני קבלת הצו.

18.11 תשלום למטפלת

פטירת המעביד היא פיטורים לכל דבר. המטפל זכאי לגמר חשבון מלא: שכר אחרון, דמי הודעה מוקדמת, דמי הבראה, פדיון חופשה ופיצויי פיטורים. פיצויי פיטורים ייצאו מקופת הפיצויים (ככל שהופקדו) ובהשלמה — מהעזיבון. בעובד מחברת סיעוד — חובת התשלום מתחלקת בין העזיבון לחברה. במקרים חריגים יכול המטפל לטעון שאחד מבני המשפחה הוא המעסיק הישיר.

18.12 חובות של המנוח

חובות של המנוח ישולמו מהעזיבון (קודם מהכספים) לפני חלוקה ליורשים. אם חולק העיזבון לפני סילוק חובות — היורשים עלולים להיות אחראים עד גובה מה שקיבלו (גם אם רק קיבלו חלק).
יורשים שאינם בטוחים אם נותרו חובות — מומלץ לפרסם מודעה לנושים בעיתון להגשת תביעות חוב.

18.13 סיכום

אובדן הוא תקופה קשה, אך חשוב לפעול במקביל למיצוי הזכויות. אל תהססו לפנות לייעוץ מקצועי, ואל תשכחו לדאוג לרווחתכם הנפשית במהלך התהליך.

נספח — לוג עדכונים לפי פרק

שימוש 

מילוי טבלה זו מאפשר לכם לדעת מתי כל פרק עודכן לאחרונה. רצוי לעבור על המסמך אחת לשנה ולעדכן.

הערות	מי עדכן	תאריך עדכון אחרון	פרק
			1 — פעולות מיידיות
			2 — מסמכים משפטיים
			3 — אנשי קשר
			4 — מפת מסמכים
			5 — פרטים אישיים
			6 — נדל"ן
			7 — חשבונות בנק
			8 — חברות פרטיות
			9 — ביטוחים
			10 — פנסיות וקופות
			11 — חובות
			12 — רכבים
			13 — נכסים בחו"ל
			14 — דיגיטל וקריפטו
			15 — מנויים וחברויות
			16 — תחזוקת הבית
			17 — בריאות וחיות

— סוף המסמך —