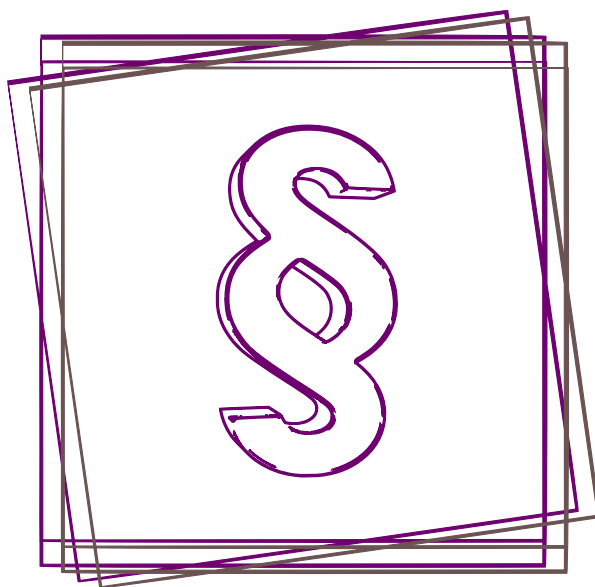


ROZPORZĄDZENIE NA WYPADEK ŚMIERCI



Sposoby na przekazanie majątku za życia



Dane aktualne na dzień 2.12.2024 r.

NIEZBĘDNIK PRAWNY



NIEODPŁATNE USŁUGI
- POMOC PRAWNA
- PORADY OBYWATELSKIE
- MEDIACJA



Ministerstwo
Sprawiedliwości



Jastrzębie-Zdrój

Zadanie publiczne współfinansowane ze środków otrzymanych z Miasta Jastrzębie-Zdrój

Spis treści

1. Wstęp	3
2. Testament	4
a. Najpopularniejsze formy testamentu	5
b. Nieważność testamentu (Art. 945 k.c.)	7
3. Darowizna	7
a. Strony umowy	7
b. Darowizna nieruchomości musi mieć formę aktu notarialnego	7
c. Dokumenty potrzebne do zawarcia umowy	8
d. Koszty i podatki	8
e. Zmiana treści umowy	8
f. Roszczenia pozostałych spadkobierców	8
g. Odwołanie darowizny (Art.898) - rozwiązanie umowy	9
4. Umowa dożywocia	10
a. Strony umowy	10
b. Przeniesienie własności nieruchomości następuje z jednoczesnym obciążeniem nieruchomości prawem dożywocia	10
c. Dokumenty potrzebne do zawarcia umowy	11
d. Koszty i podatki	11
e. Zmiana treści umowy	11
f. Roszczenia pozostałych spadkobierców	11
g. Rozwiązanie umowy	11
h. Zmiana dożywocia na rentę - rozwiązanie umowy (Art. 913)	12
5. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci	12
a. Dyspozycja wkładem, a obowiązek podatkowy	13
b. Dyspozycja - limit kwotowy	13
c. Dyspozycja – nie na rzecz wszystkich	14
d. Sposób złożenia dyspozycji	14
Stowarzyszenie Na rzecz Poradnictwa Obywatelskiego DOGMA - informacje	15

1. Wstęp

Decyzja dotycząca rozporządzenia majątkiem wśród osób najbliższych nie należy do najprostszych. Z pomocą w tej kwestii przychodzą przewidziane przez prawo formy dysponowania majątkiem, bowiem wybór odpowiedniej formy rozporządzenia majątkiem niesie ze sobą daleko idące konsekwencje, z których przyszli spadkodawcy nie zawsze zdają sobie sprawę.

Podjęcie decyzji w tym przedmiocie uzależnione jest od naszych potrzeb i zaistniałych okoliczności, a także powinno nastąpić z uwzględnieniem przyszłego postępowania spadkowego. Należy również mieć na względzie osobistą sytuację rodzinną szczególnie w kwestii roszczenia o zachówek od osób, które dziedziczyły od nas majątek, a także wysokość kosztów związanych z wybraną formą rozporządzenia majątkiem.

Niemniejsze znaczenie ma również wybór pomiędzy dokonaniem rozporządzenia za życia lub na wypadek śmierci. Kwestia ta ma szczególne znaczenie, bowiem decyduje o posiadaniu lub wyzbyciu się majątku za życia oraz pozwala uniknąć ewentualnych konfliktów na tle postępowania spadkowego. Z uwagi na powyższe do przewidzianych prawem form rozporządzania majątkiem wśród osób najbliższych można zaliczyć: testament, darowiznę oraz umowę dożywocia. Wybór określonej formy powinien być zależny od konkretnej sytuacji rodzinnej osoby rozporządzającej majątkiem.

Niniejszy poradnik przedstawia możliwości rozdysponowania majątku za życia i na wypadek śmierci. Przedstawiamy w nim problemowe sytuacje, z jakimi spotykamy się najczęściej w naszej praktyce poradniczej

w Punktach Nieodpłatnego Poradnictwa Obywatelskiego oraz Nieodpłatnej Mediacji.

Nasz poradnik z pewnością nie wyczerpuje wszystkich trudnych sytuacji. Jeżeli mają Państwo podobne bądź inne problemy, zapraszamy do skorzystania z bezpłatnego wsparcia w Punktach Nieodpłatnego Poradnictwa Obywatelskiego oraz Nieodpłatnej Mediacji prowadzonych przez Stowarzyszenie DOGMA (szczegółowe informacje na ostatniej stronie poradnika).

2. Testament

Określenie nabycia spadku na podstawie testamentu ma formę ułamkową. Nie można sporządzać testamentów wspólnych. Testament sporządza jedna osoba. (Art. 942 k.c.). Testamentu nie można sporządzić ani odwołać przez przedstawiciela/pełnomocnika (Art. 944 k.c.). Spadkodawca może w każdej chwili odwołać testament poprzez sporządzenie nowego testamentu, jego zmianę (w całości lub w części jego postanowienia) lub zniszczenie (Art. 943 k.c.). Testament może sporządzić i odwołać tylko osoba mająca pełną zdolność do czynności prawnych. (Art. 944, 946, 947 k.c.). Testamentu nie będzie mogła sporządzić np. osoba ubezwłasnowolniona częściowo, całkowicie, osoba, która nie ukończyła 18lat (wyjątek kobieta co najmniej 16 lat, która za zgodą sądu zawarła małżeństwo).

a. Najpopularniejsze formy testamentu

Testament własnoręczny tzw. holograficzny

- o napisany przez spadkodawcę w całości własnoręcznie na papierze;
- o podpisany przez spadkodawcę;
- o powinien być opatrzony datą (brak daty nie pociąga za sobą nieważności testamentu własnoręcznego, jeżeli nie wywołuje wątpliwości co do zdolności spadkodawcy do sporządzenia testamentu, co do treści testamentu lub co do ostatniej daty testamentu).

Testament notarialny

- o spisany przez notariusza w formie aktu notarialnego. Może zawierać zapis windykacyjny (Art. 981(1) k.c.), w którym spadkodawca przekazuje konkretnej osobie konkretny przedmiot z chwilą otwarcia spadku, czyli śmiercią spadkodawcy np. obraz, przedsiębiorstwo. Przedmiot zapisu zostaje wyłączony z masy spadkowej! **UWAGA!** W Notarialnym Rejestrze Testamentów (NORT) może być zamieszczona informacja o sporządzonym testamencie (zarówno notarialnym jak i własnoręcznym) - na wniosek testatora dokonuje go notariusz. Rejestracja w NORT ułatwia zainteresowanym szybkie odszukanie testamentu po śmierci spadkodawcy, zmniejsza ryzyko ukrycia czy zniszczenia testamentu.

Testament ustny

- forma testamentu szczególnego; można sporządzić, jeśli istnieje obawa rychłej śmierci lub jeśli nie można zachować zwykłej formy testamentu;
- sporządzany ustnie w obecności co najmniej trzech świadków;
- jest ważny przez 6 miesięcy od ustania okoliczności, które uzasadniały niezachowanie formy testamentu zwykłego, chyba że spadkodawca zmarł przed upływem tego terminu. Bieg terminu ulega zawieszeniu przez czas, w ciągu którego spadkodawca nie ma możliwości sporządzenia testamentu zwykłego.

Dwa sposoby ustalenia treści testamentu ustnego:

- pisemny - pismo stwierdzające treść testamentu ustnego (sporządzone do 1 roku od dnia złożenia ustnego oświadczenia ostatniej woli przez spadkodawcę) może zostać sporządzone przez jednego ze świadków albo osobę trzecią i powinno zostać podpisane przez spadkodawcę oraz co najmniej dwóch świadków testamentu ustnego;
- sądowy - jeśli treść testamentu ustnego nie została spisana, można ją potwierdzić w sądzie w ciągu 6 mies. od śmierci testatora. Świadkowie muszą wtedy złożyć zgodne zeznania.

Inne rodzaje testamentów:

- podróżny, wojskowy, allograficzny.

b. Nieważność testamentu (Art. 945 k.c.)

Testament jest nieważny, jeżeli został sporządzony:

- 1) w stanie wyłączającym świadome albo swobodne powzięcie decyzji i wyrażenie woli,
- 2) pod wpływem błędu,
- 3) pod wpływem groźby.

Na nieważność testamentu z powyższych przyczyn nie można się powołać po upływie 3 lat od dnia, w którym osoba mająca w tym interes dowiedziała się o przyczynie nieważności, a w każdym razie po upływie 10 lat od otwarcia spadku.

3. Darowizna

Darowizna (art. 888 k.c.) to nieodpłatne przekazanie majątku za życia np. własności mieszkania, domu, samochodu, pieniędzy.

a. Strony umowy

Darczyńca i Obdarowany

b. Darowizna nieruchomości musi mieć formę aktu notarialnego

Skutek przeniesienia własności następuje w momencie wykonania umowy (zazwyczaj jest to moment sporządzenia umowy). Aby darczyńca miał

zagwarantowane prawo pozostania w darowanym mieszkaniu/domu, można ustanowić służebność osobistą nieruchomości - służebność mieszkania w formie notarialnym, przenoszącym własność nieruchomości.

c. Dokumenty potrzebne do zawarcia umowy

- dowód osobisty,
- wskazanie notariuszowi numeru księgi wieczystej lub wydruk KW ze strony: <https://ekw.ms.gov.pl/>,
- inne wskazane w razie potrzeby przez notariusza.

d. Koszty i podatki

- koszty notarialne,
- zapłata podatku od darowizny (ALE występują zwolnienia dla najbliższych i kwoty wolne).

e. Zmiana treści umowy

Niemożliwa zamiana na rentę

f. Roszczenia pozostałych spadkobierców

- przy dziedziczeniu ustawowym – (między zstępnymi albo między zstępnymi i małżonkiem) - zaliczenie na schedę spadkową, chyba że spadkodawca postanowił inaczej;

- o pominiętemu spadkobiercy przysługuje zachowek – (nie dolicza się darowizn przekazanych co najmniej 10 lat wstecz od otwarcia spadku)

g. Odwołanie darowizny (Art.898) - rozwiązanie umowy

- o Możliwość odwołania darowizny – gdy obdarowany dopuścił się rażącej niewdzięczności (ugoda lub sąd). Darczyńca może odwołać darowiznę, jeżeli obdarowany dopuścił się względem niego rażącej niewdzięczności (Art. 898. § 1. k.c.). Od chwili zdarzenia uzasadniającego odwołanie obdarowany ponosi odpowiedzialność na równi z bezpodstawnie wzbogaconym - obowiązek zwrotu (Art. 898. § 2. k.c.). Darowizna nie może być odwołana z powodu niewdzięczności, jeżeli darczyńca obdarowanemu przebaczył. Darowizna nie może być odwołana po upływie 1 roku od dnia, w którym uprawniony do odwołania dowiedział się o niewdzięczności obdarowanego. Spadkobiercy darczyńcy mogą odwołać darowiznę z powodu niewdzięczności tylko wtedy, gdy darczyńca w chwili śmierci był uprawniony do odwołania albo gdy obdarowany umyślnie pozbawił darczyńcę życia lub umyślnie wywołał rozstrój zdrowia, którego skutkiem była śmierć darczyńcy.

4. Umowa dożywocia

Umowa dożywocia (art. 908 k.c.) to odpłatne przekazanie majątku za życia np. własności mieszkania lub domu w zamian za opiekę i pochówek.

a. Strony umowy

Dożywotnik i Zobowiązany

b. Przeniesienie własności nieruchomości następuje z jednoczesnym obciążeniem nieruchomości prawem dożywocia

Przeniesienie własności nieruchomości następuje w zamian za zobowiązanie nabywcy zapewnienia zbywcy dożywotniego utrzymania. Nabywca, w braku odmiennej umowy, powinien przyjąć zbywcę jako domownika, dostarczać mu wyżywienie, ubranie, mieszkanie, światło i opał, zapewnić mu odpowiednią pomoc i pielęgnowanie w chorobie oraz sprawić mu własnym kosztem pogrzeb odpowiadający zwyczajom miejscowym. W razie zbycia nieruchomości obciążonej prawem dożywocia nabywca ponosi także osobistą odpowiedzialność za świadczenia tym prawem objęte, chyba że stały się wymagalne w czasie, kiedy nieruchomość nie była jego własnością.

Osobista odpowiedzialność współwłaścicieli jest solidarna. Prawo dożywocia jest niezbywalne.

c. Dokumenty potrzebne do zawarcia umowy

- dowód osobisty,
- wskazanie notariuszowi numeru księgi wieczystej lub wydruk KW ze strony: <https://ekw.ms.gov.pl/>,
- inne wskazane w razie potrzeby przez notariusza.

d. Koszty i podatki

- koszty notarialne,
- zapłata PCC w wysokości 2% wartości nieruchomości.

e. Zmiana treści umowy

Możliwa zamiana na rentę

f. Roszczenia pozostałych spadkobierców

- przekazana nieruchomość nie wchodzi do masy spadkowej, nie podlega zaliczeniu na schedy spadkowe;
- w związku z odpłatnym charakterem umowy - brak roszczenia o zachowek po stronie pozostałych spadkobierców.

g. Rozwiązanie umowy

Przez Sąd:

- brak możliwości pozostawania w osobistej styczności - zamiana na rentę;
- wyjątkowy wypadek - rozwiązanie.

h. Zmiana dożywocia na rentę - rozwiązanie umowy (Art. 913)

- §1. Jeżeli z jakichkolwiek powodów wytworzą się między dożywcotnikiem a zobowiązanym takie stosunki, że nie można wymagać od stron, żeby pozostawały nadal w bezpośredniej ze sobą styczności, sąd na żądanie jednej z nich zamieni wszystkie lub niektóre uprawnienia objęte treścią prawa dożywocia na dożywcotnią rentę, odpowiadającą wartości tych uprawnień.
- §2. W wypadkach wyjątkowych sąd może na żądanie zobowiązanego lub dożywcotnika, jeżeli dożywcotnik jest zbywcą nieruchomości, rozwiązać umowę o dożywocie.

Obowiązki z umowy dożywocia przechodzą nie tylko na osobę, która nabywa nieruchomość w drodze sukcesji singularnej, ale również generalnej - dziedziczenia (obowiązki świadczeń na rzecz dożywcotnika przechodzą na spadkobierców zobowiązanego). Zobowiązanie z umowy dożywocia wygasa tylko wskutek śmierci dożywcotnika, zatem śmierć zobowiązanego do świadczenia nie powoduje wygaśnięcia zobowiązania.

5. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci

Dz.U.2019.0.2357 tj. - Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe: Mogą z niej skorzystać posiadacze kont oszczędnościowo - rozliczeniowych, kont oszczędnościowych oraz rachunków terminowej lokaty oszczędnościowej. Jest to pisemne polecenie skierowane do banku, w którym spadkodawca zobowiązuje Bank do wypłaty określonych kwot z konta na rzecz wskazanych w dokumencie osób.

UWAGA! Dyspozycja to nie spadek!

Kwoty z tytułu zapisu bankowego nie wchodzą do spadku po posiadaczu rachunku. Wypłata środków jest możliwa zanim zacznie się postępowanie spadkowe. Osoba wskazana przez posiadacza rachunku wydającego dyspozycję nie jest zobowiązana do jakichkolwiek świadczeń wobec spadkobierców.

a. Dyspozycja wkładem, a obowiązek podatkowy

Osoba, która otrzymała dyspozycję powinna złożyć zeznanie podatkowe w terminie 6-ciu miesięcy od dnia powstania obowiązku podatkowego (dnia śmierci). Osoby z „zerowej” grupy podatkowej, będą objęci zwolnieniem z podatku.

b. Dyspozycja - limit kwotowy

Suma wypłat dla wszystkich wskazanych w dyspozycji krewnych nie może przekroczyć określonej kwoty. Łączna maksymalna wartość zapisu bankowego wynosi 20-krotność przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego za ostatni miesiąc przed śmiercią posiadacza rachunku (*np. Kwota ta za miesiąc maj 2023 r. wynosi: $20 \times 7.180,71 = 143.614,20 \text{ zł}$*). Limit ten obowiązuje w odniesieniu do wszystkich dyspozycji, a nie do każdej oddzielnie. Nie ulega zwiększeniu w sytuacji, gdy jest ustanowiony na kilku rachunkach oszczędnościowych ani dla większej liczby osób. Limit obowiązujący

w momencie składania dyspozycji może różnić się od limitu, który będzie obowiązywał po śmierci dysponenta.

Rada: *Zamiast podawać konkretną kwotę zapisu (np. 100 tys. zł) można wybrać zapis bez dokładnej stawki - zaznaczamy klauzulę, że przeznaczamy krewnym maksymalną kwotę, która będzie obowiązywać w dniu realizacji dyspozycji, a zapisy dla poszczególnych osób podajemy w ułamkach lub w procentach.*

c. Dyspozycja – nie na rzecz wszystkich

Dotyczy tylko: małżonka, rodzeństwa, wstępnych (rodzice, dziadkowie) i zstępnych (dzieci oraz wnuki). Posiadacz rachunku może uczynić zapis bankowy na rzecz wielu osób lub ograniczyć się do jednego członka rodziny. Może również złożyć dyspozycję wkładem w kilku różnych bankach, pod warunkiem, że posiada w nich rachunek. Dyspozycję można w dowolnym czasie odwołać lub zmienić (zmiana może dotyczyć zarówno kwot, jak i beneficjentów).

d. Sposób złożenia dyspozycji

Forma pisemna - zwykle na specjalnym formularzu Banku. Podczas składania dyspozycji obecność osób uposażonych nie jest wymagana. Należy zgłosić fakt złożenia dyspozycji wkładem w innym banku oraz podać łączną kwotę takiego zapisu (bez podziału na poszczególnych beneficjentów).

Stowarzyszenie Na rzecz Poradnictwa Obywatelskiego DOGMA - informacje



Stowarzyszenie „DOGMA” od ponad 20 lat prowadzi działalność poradniczą na rzecz osób zagrożonych wykluczeniem społecznym i będących w trudnej sytuacji życiowej.

Nasza organizacja od 2016 roku realizuje zadania wynikające z ustawy o nieodpłatnej pomocy prawnej oraz edukacji prawnej i posiada Certyfikat dla organizatorów placówek poradniczych dot. Modelu Wsparcia dla Poradnictwa Prawnego i Obywatelskiego, wyd. dnia 12.01.2014 r. przez Fundację Uniwersyteckich Poradni Prawnych.

W Punktach bezpłatnej pomocy prawnej i poradnictwa obywatelskiego powierzonych naszemu Stowarzyszeniu zyskaliśmy zaufanie klientów i opinię, że porady są przez nas prowadzone profesjonalnie, rzetelnie i z dużym wyczuciem.

Każda rozwiązana sprawa to nie tylko kolejny „numer klienta” w statystykach. To przede wszystkim problem, a nierzadko życiowy dramat człowieka, którego nie opuszcza poczucie bezsilności i bezradności; człowieka, któremu próbujemy pomóc w znalezieniu wyjścia z jego trudnej sytuacji. Staramy się pokazać, jak wielka siła drzemie w nim samym i jak wiele od niego zależy.



STOWARZYSZENIE "DOGMA" ZAPRASZA DO PUNKTÓW PORADNICZYCH PROWADZONYCH W JASTRZĘBIU-ZDRÓJU:

Punkt Nieodpłatnej Pomocy Prawnej, Ośrodek Pomocy Społecznej

ul. Opolska 9

Poniedziałek - piątek

7.30 - 11.30

Punkt Nieodpłatnego Poradnictwa Obywatelskiego, Ośrodek Pomocy Społecznej

ul. Opolska 9

Poniedziałek - piątek

11.30 - 15.30

PORADY UDZIELANE SĄ RÓWNIEŻ W PUNKCIE:

Centrum Organizacji Pozarządowych w Jastrzębiu-Zdroju

ul. Wrzosowa 12a

Poniedziałek - piątek

8.00 - 12.00

W poniedziałki i czwartki odbywa się dyżur specjalistyczny z mediacji

ZAPISY NA PORADY

- **telefonicznie** - pod numerem telefonu:
32 478-52-55 w godzinach pracy urzędu
- **elektronicznie** - zapisując się przy pomocy formularza dostępnego na stronie: <https://zapisy-np.ms.gov.pl>
- **osobiście** - stawiając się w urzędzie



NIEODPŁATNE USŁUGI
-POMOC PRAWNA
-PORADY OBYWATELSKIE
-MEDIACJA



Ministerstwo
Sprawiedliwości



Jastrzębie-Zdrój