

Οδηγός για να κάνετε μια διαθήκη



The Law Society

Ποιος πρέπει να κάνει διαθήκη;

Αν σας ενδιαφέρει τι θα συμβεί στην περιουσία σας μετά το θάνατό σας, πρέπει να κάνετε μια διαθήκη. Χωρίς διαθήκη, το Κράτος δίνει τις κατευθύνσεις για το ποιος κληρονομεί κι έτσι οι φίλοι σας, τα φιλανθρωπικά ιδρύματα που προτιμάτε και οι συγγενείς σας μπορεί να μην πάρουν τίποτα.

Είναι ιδιαίτερα σημαντικό να κάνετε διαθήκη αν δεν είστε παντρεμένοι ή δεν έχετε εγγεγραμμένο συμβόλαιο συμβίωσης (registered civil partnership) (μια νομική διευθέτηση που δίνει σε ομοφυλόφιλα ζευγάρια την ίδια κατάσταση με αυτή ενός παντρεμένου ζευγαριού). Αυτό διότι ο νόμος δεν αναγνωρίζει αυτόματα ότι οι συμβίοι (ζευγάρια που συζούν) έχουν τα ίδια δικαιώματα με τους και τις συζύγους και εκείνους με συμβόλαιο συμβίωσης. Το αποτέλεσμα θα είναι ότι ακόμα κι αν έχετε ζήσει μαζί για πολλά χρόνια, ο / η συμβίος σας θα μείνει χωρίς τίποτα αν δεν έχετε κάνει διαθήκη.

Μια διαθήκη είναι επίσης σημαντική αν έχετε παιδιά ή προστατευόμενα μέλη που μπορεί να μην έχουν τη δυνατότητα να φροντίσουν τον εαυτό τους. Χωρίς διαθήκη θα υπάρξει αβεβαιότητα για το ποιος θα τα φροντίζει ή θα τα συντηρεί αν πεθάνετε.

Ο δικηγόρος σας μπορεί επίσης να σας συμβουλευσει σχετικά με το πώς επηρεάζει την περιουσία σας ο φόρος κληρονομιάς.

Θα πρέπει επίσης να σκεφθείτε να πάρετε νομικές συμβουλές για τη διαθήκη σας αν:

- αρκετά άτομα μπορούν να προβάλλουν απαιτήσεις για την περιουσία σας όταν πεθάνετε επειδή εξαρτώνται οικονομικά από εσάς,
- θέλετε να συμπεριλάβετε ένα καταπίστευμα στη διαθήκη σας (ίσως για να φροντίσετε μικρά παιδιά ή κάποιο άτομο με αναπηρία, να εξοικονομήσετε φόρο ή απλώς να προστατέψετε την περιουσία σας με κάποιο τρόπο μετά το θάνατό σας).
- η μόνιμη κατοικία σας δε βρίσκεται στο Ηνωμένο Βασίλειο ή δεν έχετε βρετανική υπηκοότητα,
- ζείτε εδώ αλλά έχετε περιουσία στο εξωτερικό ή,
- είστε ιδιοκτήτης ενός τμήματος ή μιας ολόκληρης επιχείρησης.

Μόλις γραφτεί η διαθήκη σας, μερικές αλλαγές στις συνθήκες σας - για παράδειγμα γάμος, συμβόλαιο συμβίωσης, χωρισμός, διαζύγιο ή διάλυση του συμβολαίου συμβίωσης (νομική λήξη) - μπορούν να καταστήσουν ολόκληρη ή τμήμα της διαθήκης άκυρη ή ανεπαρκή. Αυτό σημαίνει ότι πρέπει να ανασκοπήσετε τη διαθήκη σας τακτικά, για να αντανακλά τυχόν σημαντικές αλλαγές στη ζωή σας. Ένας δικηγόρος μπορεί να σας πει τι αλλαγές μπορεί να είναι απαραίτητες για την ενημέρωση της διαθήκης σας.

Η χρήση ενός δικηγόρου

Παρότι είναι δυνατό να γράψετε μια διαθήκη χωρίς τη βοήθεια δικηγόρου, αυτό γενικά δε συνιστάται διότι υπάρχουν διάφορες νομικές διατυπώσεις που θα πρέπει να ακολουθήσετε για να εξασφαλίσετε την εγκυρότητα της διαθήκης σας. Χωρίς τη βοήθεια ενός ειδικού, υπάρχει πραγματικός κίνδυνος να κάνετε κάποιο λάθος το οποίο θα μπορούσε να δημιουργήσει προβλήματα στην οικογένεια και τους φίλους σας μετά το θάνατό σας.

Εύρεση δικηγόρου

Αν πρέπει να κάνετε τη διαθήκη σας αλλά δεν έχετε ήδη δικηγόρο, επισκεφθείτε τον ιστότοπό μας στο

www.lawsociety.org.uk/findasolicitor και ψάξτε στο «Διαθήκες και Επικυρώσεις» (Wills and Probate) για να βρείτε στοιχεία δικηγόρων στην περιοχή σας. Ή μπορείτε να τηλεφωνήσετε στο 0870 606 2555.

Τι θα χρειαστεί να ξέρει ο δικηγόρος σας

Μόλις διορίσετε δικηγόρο, θα χρειαστεί τα παρακάτω στοιχεία από εσάς.

Τι σας ανήκει

Στοιχεία όλων των πραγμάτων που σας ανήκουν συμπεριλαμβανομένης της περιουσίας, των αυτοκινήτων, των τιμαλφών, των μετοχών, των τραπεζικών λογαριασμών, των ασφαλιστηρίων, των επιχειρήσεων που σας ανήκουν και των συντάξεων.

Ποιος παίρνει τι;

Σε ποιον θέλετε να αφήσετε αυτά τα περιουσιακά στοιχεία; Πώς θέλετε να μοιράσετε την περιουσία σας μεταξύ των αγαπημένων σας προσώπων, των φίλων σας ή των φιλανθρωπικών ιδρυμάτων; Υπάρχουν κάποιοι όροι που θέλετε να συνδέονται με τα δώρα αυτά (για παράδειγμα ότι τα νεαρά άτομα πρέπει να φτάσουν μια συγκεκριμένη ηλικία πριν τους δοθούν τα χρήματα που τους έχετε αφήσει);

Οικογένεια και άλλοι δικαιούχοι

Στοιχεία της οικογένειας και την οικογενειακή σας κατάσταση. Είστε διαζευγμένοι ή έχει διαλυθεί το συμβόλαιο συμβίωσής σας; Έχετε ξαναπαντρευτεί ή έχετε ένα νέο συμβόλαιο συμβίωσης; Ή συζείτε με κάποιον χωρίς να είστε παντρεμένοι ή χωρίς συμβόλαιο συμβίωσης; Έχετε παιδιά ή άλλα προστατευόμενα μέλη; Οποιοδήποτε άτομο εξαρτάται από εσάς οικονομικά μπορεί να ζητήσει το δικαστήριο να επανεξετάσει τη διαθήκη σας αν πιστεύει ότι δεν το έχετε εξασφαλίσει όπως πρέπει. Αν δώσετε στο δικηγόρο σχετικά στοιχεία, μπορεί να σας πει για τυχόν κρυφούς νομικούς κινδύνους.

Κηδεμόνες

Αν έχετε παιδιά που μπορεί να είναι ακόμα κάτω των 18 όταν πεθάνετε, μπορεί να χρειαστεί να διορίσετε κάποιον ως κηδεμόνα τους.

Άλλες επιθυμίες

Έχετε κάποιες συγκεκριμένες επιθυμίες για την κηδεία σας; Θέλετε να γίνει ταφή ή αποτέφρωση; Υπάρχουν άλλες οδηγίες; Για παράδειγμα αν θέλετε να είστε δωρητής οργάνων αυτό μπορεί να περιληφθεί στη διαθήκη σας. Όμως, είναι επίσης καλή ιδέα να καταγράψετε τις επιθυμίες σας στο μητρώο δωρητών οργάνων ή να έχετε μαζί σας μια κάρτα δωρητή οργάνων.

Εκτελεστές της διαθήκης σας

Πρέπει επίσης να κατονομάσετε τα άτομα που θέλετε να ορίσετε ως «εκτελεστές» της διαθήκης σας - τα άτομα που θα διαχειριστούν την εκτέλεση της διαθήκης σας μετά το θάνατό σας. Τα άτομα αυτά μπορεί να είναι φίλοι ή μέλη της οικογένειας ή ένας επαγγελματίας όπως ο δικηγόρος σας. Ένας καλός συνδυασμός θα ήταν ένας φίλος ή μέλος της οικογένειας και ένας επαγγελματίας. Το ιδανικό θα ήταν να επιλέξετε κάποιο άτομο που είναι εξοικειωμένο με οικονομικά θέματα. Βεβαιωθείτε ότι θα ρωτήσετε τους εκτελεστές της διαθήκης σας αν είναι ευχαριστημένοι να αναλάβουν αυτό το καθήκον διότι συνεπάγεται μακροχρόνιες ευθύνες. Είναι καλή ιδέα να ρωτήσετε κάποιον νεώτερο από εσάς.

Οδηγός για να κάνετε μια διαθήκη



The Law Society

Υπογραφή της διαθήκης

Η διαθήκη δεν έχει ισχύ μέχρι να υπογραφεί. Υπάρχουν πολλοί κανόνες που επηρεάζουν τη διαδικασία της υπογραφής οι οποίοι αν δεν ακολουθηθούν σωστά, θα κάνουν τη διαθήκη σας άκυρη. Για παράδειγμα, οι μάρτυρες και οι σύζυγοί τους ή άτομα που έχουν συνυπογράψει συμβόλαιο συμβίωσης δεν μπορεί να ωφελούνται από τη διαθήκη. Για το λόγο αυτό, πολύς κόσμος χρησιμοποιεί ως μάρτυρες το προσωπικό στο γραφείο του δικηγόρου για να αποφευχθεί αυτό το πρόβλημα.

Πού θα φυλάξετε τη διαθήκη

Είναι σημαντικό να φυλάξετε τη διαθήκη σας σε ένα ασφαλές μέρος και να πείτε στους εκτελεστές ή σε κάποιο στενό φίλο ή συγγενή πού είναι φυλαγμένη. Συχνά, ο κόσμος ζητάει από το δικηγόρο του να κρατήσει τη διαθήκη του. Οι περισσότεροι δικηγόροι το κάνουν δωρεάν, αλλά μερικές φορές ισχύει μια μικρή χρέωση.

Διατήρηση ενημερωμένης διαθήκης

Πρέπει να ανασκοπείτε τη διαθήκη σας τουλάχιστο κάθε πέντε χρόνια και μετά από σημαντικές αλλαγές στη ζωή σας, όπως αν χωρίσετε, παντρευτείτε ή πάρετε διαζύγιο, κάνετε παιδί ή μετακομίσετε. Είναι καλύτερο να χειριστείτε τις σημαντικές αλλαγές στη ζωή σας κάνοντας μια καινούρια διαθήκη. Αλλά είναι επίσης πιθανό να κάνετε μικρές αλλαγές (ή «κωδικέλλους» -codicils) στην υπάρχουσα διαθήκη σας. Και στις δύο περιπτώσεις το καλύτερο είναι να συμβουλευτείτε ένα δικηγόρο.

Έξοδα

Η χρέωση για να γίνει μια διαθήκη μπορεί να διαφέρει μεταξύ των δικηγόρων. Μπορεί επίσης να εξαρτάται από:

- την πείρα και τη γνώση του δικηγόρου και,
- το πόσο πολύπλοκη μπορεί να είναι η διαθήκη σας.

Πριν αποφασίσετε ποιο δικηγόρο να χρησιμοποιήσετε, επικοινωνήστε με μερικούς τοπικούς δικηγόρους για να βρείτε πόσο χρεώνουν. Αλλά θυμηθείτε ότι το κόστος δεν πρέπει να είναι η μόνη σας φροντίδα. Είναι εξίσου σημαντικό να βρείτε ένα δικηγόρο που είναι προσιτός 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 τις οποίες παρέχουν οι δικηγόροι. Ο κατάλογος των υπόλοιπων φυλλαδίων της σειράς δίνεται παρακάτω. Μπορείτε να τα πάρετε είτε από το δικηγόρο σας ή τηλεφωνώντας στο Δικηγορικό Σύλλογο στο 0870 3333 084.

- 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 οικονομικών ζητημάτων για τους ηλικιωμένους
- 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