

JAK PRZEKAZAĆ SWÓJ MAJĄTEK?

- CZYLI CO WARTO WIEDZIEĆ O DZIEDZICZENIU?

12/07/2018

PREZENTUJE:

Katarzyna Jaszcuk,
Fundacja Innowacja i Wiedza

PROWADZI:

Katarzyna Morawska, Fundacja Rozwoju
Społeczeństwa Informacyjnego

Webinarium jest emitowane w ramach projektu „O finansach... w bibliotece”, przy współpracy Partnerstwa na rzecz edukacji finansowej PREF. Realizuje je samodzielnie FRSI.

Projekt „O finansach... w bibliotece” jest realizowany z Narodowym Bankiem Polskim w ramach programu edukacji ekonomicznej.



PREZENTUJĄCA



Katarzyna Jaszczyk

Propagatorka inteligencji finansowej,
ekspertka edukacji finansowej,
trenerka, autorka programów
szkoleniowych i kursów online.
Związana z Fundacją Innowacja
i Wiedza.

1

W CZĘŚCI
PIERWSZEJ
BĘDZIE MOWA
O MAJĄTKU,
JAKI MOŻEMY
PRZEKAZAĆ

2

W CZĘŚCI
DRUGIEJ BĘDZIE
MOWA O
DZIEDZICZENIU
USTAWOWYM

3

W CZĘŚCI
TRZECIEJ
BĘDZIE MOWA O
DZIEDZICZENIU
TESTAMENTOWYM
— O SPOSOBACH
PRZYGOTOWANIA
TESTAMENTU

4

W CZĘŚCI
CZWARTEJ
BĘDZIE
MOWA O
WYDZIEDZI-
CZENIU

5

W CZĘŚCI
PIĄTEJ
BĘDZIE
MOWA O
SPOSOBACH
PRZYJĘCIA
LUB
ODRZUCENIA
SPADKU

6

PYTANIA
I
ODPOWIEDZI

CZĘŚĆ 1

MAJĄTEK, CZYLI CO MOŻEMY PRZEKAZAĆ?



CO STANOWI
NASZ **MAJĄTEK?**

A hand holding a blue pen is writing on a notepad. A white circular overlay is centered over the image, containing the text 'ZAPRASZAMY DO UDZIAŁU W ANKIECIE' in a dark teal, sans-serif font. The background is slightly blurred, showing a desk and a pair of glasses.

**ZAPRASZAMY
DO UDZIAŁU
W ANKIECIE**



Co
posiadamy?

Co wchodzi w skład
naszego majątku?

Dokumenty?

Czy potrzebne będą
dokumenty
potwierdzające?

Majątek
wspólny

Konieczne decyzje?

- ✓ aktywa
- ✓ pasywa
(długi i zobowiązania)

CZĘŚĆ 1

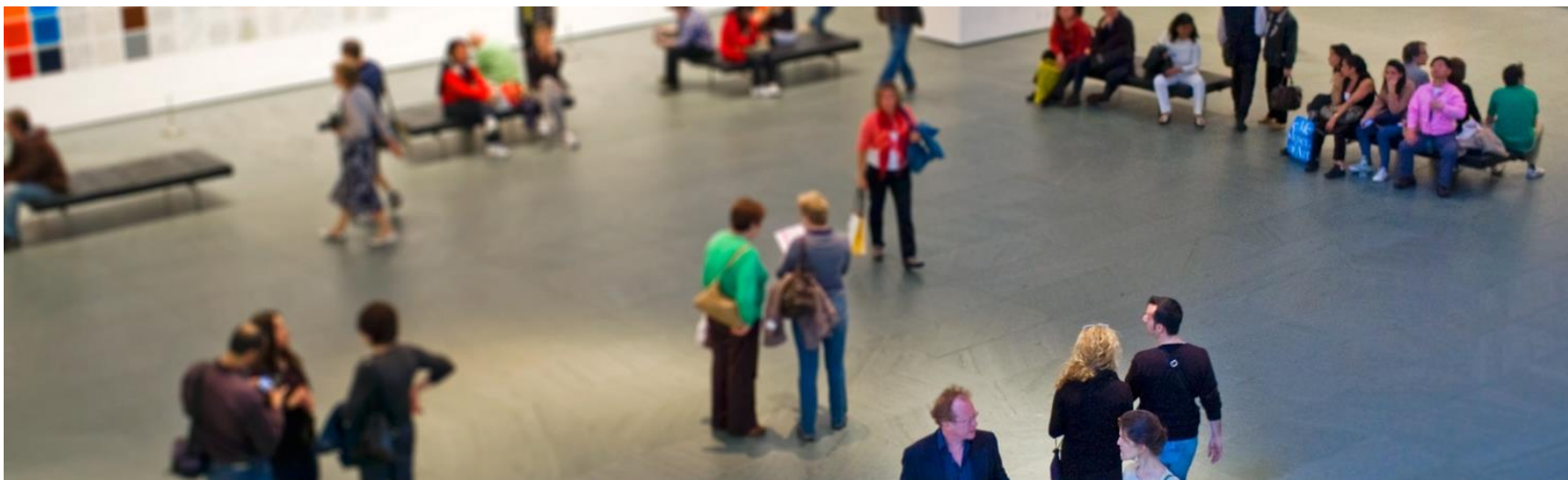
DZIEDZICZENIE

USTAWOWE

DZIEDZICZENIE USTAWOWE

Dziedziczenie ustawowe następuje, gdy:

- spadkodawca nie pozostawił po sobie ważnego testamentu,
- pozostawił testament nieważny,
- wskazani przez spadkodawcę osoba lub osoby nie mogą lub nie chcą być spadkobiercami.



**ZASADY DZIEDZICZENIA OKREŚLA USTAWA Z 23.04.1964 R. -
KODEKS CYWILNY (J.T. DZ.U. Z 2014 R. POZ. 121 ZE ZM.)**





DZIEDZICZENIE USTAWOWE A TESTAMENTOWE

Chociaż dziedziczenie z testamentu ma pierwszeństwo przed dziedziczeniem z ustawy, to jednak **najczęstszym tytułem powołania do spadku jest właśnie ustawa.**



DZIEDZICZENIE USTAWOWE — KRAŁ SPADKOBIERCÓW

Przy dziedziczeniu ustawowym ustalenie kręgu spadkobierców ustawowych i ich kolejności opiera się na dorożumianej woli spadkodawcy co do dziedziczenia po nim, ponieważ skoro nie pozostawił testamentu, to tym samym nie chciał zmieniać zasad dziedziczenia ustawowego.

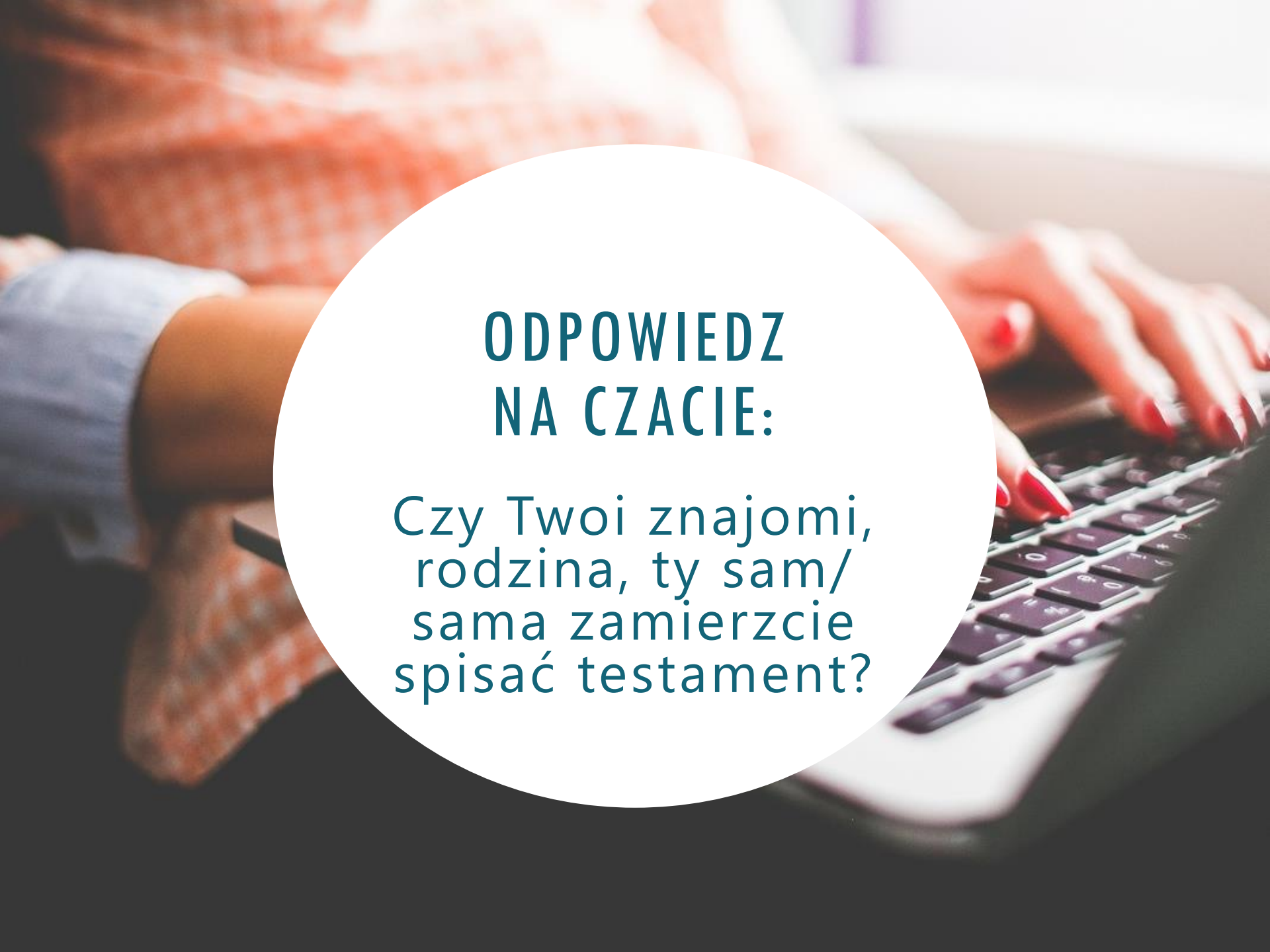
DZIEDZICZENIE USTAWOWE — KTO MOŻE BYĆ SPADKOBIERCĄ?

Zgodnie z przepisami spadkobiercą może być **każda osoba fizyczna, która żyje w chwili otwarcia spadku** czyli w momencie śmierci spadkodawcy.

Majątkiem na wypadek śmierci można rozrządzić jedynie przez testament.

CZĘŚĆ 2

DZIEDZIECZNIE TESTAMENTOWE



ODPOWIEDZ NA CZACIE:

Czy Twoi znajomi,
rodzina, ty sam/
sama zamierzcie
spisać testament?

TESTAMENT MOŻE ZAWIERAĆ
ROZRZĄDZENIA
TYLKO JEDNEGO SPADKODAWCY

ODWOŁYWANIE TESTAMENTU

- Spadkodawca może w każdej chwili odwołać zarówno cały testament jak i jego części.
- Sporządzić i odwołać testament może tylko osoba mająca pełną zdolność do czynności prawnych
- Testamentu nie można sporządzić przez przedstawiciela

KIEDY TESTAMENT JEST NIEWAŻNY?

Testament jest nieważny jeśli został sporządzony:

- w stanie wyłączającym świadome albo swobodne powzięcie decyzje i wyrażenie woli
- pod wpływem błędu uzasadniającego przypuszczenie, że gdyby spadkodawca nie działał pod jego wpływem, nie sporządziłby testamentu tej treści
- pod wpływem groźby

A close-up photograph of a document titled "LAST WILL AND TESTAMENT" in large, bold, serif capital letters. A silver fountain pen with a black grip is resting diagonally across the top left of the document. The paper is a light brown, textured color. Below the title, there is a line for a signature, followed by a line for "(city)", and then a line for "an adult". To the right, the text "I revoke all" is visible. Further down, the word "ARTICLE I" is printed, followed by the text "as my Personal Re" and "serve without Court".

W JAKIEJ FORMIE MOŻNA SPORZĄDZIĆ TESTAMENT?



Spisany
własno-
ręcznie

Sporządzony
notarialnie

Urzędowy

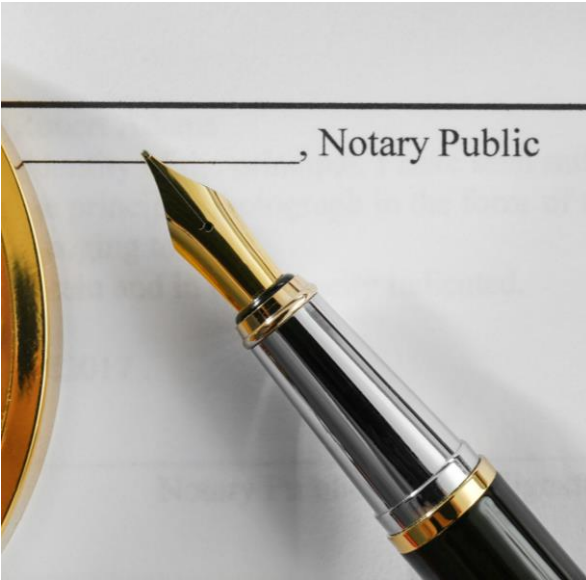
Złożony
ustnie



FORMY TESTAMENTU — SPISANY WŁASNORĘCZNIE

Testament jest sporządzony
własnoręcznie, w całości
napisany pismem ręcznym,
podpisany i opatrzony datą.
(Brak daty nie stanowi
o nieważności.)

FORMY TESTAMENTU — AKT NOTARIALNY



Testament notarialny jest sporządzony w formie aktu notarialnego w obecności notariusza.

Na naszą prośbę -
umieszczony w rejestrze testamentów.



FORMY TESTAMENTU – URZĘDOWY

Testament urzędowy –
spadkodawca w obecności dwóch
świadków i np. burmistrza, wójta,
marszałka, prezydenta miasta
oświadcza ustnie swoją wolę.

Oświadczenie spisuje się w formie
protokołu, opatruje datą
i odczytuje spadkodawcy.
Powinny znaleźć się na nim
podpisy osoby i świadków.



FORMY TESTAMENTU — ZŁOŻONY USTNIE

W uzasadnionych sytuacjach spadkodawca może **złożyć testament ustnie w obecności 3 świadków**, nie mogą być to osoby bezpośrednio korzystające ze spadku.

Jeden ze świadków lub osoba trzecia spisuje testament przed upływem roku od jego złożenia z podaniem miejsca i daty złożenia oświadczenia a pismo podpiszą spadkodawca i pozostali świadkowie.

CZĘŚĆ 4

WYDZIEDZICZENIE

KOGO I KIEDY MOŻEMY WYKLUCZYĆ ?

Spadkodawca może pozbawić zstępnych, małżonka i rodziców zachowku jeśli uprawiony:

- wbrew woli spadkobiercy postępuje uporczywie w sposób sprzeczny z zasadami współżycia społecznego
- dopuścić się przestępstwa przeciwko życiu, zdrowiu lub wolności lub rażącej obrazy czci
- uporczywie nie dopełniają obowiązków rodzinnych

CO TO JEST I KOMU PRZYSŁUGUJE ZACHOWEK?

Zachowek przysługuje zstępnym, małżonkowi oraz rodzicom spadkodawcy, którzy byliby powołani do spadku z ustawy.

Należy się, jeżeli uprawniony jest trwale niezdolny do pracy albo jeżeli zstępny uprawniony jest małoletni.

Jest to dwie trzecie wartości udziału spadkowego, który by mu przypadął przy dziedziczeniu ustawowym, w innych zaś przypadkach - połowa wartości udziału spadkowego.

JAKA MOŻE BYĆ PRZYCZYNA WYDZIEDZICZENIA?

- Przyczyna wydziedziczenia powinna być określona w testamencie
- Spadkodawca nie może wydziedziczyć uprawnionego do zachowku jeśli mu przebaczył
- Przebaczenie jest skuteczne jeśli nastąpiło z dostatecznym rozeznaniem

CZĘŚĆ 5

FORMY PRZYJĘCIA SPADKU



PRZYJĘCIE
PROSTE

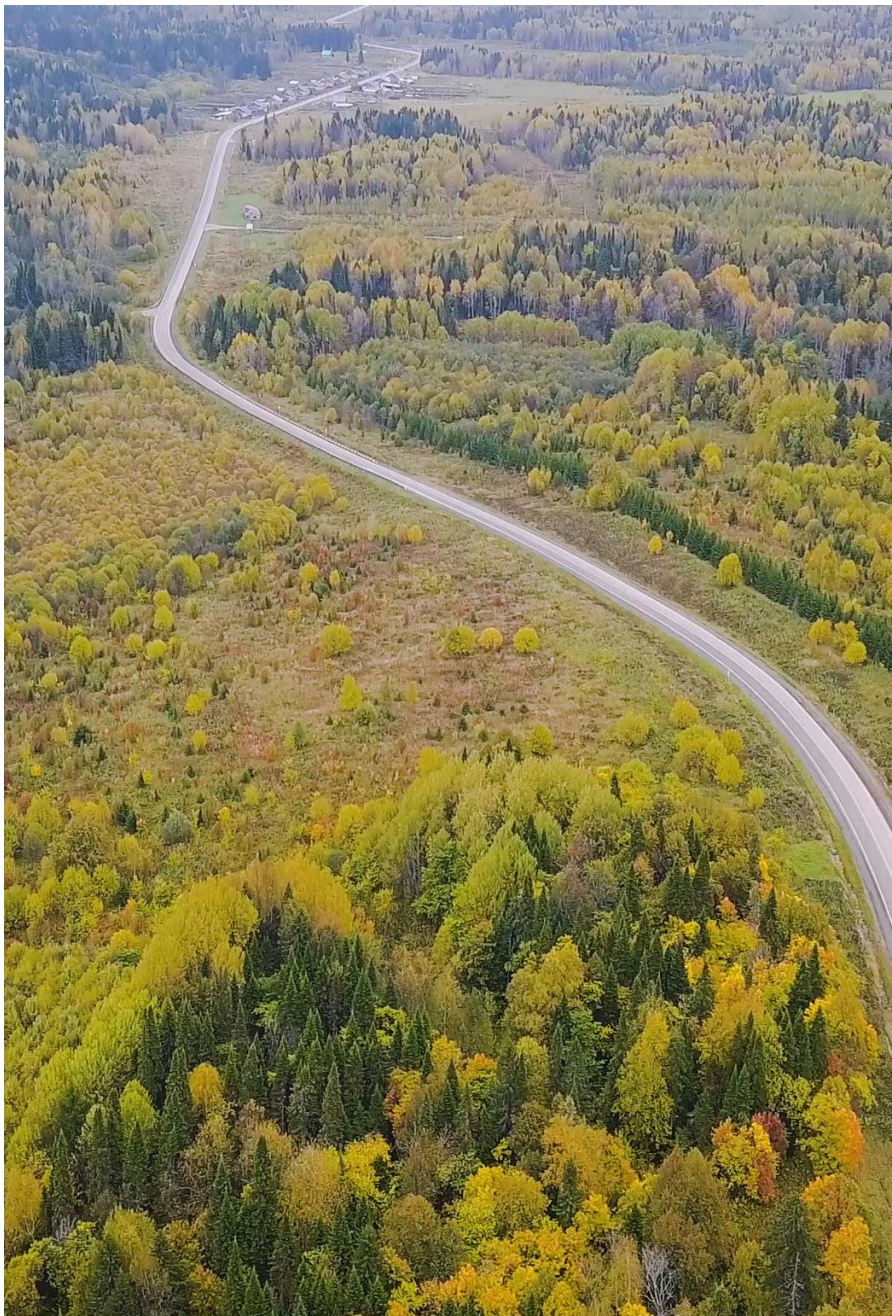
- bez ograniczenia
odpowiedzialności
za długi

PRZYJĘCIE
Z DOBRODZIEJ-
STWEM
INWENTARZA

- z ograniczeniem
odpowiedzialności
za długi

ODRZUCENIE
SPADKU

FORMY PRZYJĘCIA SPADKU



FORMY PRZYJĘCIA SPADKU

– PROSTE PRZYJĘCIE

Proste przyjęcie spadku oznacza, iż spadkobierca odpowiada za długi spadkowe bez ograniczenia, tzn. będzie musiał je spłacić w pełnej wysokości.



FORMY PRZYJĘCIA SPADKU

— PRZYJĘCIE Z DOBRODZIEJSTWEM INWENTARZA

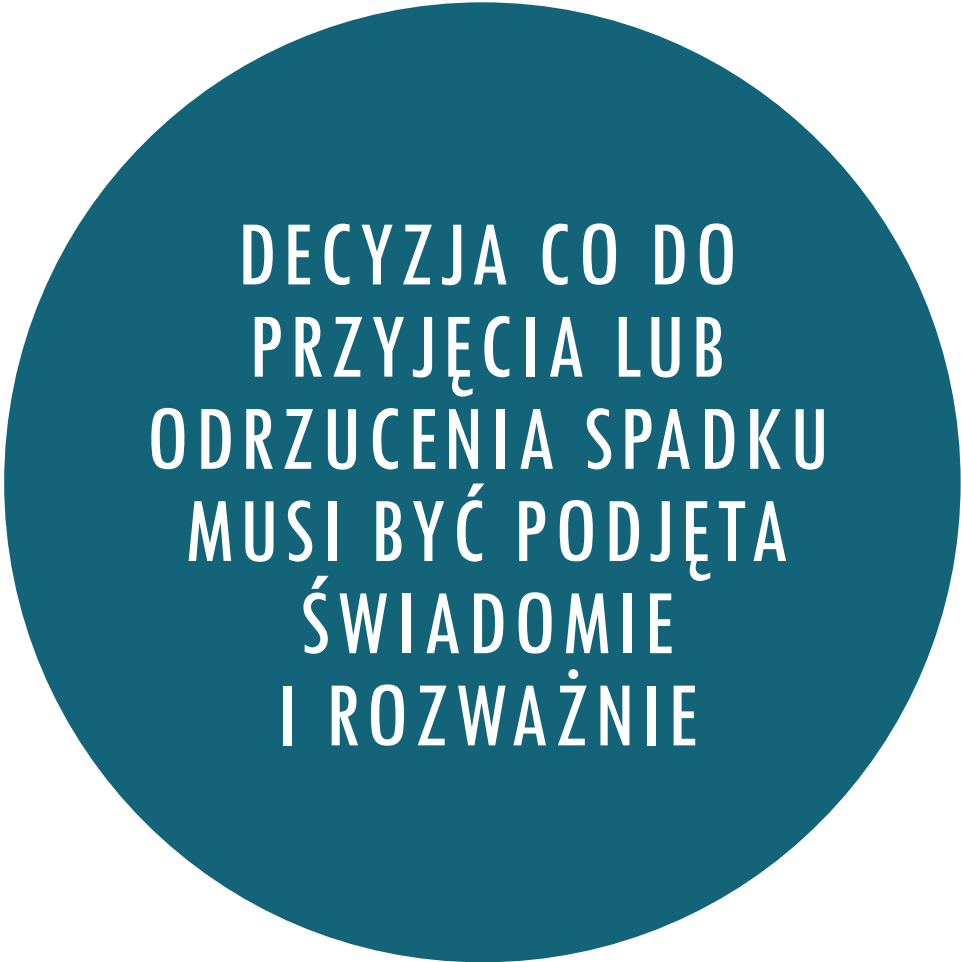
- Przyjęcie spadku z dobrodziejstwem inwentarza oznacza, iż spadkobierca ponosi odpowiedzialność za długi spadkowe tylko do wartości ustalonego w inwentarzu stanu czynnego spadku.
- Daje to zatem spadkobiercy gwarancję, że nawet jeśli w spadku są jakieś długi, to w najgorszym wypadku bilans dziedziczenia będzie dla niego zerowy.



FORMY PRZYJĘCIA SPADKU – ODRZUCENIE

Jeśli spadkobierca spadek odrzuci - wówczas **nie** dochodzi do dziedziczenia, a tym samym nie odpowiada on za długi spadkowe.

(Spadkobierca, który odrzucił spadek traktowany jest na podstawie przepisów kodeksu cywilnego jak osoba, która nie dożyła otwarcia spadku po spadkodawcy.)



DECYZJA CO DO
PRZYJĘCIA LUB
ODRZUCENIA SPADKU
MUSI BYĆ PODJĘTA
ŚWIADOMIE
I ROZWAŻNIE

Raz podjętą decyzję bardzo trudno będzie zmienić!

W PRZYPADKU BRAKU WIEDZY W KWESTII
STANU MAJĄTKOWEGO SPADKODAWCY

warto rozważyć

ODRZUCENIE SPADKU LUB JEGO PRZYJĘCIE
Z DOBRODZIEJSTWEM INWENTARZA

ODRZUCENIE SPADKU A DALSI SPADKOBIERCY

Odrzucony spadek przechodzi na zstępnych, czyli dzieci (ewentualnie wnuki) spadkobiercy, również dzieci poczęte a nienarodzone w momencie śmierci spadkodawcy.



ODRZUCENIE SPADKU W IMIENIU DZIECI

Rodzice, którzy chcą odrzucić spadek w imieniu małoletniego dziecka **są zobowiązani najpierw uzyskać zgodę sądu opiekuńczego**. Następnie mogą skutecznie odrzucić spadek w dowolnej kancelarii notarialnej.

KATARZYNA JASZCZUK

KASIA.JASZCZUK@FIIW.PL

TEL. 501317213



ZAPRASZAMY DO ZADAWANIA PYTAŃ

The background of the image is a vintage film projector and reel. A large, orange-colored film reel is prominent on the left side. The projector is a white and black model, with the brand name 'Bauer' and 'P.S.' visible on its front. The background is filled with various film-related items, including a bottle of 'KEZOMIN' and a small Christmas tree on a shelf.

NAGRANIE
WEBINARIUM BĘDZIE
DOSTĘPNE NA

- FORUM LABIB
- W PORTALU
EDUKACJA-
FINANSOWA.ORG

O FINANSACH... W BIBLIOTECE — 5. EDYCJA

O kolejnych webinarzach
poinformujemy na forum Labib OFB
i w portalu edukacja-finansowa.org

**DZIĘKUJEMY
ZA UDZIAŁ
W WEBINARIUM**
