Piotr Anioła
Ekspert finansowy
Anioła Strategia

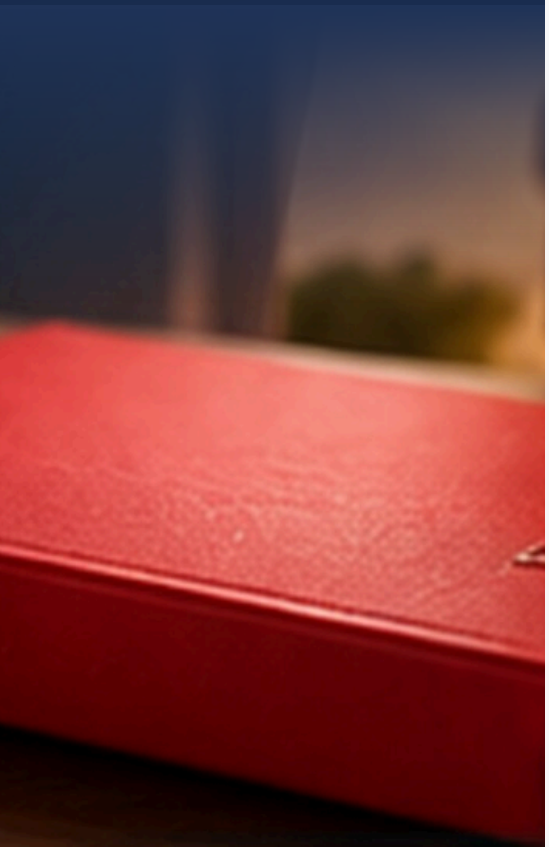
PAKIET BEZPIECZEŃSTWA RODZINY

Czerwona Teczka

Twoje sprawy. Twój majątek. Bezpieczeństwo Twoich bliskich.

Czerwona Teczka to zbiór najważniejszych informacji o majątku, rachunkach, polisach i sprawach spadkowych. Jej celem jest ułatwienie bliskim uporządkowania spraw finansowych w przypadku śmierci właściciela majątku lub innego nieprzewidzianego zdarzenia.

W trudnych chwilach rodzina często nie wie, w jakich bankach znajdują się pieniądze, jakie polisy zostały zawarte, kto jest uposażony ani gdzie szukać dokumentów. Odpowiednie przygotowanie tych informacji pozwala ograniczyć chaos, oszczędzić czas i ułatwić dostęp do świadczeń oraz majątku.



1 DYSPOZYCJA BANKOWA NA WYPADEK ŚMIERCI

Cel: umożliwienie bliskim szybszego uzyskania dostępu do części środków zgromadzonych w banku.

Zgodnie z art. 56 Prawa bankowego posiadacz określonych rachunków bankowych może wskazać osoby uprawnione do otrzymania środków po swojej śmierci. Takie rozwiązanie pozwala uniknąć oczekiwania na zakończenie postępowania spadkowego w odniesieniu do kwoty objętej dyspozycją.

Najważniejsze informacje:

- Dyspozycję można ustanowić na rzecz osób wskazanych w ustawie: małżonka, wstępnych, zstępnych lub rodzeństwa.
- Łączna wypłata z tytułu dyspozycji nie może przekroczyć ustawowego limitu wynoszącego 20-krotność przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez nagród z zysku za miesiąc poprzedzający śmierć posiadacza rachunku.
- Środki wypłacone na podstawie prawidłowej dyspozycji nie wchodzą do spadku.
- Wysokość wypłaty zależy od dostępnych środków oraz obowiązującego limitu.

Co należy zrobić?
Sprawdzić w banku, czy dyspozycja została ustanowiona, kogo wskazano jako uprawnionego i czy jej treść odpowiada aktualnej sytuacji rodzinnej.

i Jeżeli rodzina nie wie, w jakich bankach zmarły posiadał rachunki, może skorzystać z Centralnej Informacji o rachunkach, po spełnieniu wymogów formalnych.

2 DYSPOZYCJA W FUNDUSZU INWESTYCYJNYM (TFI)

Cel: ułatwienie przekazania części środków zgromadzonych w funduszu wskazanym osobom.

Uczestnik funduszu inwestycyjnego otwartego może, na zasadach określonych w art. 111 ustawy o funduszach inwestycyjnych, wskazać osobę uprawnioną do otrzymania środków po swojej śmierci.

Najważniejsze informacje:

- Wypłata odbywa się na zasadach określonych w ustawie.
- Obowiązuje limit wynoszący 20-krotność przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia.
- Wypłata nie może przekroczyć wartości jednostek uczestnictwa zapisanych na rejestrze uczestnika.
- Rozwiązanie nie obejmuje automatycznie wszystkich produktów inwestycyjnych.

Co należy zrobić?
Skontaktować się z instytucją prowadzącą fundusz i sprawdzić, czy można ustanowić dyspozycję, kto został wskazany oraz czy dane są aktualne.

3 TESTAMENT I PLANOWANIE SPADKOWE

Cel: uporządkowanie zasad przekazania majątku bliskim.

W przypadku braku testamentu dziedziczenie odbywa się zgodnie z zasadami ustawowymi. Testament pozwala określić, kto ma dziedziczyć, ale jego treść powinna być dopasowana do sytuacji rodzinnej i majątkowej.

Warto rozważyć:

- **Powołanie spadkobierców** – wskazanie osób, które mają odziedziczyć majątek.
- **Zapis windykacyjny** – w testamencie notarialnym można, przy spełnieniu warunków ustawowych, przekazać konkretnej osobie określony składnik majątku, np. nieruchomość lub przedsiębiorstwo.
- **Zabezpieczenie partnera** – szczególnie istotne w związku nieformalnym, ponieważ partner nie dziedziczy z ustawy na takich samych zasadach jak małżonek.
- **Uprawnionych do zachowku** – pominięcie dzieci lub innych uprawnionych w testamencie nie zawsze pozbawia ich roszczeń.
- **Sukcesję firmy i nieruchomości** – zwłaszcza gdy w grę wchodzą małoletni spadkobiercy.

W przypadku małoletnich właścicieli nieruchomości niektóre czynności przekraczające zwykły zarząd majątkiem mogą wymagać zezwolenia sądu opiekuńczego.

Rekomendacja
Przy istotnym majątku, nieruchomościach, dzieciach lub związku nieformalnym warto skonsultować treść testamentu z notariuszem. Testament własnoręczny również może być ważny, jeżeli spełnia wymagania ustawowe.

4 SPIS POSIADANYCH POLIS UBEZPIECZENIOWYCH

Cel: ułatwienie rodzinie odnalezienia polis i uzyskania należnych świadczeń.

W teczce należy umieścić zestawienie wszystkich posiadanych ubezpieczeń. Najlepiej wydrukować polisy ubezpieczeniowe i trzymać je w teczce. Na dokumencie polisy zawsze znajduje się:

- numer polisy,
- zakres ubezpieczenia,
- imię i nazwisko opiekuna, doradcy lub agenta.

Szczególną uwagę warto zwrócić na ubezpieczenia na życie. Świadczenie może przysługiwać uposażonemu na zasadach określonych w przepisach i umowie, niezależnie od standardowego dziedziczenia spadku.

Co należy zrobić?
Raz w roku sprawdzić aktualność zestawienia, zakres ochrony oraz dane osób uposażonych.

5 SPIS MAJĄTKU, RACHUNKÓW I ZOBOWIĄZAŃ

Cel: zapewnienie bliskim wiedzy o tym, jakie składniki majątku istnieją i gdzie należy ich szukać. W teczce warto umieścić zestawienie obejmujące:

Rachunki i środki finansowe

- banki i rachunki,
- rachunki oszczędnościowe i lokaty,
- rachunki maklerskie,
- fundusze inwestycyjne,
- inne istotne produkty finansowe.

Majątek

- nieruchomości,
- udziały we współwłasności,
- udziały w przedsiębiorstwach,
- inne istotne składniki majątku.

Zobowiązania

- kredyty hipoteczne i gotówkowe,
- pożyczki,
- inne istotne zobowiązania finansowe.

Przy każdej pozycji warto wskazać instytucję, numer umowy lub rachunku oraz miejsce przechowywania dokumentów.

Nie należy przechowywać w teczce haseł do bankowości elektronicznej, kodów PIN ani danych umożliwiających logowanie do rachunków.

6 LISTA KONTAKTÓW DO OSÓB I INSTYTUCJI

Cel: ułatwienie rodzinie uzyskania pomocy i przeprowadzenia niezbędnych formalności.

Warto umieścić dane kontaktowe do:

- doradcy finansowego,
- agenta ubezpieczeniowego lub opiekuna polis,
- notariusza,
- wykonawcy testamentu, jeżeli został ustanowiony,
- innych osób, które mogą pomóc w uporządkowaniu spraw majątkowych.

Przy każdym kontakcie należy wpisać imię i nazwisko, numer telefonu, adres e-mail oraz zakres, w jakim dana osoba może pomóc.

7 LISTA OSÓB UPOSAŻONYCH I USTANOWIONYCH DYSPOZYCJI

Cel: sprawdzenie, czy środki i świadczenia mają trafić do właściwych osób.

W jednym miejscu warto zebrać informacje o:

- osobach uposażonych w polisach na życie,
- dyspozycjach bankowych na wypadek śmierci,
- dyspozycjach w funduszach inwestycyjnych,
- innych rozwiązaniach dotyczących przekazania środków po śmierci.

Nie trzeba powielać całej dokumentacji. Wystarczy wskazać instytucję, rodzaj dyspozycji, datę jej ustanowienia i miejsce przechowywania dokumentu.



Czerwona Teczka nie zastępuje testamentu, umów ani procedur obowiązujących w bankach i zakładach ubezpieczeń. Jest praktycznym przewodnikiem po sprawach majątkowych, który ma pomóc bliskim odnaleźć dokumenty, ustalić przysługujące im prawa i sprawniej przejść przez formalności.

Dobrze przygotowana Czerwona Teczka to nie tylko porządek w dokumentach. To element odpowiedzialnego planowania finansowego i troski o rodzinę.



Piotr Anioła
Ekspert finansowy
Anioła Strategia

510 919 276
kontakt@aniolastrategia.pl
aniolastrategia.pl

aniolastrategia.pl