DZIEDZICZENIE DLA WTAJEMNICZONYCH

16/12/2019

PREZENTUJE:
Katarzyna Jaszczuk,
Fundacja Innowacja i Wiedza

PROWADZI:
Martyna Woropińska, Fundacja Rozwoju Społeczeństwa Informacyjnego

Webinarium jest emitowane w ramach projektu
„O finansach w bibliotece”

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

FRSI FUNDACJA ROZWOJU SPOŁECZEŃSTWA INFORMACYJNEGO

O FINANSACH W BIBLIOTECE

PREZENTUJĄCA

Katarzyna Jaszczuk

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 DAROWIZNACH

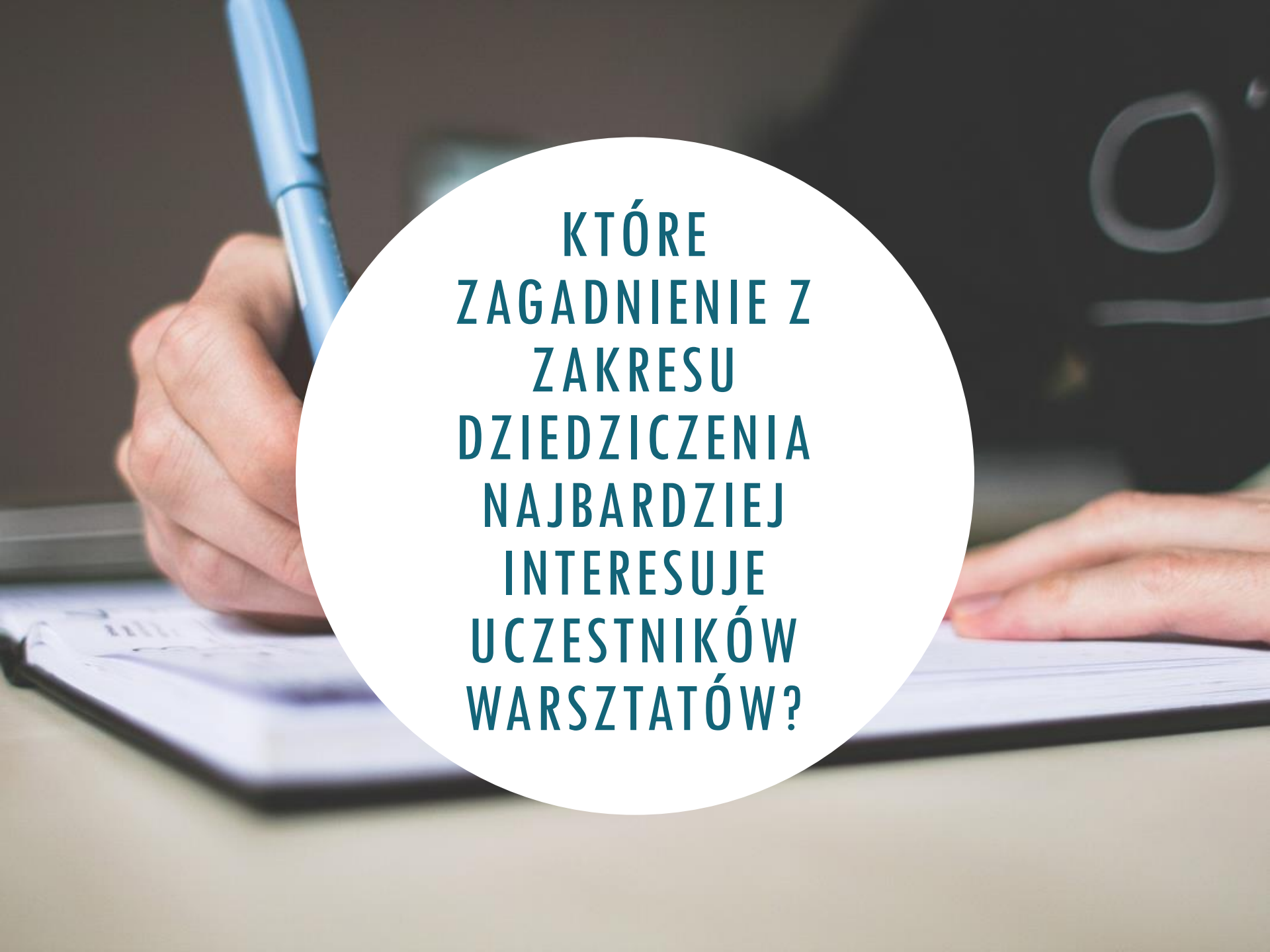
2

W CZĘŚCI DRUGIEJ BĘDZIE MOWA O SPOSOBACH UDOKUMENTOWANA NABYCIA SPADKU

3

W CZĘŚCI TRZECIEJ BĘDZIE MOWA O DZIEDZICZENIU TESTAMENTOWYM

Część 4: Pytania i odpowiedzi



KTÓRE ZAGADNIENIE Z ZAKRESU DZIEDZICZENIA NAJBARDZIEJ INTERESUJE UCZESTNIKÓW WARSZTATÓW?

CZĘŚĆ 1
DAROWIZNA W POLSKIM PRAWIE

DAROWIZNA- NAJPOPULARNIEJSZA FORMA PRZEKAZANIA MAJĄTKU W RODZINACH

DAROWIZNA

- Darowizna to umowa nieodpłatna, zatem darczyńca nie otrzymuje nic w zamian za świadczenie, które przykazuje obdarowanemu
- Zawarcie umowy następuje w momencie złożenia oświadczenia woli. Oprócz oświadczenia darczyńcy musi być też złożone oświadczenie woli przez obdarowanego o przyjęciu darowizny

DAROWIZNA C.D

- Umowa darowizny może być sporządzona w formie aktu notarialnego ale nie jest to wymóg konieczny, decyduje spełnienie przyrzeczonego świadczenia

- Przedmiot darowizny – niezależnie od tego, czy został podarowany obdarowanemu, np. dziecku przed zawarciem małżeństwa czy w trakcie małżeństwa – będzie stanowił majątek osobisty obdarowanego

PIENIĄDZE

NIERUCHOMOŚCI

RUCHOMOŚCI

PRAWA

OBOWIĄZKI OBDAROWANEGO

- Darczyńca może nałożyć na obdarowanego w umowie darowizny obowiązek oznaczonego działania lub zaniechania (polecenie).
- Nałożenie obowiązku polecenia może mieć na względzie interes darczyńcy (np. pomoc przy remoncie) lub interes osoby trzeciej (np. udzielenie pomocy i wsparcia komuś z rodziny).
- Przedmiotem polecenia może być też czynność czysto faktyczna (np. opiekowanie się grobem).

ODWOŁANIE DAROWIZNY

- Odwołanie darowizny niewykonanej – darczyńca popada w niedostatek art. 897 Kodeksu Cywilnego
- Odwołanie darowizny wykonanej – rażąca niewdzięczność obdarowanego, można ja zgłosić w ciągu roku o zaistnienia niewdzięczności- art. 898 Kodeksu Cywilnego

Dożywotnia służebność mieszkania w umowie darowizny.

Twarde prawo gwarantujące dotychczasowemu właścicielowi dożywotnie zamieszkanie w darowanym mieszkaniu.

Przykład:

Jan Kowalski ustanawia nieodpłatnie na nieruchomości objętą księgą wieczystą ABC123- służebność osobista mieszkania na rzecz swoich rodziców *Maria i Zenona Kowalskich*, polegającą na prawie dożywotniego, bezpłatnego zamieszkania przez nich w budynku mieszkalnym i korzystania z pomieszczeń znajdujących się na parterze i pierwszym piętrze a małżonkowie wyrażają na to zgodę.

W umowie darowizny można wpisać wyłączenie jej **ze schedy spadkowej**. Ma to znaczenie przy dokonywaniu podziału majątku spadkowego

Przykład:

Matka 3 córek przekazała jednej z nich umową darowizny samochód wart 50 tyś. PLN. Jeżeli w umowie darowizny zaznaczyła, iż jest ona wyłączona ze schedy spadkowej to obdarowana będzie na równi z siostrami dziedziczyła pozostały majątek.

NOTARIUSZ

Jeśli przekazanie darowizny nastąpiło w formie akty notarialnego

Osoba obdarowana

Jeśli została zawarta umowa ustna lub zwykła umowa pisemna

Ważne: Darowizny dokonane na rzecz małżonka, zstępnych, wstępnych, pasierba, rodzeństwa, ojczyma i macochy są zwolnione w całości z podatku od spadków i darowizn.

Ważne: Ustawowe termin dotyczące zgłoszenia darowizn

1 miesiąc

Mamy na zgłoszenie do US informacji o otrzymanej darowiźnie za pomocą zeznania SD-3 (liczone od daty otrzymania darowizny)

6 miesięcy

Tyle czasu mają osoby z najbliższej rodziny (tzw. grupa 0) na złożenie w US formularza SD-2 o zwolnienie z podatku od darowizn (liczone od dania uzyskania darowizny)

14 dni

Mamy na opłacenie podatku od darowizny (liczone od dnia doręczenia decyzji wystawionej przez US)

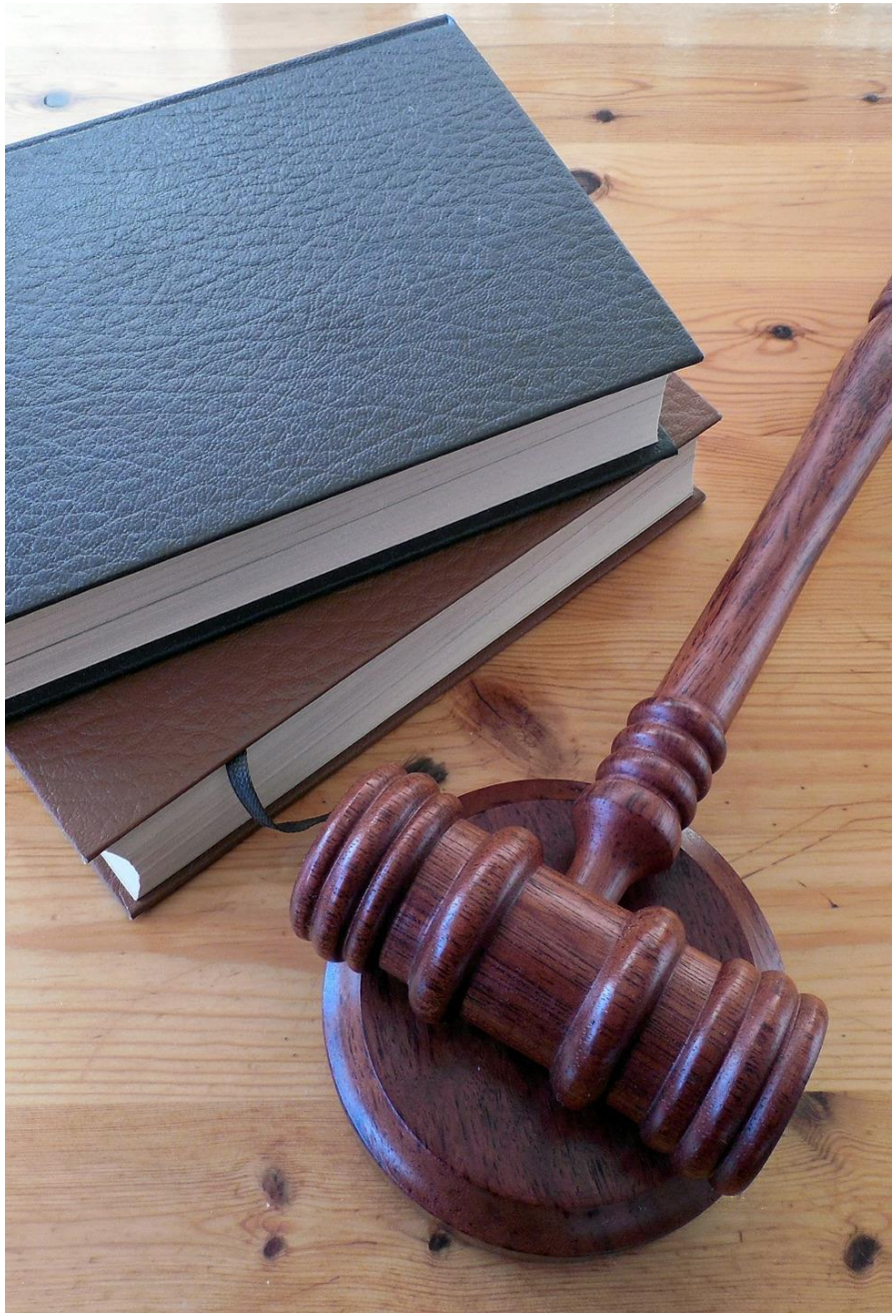
CZĘŚĆ 2
POTWIERDZENIE NABYCIA SPADKU

SĄD

Postępowanie spadkowe przed sądem kończy się postanowieniem o stwierdzeniu nabycia spadku.

NOTARIUSZ

Notariusz sporządza akt poświadczenia dziedziczenia



Postępowanie sądowe

- Trwa dłużej niż notarialne
- Wybierane do rozstrzygania sporów spadkowych
- Wniosek może złożyć jeden spadkobierca

POSTĘPOWANIE SPADKOWE U NOTARIUSZA

U NOTARIUSZA

- Od 2009 roku postępowanie spadkowe można przeprowadzić u notariusza
- Procedura znacznie krótsza niż w sądzie, praktycznie od ręki
- Akt poświadczenia dziedziczenia ma moc prawną prawomocnego postanowienia o stwierdzeniu nabycia sadku

Procedura

1. Wszyscy spadkobiercy: ustawowi i testamentowi muszą stawić się u notariusza
2. Notariusz spisuje protokół dziedziczenia, w którym zbiera dane umożliwiające ustalenie porządku dziedziczenia po zmarłym
3. Notariusz przygotowuje i odczytuje akt poświadczenia dziedziczenia- tylko w przypadków zgodnego żądania spadkobiorców

WYMAGANE DOKUMENTY

- Skrócony odpis aktu zgonu spadkodawcy
- Numer PESEL spadkodawcy
- Testament, jeżeli istnieje
- Skrócony odpis aktu małżeństwa spadkodawcy
- Skrócony odpis akty urodzenia spadkobiorców
- Skrócony odpis aktu małżeństwa córek, jeśli zmieniły nazwisko
- Inne dokumenty mogące mieć wpływ na ustalenie kręgu spadkodawców np. oświadczenie o odrzuceniu spadku, oświadczenie o zrzeczeniu się dziedziczenia, odpis postanowienia uznania spadkobiercy za niegodnego

CZĘŚĆ 3
DZIEDZICZENIE TESTAMENTOWE

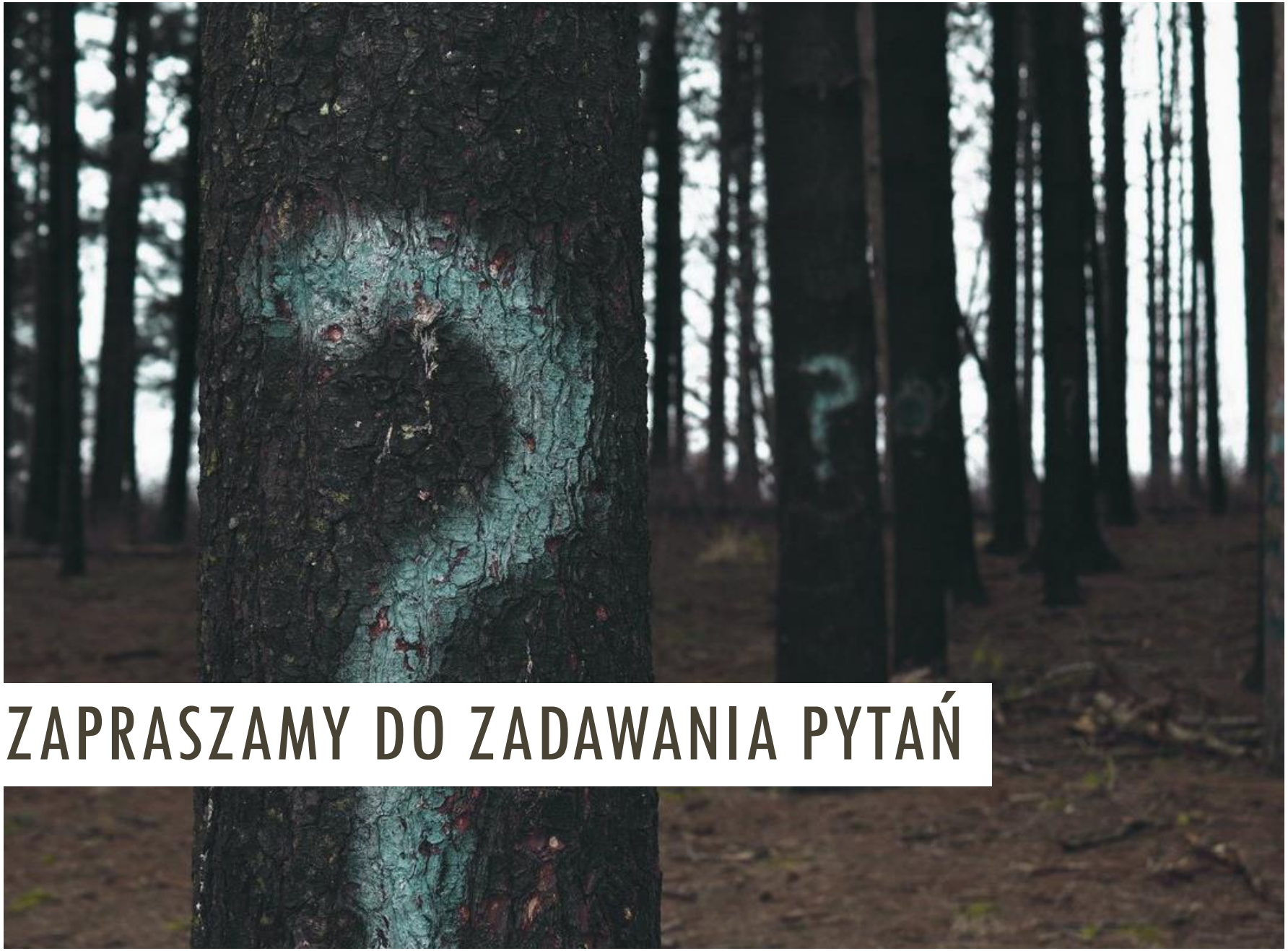
TESTAMENT MOŻE ZAWIERAĆ ROZRZĄDZENIA
TYLKO JEDNEGO SPADKODAWCY

TESTAMENT NOTARIALNY

- Notariusz potwierdzi tożsamość spadkodawcy i upewni się, jaka jest rzeczywista wola testatora
- Obecność notariusza przy sporządzaniu testamentu gwarantuje jego poprawność pod względem prawnym
- Podważenie testamentu w formie aktu notarialnego jest trudne więc daje pewność testatorowi, iż jego wola będzie spełniona

TESTAMENT NOTARIALNY C.D.

- Sporządzeniu testamentu notarialnego z reguły odbywa się w kancelarii notarialnej, w przypadku złego stanu zdrowia testatora, może się odbyć np. w mieszkaniu, szpitalu czy domu opieki
- Na prośbę testatora testament notarialny może być umieszczony w Notarialnym Rejestrze Testamentów (NRT) prowadzonym przez Krajową Radę Notarialną, rejestracja jest bezpłatna i umożliwia szybkie odnalezienie testamentu po śmierci testatora



ZAPRASZAMY DO ZADAWANIA PYTAŃ

KATARZYNA JASZCZUK

KASIA.JASZCZUK@FIIW.PL
TEL. 501317213

NAGRANIE WEBINARIUM BĘDZIE DOSTĘPNE NA KANALE YOUTUBE

DZIĘKUJEMY ZA UDZIAŁ W WEBINARIUM