

Οδηγός οικονομικών ζητημάτων για τους ηλικιωμένους



The Law Society

Η διαχείριση του μέλλοντός σας

Κάθε ενήλικας έχει το δικαίωμα διαχείρισης των χρημάτων και των υποθέσεών του. Όμως μερικές φορές, η ικανότητά μας να κάνουμε κάτι τέτοιο μειώνεται καθώς μεγαλώνουμε. Είτε αυτό οφείλεται σε ασθένεια, αναπηρία ή ατύχημα, υπάρχουν αρκετά πρακτικά μέτρα τα οποία μπορείτε να λάβετε για να προετοιμαστείτε για μια τέτοια περίπτωση.

Αν αυτό περιγράφει την κατάστασή σας ή την κατάσταση κάποιου κοντινού σας ατόμου, θα πρέπει να σκεφθείτε να λάβετε νομικές συμβουλές. Ένας δικηγόρος μπορεί να σας βοηθήσει, ενθαρρύνοντάς σας να βάλετε τις υποθέσεις σας σε σειρά και να κάνετε γνωστές τις επιθυμίες σας για το μέλλον. Αυτό μπορεί να περιλαμβάνει οτιδήποτε, από το να κάνετε διαθήκη μέχρι το να κάνετε κάποιον πληρεξούσιο (νομική εξουσία να ενεργεί εκ μέρους σας) για τις οικονομικές σας υποθέσεις, αν χρειαστεί.

Αυτό μπορεί να ελαφρώσει το βάρος των συγγενών ή των ατόμων που σας φροντίζουν οι οποίοι διαφορετικά μπορεί να δυσκολευτούν να λάβουν περίπλοκες αποφάσεις εκ μέρους σας.

Όταν δεν υπάρχει αρκετός χρόνος να λάβουμε αυτά τα προληπτικά μέτρα ή αν ένα άτομο είναι ήδη ανίκανο (δε μπορεί να χειρίζεται τις οικονομικές του υποθέσεις), εκείνοι που χρειάζονται συνήθως συμβουλή, είναι οι συγγενείς αυτού του ατόμου. Σε τέτοιες περιπτώσεις υπάρχουν διάφορες επιλογές στη διάθεσή σας. Μια από τις επιλογές αυτές είναι να επικοινωνήσετε με το Προστατευτικό Δικαστήριο (Court of Protection) το οποίο μπορεί να κανονίσει τη διαχείριση των οικονομικών υποθέσεων του ατόμου αυτού. Ένας δικηγόρος θα σας πει τον καλύτερο τρόπο δράσης για την περίπτωσή σας.

Εύρεση δικηγόρου

Αν δεν έχετε ήδη ένα δικηγόρο, επισκεφτείτε τον ιστότοπό μας στο www.lawsociety.org.uk/findasolicitor για να βρείτε τα στοιχεία δικηγόρων της περιοχής σας ή τηλεφωνήστε στο 0870 606 2555.

Τι χρειάζεται να ξέρετε ο δικηγόρος

Αν είστε ο πελάτης, ο δικηγόρος σας πρέπει να ξέρει:

- αν έχετε κάνει διαθήκη ή όχι,
- ποιον θα επιλέγατε να διαχειριστεί τις υποθέσεις σας, αν χρειαστεί,
- τι περιουσιακά στοιχεία ή εισόδημα έχετε,
- τυχόν ιδιαίτερες επιθυμίες για τον χειρισμό της περιουσίας ή του εισοδήματός σας και,
- αν έχετε κάποιο συγκεκριμένο πρόβλημα υγείας (αν ναι, θα χρειαστεί άδεια να μιλήσει στο γιατρό σας).

Αν λαμβάνετε συμβουλές εκ μέρους κάποιου ηλικιωμένου, ο δικηγόρος θα χρειαστεί πρώτα να επιβεβαιώσει με τον ηλικιωμένο ότι θέλει να διορίσετε το δικηγόρο και να λάβει τις κατάλληλες πληροφορίες. Μόλις ο δικηγόρος έχει την ευκαιρία να εξετάσει τις πληροφορίες, θα σας εξηγήσει τις εναλλακτικές σας λύσεις. Αυτές είναι οι εξής:

Συνηθισμένο πληρεξούσιο

Αυτός είναι ένας νομικός τρόπος για να δώσετε σε κάποιον άλλο τη δύναμη να διαχειρίζεται τις οικονομικές σας υποθέσεις αν είναι δύσκολο για εσάς να τις διαχειρίζεστε μόνοι σας, λόγω πιθανής σωματικής αναπηρίας. Συνήθως διορίζετε κάποιον που εμπιστεύεστε, όπως ένα στενό συγγενή ή φίλο ή ένα δικηγόρο ως «νόμιμο εκπρόσωπό σας». Κανένας δεν μπορεί απλώς να «λάβει» την πληρεξουσιότητα. Πρέπει να την «παραχωρήσετε» με τη θέλησή σας. Ο παρέχων αποφασίζει ποιον θα διορίσει ως πληρεξούσιο και μπορεί να ματαιώσει το διορισμό οποιαδήποτε στιγμή.

Το πληρεξούσιο ισχύει μόνο αν έχετε πλήρη επίγνωση των συνεπειών μιας τέτοιας ενέργειας. Το πληρεξούσιο θα λήξει αν καταστείτε πνευματικά ανίκανος να διαχειριστείτε τις οικονομικές σας υποθέσεις.

Διαρκές πληρεξούσιο (Lasting power of attorney)

Ένα διαρκές πληρεξούσιο προχωρεί ένα βήμα παραπέρα από το συνηθισμένο πληρεξούσιο, διότι συνεχίζει ή «διαρκεί» ακόμα κι όταν καταστείτε ανίκανος να χειριστείτε τις υποθέσεις σας – είτε προσωρινά είτε μόνιμα ή λόγω αρρώστιας αναπηρίας ή ατυχήματος. Το διαρκές πληρεξούσιο έχει πλέον αντικαταστήσει το πληρεξούσιο μακράς διάρκειας, παρόλο που ισχύοντα πληρεξούσια μακράς διάρκειας που έγιναν πριν την 1η Οκτωβρίου 2007 μπορούν να χρησιμοποιούνται ακόμα. Δεν μπορεί να γίνουν πληρεξούσια μακράς διάρκειας μετά την 1η Οκτωβρίου 2007.

Για να ισχύει ένα διαρκές πληρεξούσιο, πρέπει να κατανοείτε πλήρως τις επιπτώσεις της ρύθμισης αυτής κατά το χρόνο που πραγματοποιείται. Κάποιος που παρέχει πιστοποιητικά πρέπει να υπογράψει ένα πιστοποιητικό που λέει ότι έχετε επίγνωση των επιπτώσεων και ότι κανείς δεν σας πιέζει να δώσετε ένα διαρκές πληρεξούσιο. (Κάποιος που παρέχει πιστοποιητικά είναι κάποιος που σας ξέρει για τουλάχιστο δύο χρόνια ή κάποιος με ειδικές ικανότητες να αξιολογήσει αν ένα άτομο είναι ανίκανο.) Ο πληρεξούσιος πρέπει να είναι τουλάχιστο 18 χρονών και πρέπει να μην έχει χρεοκοπήσει αν διορίζεται να λάβει αποφάσεις για την περιουσία και τα χρήματα ενός ατόμου. Περισσότεροι από ένας πληρεξούσιοι μπορούν να διοριστούν ταυτόχρονα.

Ο πληρεξούσιός σας δεν μπορεί να αρχίσει να λαμβάνει αποφάσεις εκ μέρους σας μέχρι να καταγραφεί το διαρκές πληρεξούσιο στο Γραφείο του Δημόσιου Κηδεμόνα, που διασφαλίζει ότι ο πληρεξούσιός σας έχει επίγνωση του καθήκοντος να ενεργεί για το καλό και για το συμφέρον σας. Το Γραφείο του Δημόσιου Κηδεμόνα χρεώνει ένα ποσό για την εγγραφή του διαρκούς πληρεξούσιου.

Προσωπικές αποφάσεις και αποφάσεις ευημερίας

Ένα ξεχωριστό διαρκές πληρεξούσιο μπορεί να γίνει για να δώσει στον πληρεξούσιό σας το δικαίωμα να παίρνει αποφάσεις για την προσωπική σας ευημερία και την ιατρική περίθαλψη εκ μέρους σας αν κάποια στιγμή στο μέλλον δεν μπορείτε να πάρετε μόνοι σας τις αποφάσεις αυτές.

Η συμβουλή του δικηγόρου είναι ο καλύτερος τρόπος να βεβαιώσετε ότι το διαρκές πληρεξούσιο έχει δημιουργηθεί σωστά και είναι καταγεγραμμένο και ότι είναι για το καλό του δότη.

Το Δικαστήριο Προστασίας

Αν κάποιος είναι πνευματικά ανίκανος να λάβει μια συγκεκριμένη απόφαση σε μια συγκεκριμένη στιγμή και δεν έχει κάνει διαρκές πληρεξούσιο και η απόφαση δεν μπορεί να ληφθεί σε ανεπίσημη βάση, το ζήτημα μπορεί να παραπεμφθεί στο δικαστήριο προστασίας. Το δικαστήριο μπορεί είτε να επιλέξει να λάβει μόνο του μια απόφαση εκ μέρους του ατόμου ή να επιλέξει κάποιον άλλο που είναι γνωστός ως «αναπληρωτής» για να λάβει την απόφαση εκείνος. Όταν το δικαστήριο διορίζει έναν αναπληρωτή για να διαχειρίζεται την περιουσία και τις οικονομικές υποθέσεις κάποιου σε συνεχιζόμενη βάση, ο αναπληρωτής συνήθως πρέπει να κρατάει λογιστικά βιβλία, να συνάψει μια εγγυητική πράξη και να δίνει αναφορά στο Γραφείο του Δημόσιου Κηδεμόνα. Το Δικαστήριο Προστασίας χρεώνει ένα μοναδικό ποσό αίτησης και το Γραφείο του Δημόσιου Κηδεμόνα χρεώνει ένα ετήσιο ποσό για την κάλυψη των εξόδων επίβλεψης της εργασίας του αναπληρωτή.

Οδηγός οικονομικών ζητημάτων για τους ηλικιωμένους



The Law Society

Περίοδος διορισμού

Αν ένα άτομο είναι ανίκανο και δικαιούται να λαμβάνει σύνταξη ή άλλα κρατικά επιδόματα, το Υπουργείο Εργασίας και Συντάξεων μπορεί να επιλέξει έναν «διοριζόμενο» για να λαμβάνει αυτά τα επιδόματα εκ μέρους του ατόμου. Ο διοριζόμενος μπορεί να είναι συγγενής, φίλος ή κάποιος με επάγγελμα φροντίδας (όπως το τμήμα κοινωνικών υπηρεσιών της τοπικής αρχής). Θα του ζητηθεί να παράσχει κάποια απόδειξη ότι ο αιτών είναι ανίκανος, όπως ένα πιστοποιητικό γιατρού. Δεν υπάρχει χρέωση για την υπηρεσία αυτή.

Άλλα οικονομικά θέματα

Ένας δικηγόρος μπορεί να παρέχει συμβουλές σε μια ευρεία ποικιλία άλλων νομικών θεμάτων που επηρεάζουν τους ηλικιωμένους. Για παράδειγμα:

- προγράμματα αποδέσμευσης ακινητοποιημένου κεφαλαίου, όπου μπορείτε να απελευθερώσετε ένα τμήμα του κεφαλαίου σας που είναι δεσμευμένο στο σπίτι σας,
- διευθέτηση χρηματοδότησης για μακροχρόνια φροντίδα,
- σχεδιασμός κληρονομιάς μέσω διαθήκης ή δώρων ζωής ή,
- εκεί που υποπτεύεστε ότι ένα ηλικιωμένο άτομο μπορεί να είναι θύμα οικονομικής κατάχρησης.

Έξοδα

Οι χρεώσεις ποικίλουν μεταξύ δικηγόρων και εξαρτώνται από τις συνθήκες σας και το πόσες συμβουλές ή βοήθεια χρειάζεται. Πριν αποφασίσετε για ένα συγκεκριμένο δικηγορικό γραφείο, θα πρέπει πάντα να ελέγχετε αν είναι προσπελάσιμο το γραφείο και πόση πείρα έχει το γραφείο σε αυτόν τον συγκεκριμένο τομέα του νόμου. Θα πρέπει επίσης να θέλετε μια σαφή ιδέα των χρεώσεών του, αλλά τα έξοδα δεν είναι το μόνο πράγμα που πρέπει να σκεφτείτε. Είναι εξίσου σημαντικό να βρείτε ένα δικηγόρο που είναι προσίτος και του οποίου τις οδηγίες μπορείτε να κατανοήσετε.

Περισσότερες πληροφορίες

Αυτό είναι ένα από τα φυλλάδια μιας σειράς που καλύπτει τους πιο συνηθισμένους τύπους νομικών υπηρεσιών που παρέχονται από δικηγόρους. Ο κατάλογος των υπόλοιπων φυλλαδίων της σειράς δίνεται παρακάτω. Ζητήστε από το δικηγόρο σας ένα αντίγραφο δωρεάν ή τηλεφωνήστε το Law Society στο 0870 3333 084.

- Οδηγός για να κάνετε μια διαθήκη
- Οδηγός αγοράς σπιτιού
- Οδηγός για να πάρετε διαζύγιο
- Οδηγός για τα προβλήματα στη δουλειά
- Οδηγός ίδρυσης μιας επιχείρησης
- Οδηγός διεκδίκησης αποζημίωσης για προσωπικό ατύχημα
- Οδηγός δημιουργίας νοικοκυριού με τον / τη σύντροφό σας
- Οδηγός ενοικίασης του ακινήτου σας
- Οδηγός ενοικίασης σπιτιού
- Οδηγός για το πώς να χρησιμοποιήσετε ένα δικηγόρο
- Οδηγός επικύρωσης διαθήκης
- Οδηγός αίτησης ασυλίας

Μπορείτε να λάβετε το φυλλάδιο αυτό σε γράμματα μεγάλου μεγέθους, σε Μπράιγ, σε κασέτα και σε CD.

Αν χρειάζεστε μια από τις εκδόσεις αυτές, παρακαλούμε επικοινωνήστε μαζί μας με e-mail στο accessibility@lawsociety.org.uk ή τηλεφωνήστε στο 0870 606 2555.

Μπορείτε επίσης να λάβετε αυτό το φυλλάδιο σε διαφορετικές γλώσσες. Μπορείτε να το κάνετε αν επισκεφθείτε τον ιστότοπό μας στο www.lawsociety.org.uk.

Lexcel

Look for Lexcel - the mark of excellence