

Poradnik dla sporządzających testament



The Law Society

Kto powinien sporządzić testament?

Jeśli nie jest ci obojętne, co się stanie z twoim majątkiem po śmierci, powinieneś sporządzić testament. W razie braku testamentu, państwo decyduje, kto dziedziczy majątek, w związku z czym twoi przyjaciele, twoja ulubiona organizacja dobroczynna i krewni mogą nie dostać żadnego spadku.

Sporządzenie testamentu jest szczególnie ważne jeśli nie pozostajesz w związku małżeńskim lub w zarejestrowanym cywilnym związku partnerskim (zalegalizowanym związku, który daje partnerom tej samej płci te same prawa co małżeństwom). Wynika to z faktu, że prawo nie daje automatycznie osobom kohabującym (mieszkającym wspólnie z partnerem) tych samych praw co mężom, żonom i zalegalizowanym partnerom. W związku z tym nawet w przypadku zamieszkiwania z kimś przez wiele lat, twój partner lub partnerka może niczego nie odziedziczyć, jeśli nie sporządziłeś testamentu.

Testament ma także istotne znaczenie jeśli masz dzieci bądź osoby pozostające pod twoją opieką, które nie są w stanie same o siebie zadbać. W przypadku braku testamentu nie jest jasne, kto będzie się nimi zajmował i utrzymywał je po twojej śmierci.

Adwokat może także doradzić w kwestiach dotyczących podatku spadkowego.

Powinieneś również rozważyć możliwość zasięgnięcia porady prawnej w sprawie testamentu jeżeli:

- różne osoby mogą zgłaszać roszczenia do spadku po twojej śmierci, ponieważ są od ciebie finansowo zależne;
- chcesz włączyć do testamentu trust spadkowy (być może w celu zapewnienia środków do życia niepełnoletnim dzieciom lub osobom niepełnosprawnym bądź zaoszczędzenia na podatku spadkowym lub po prostu w celu ochrony swego majątku po śmierci);
- nie mieszkasz na stałe w Wielkiej Brytanii lub nie jesteś obywatelem brytyjskim;
- mieszkasz w Wielkiej Brytanii, lecz posiadasz nieruchomości zagranicą; albo
- jesteś właścicielem lub współwłaścicielem firmy.

Pewne zmiany okoliczności życiowych po sporządzeniu testamentu – na przykład, małżeństwo, cywilny związek partnerski, separacja, rozwód lub rozpad związku cywilnego (legalne zakończenie) – mogą sprawić, że testament stanie się częściowo lub w całości nieważny bądź nieadekwatny. Oznacza to, że zapis testamentu należy co pewien czas poddawać ocenom uwzględniającym ważniejsze zmiany życiowe. Adwokat może doradzić, jakie zmiany należy uwzględnić w uaktualnionej wersji testamentu.

Jak korzystać z usług adwokata

Wprawdzie spisanie testamentu bez pomocy adwokata jest możliwe, na ogół jednak nie doradza się tego z uwagi na rozmaite wymogi prawne, których należy przestrzegać, aby testament zachował ważność. Bez pomocy eksperta przy sporządzaniu testamentu, istnieje poważne ryzyko, że popełnisz błąd, który może sprawić kłopoty rodzinie i przyjaciołom po twojej śmierci.

Jak znaleźć adwokata

Jeśli potrzebujesz sporządzić testament a nie masz adwokata, odwiedź naszą witrynę internetową www.lawsociety.org.uk/findasolicitor i szukaj pod nagłówkiem 'Wills

and Probate' (Testamenty i Uwierzytelnianie Testamentu), aby znaleźć kancelarię adwokacką w swojej dzielnicy. Możesz też zadzwonić pod numer 0870 606 2555.

Co powinien wiedzieć adwokat

Wyznaczony przez ciebie adwokat będzie chciał uzyskać następujące informacje.

Twój stan majątkowy

Informacje dotyczące całego twojego stanu posiadania, włącznie z nieruchomościami, samochodami, kosztownościami, udziałami i akcjami, firmami, których jesteś właścicielem oraz dochodami emerytalnymi.

Kto i co otrzymuje?

Komu chcesz pozostawić swój majątek? Jak chcesz rozdysponować swoją własność wśród swoich bliskich, przyjaciół lub organizacji dobroczynnych? Czy są jakieś warunki, od których chciałbyś uzależnić darowizny (na przykład, żeby młodzi osiągnęli pełnoletniość zanim zaczną otrzymywać pozostawione im w spadku pieniądze).

Rodzina i inni spadkobiercy

Informacje dotyczące rodziny i stanu cywilnego. Czy jesteś rozwodnikiem albo czy twój cywilny związek partnerski został unieważniony? Czy zawarłeś ponownie małżeństwo lub nowy związek partnerski? Czy mieszkasz z inną osobą bez ślubu lub związku partnerskiego? Czy masz dzieci lub inne osoby na utrzymaniu? Każda osoba zależna od ciebie finansowo może zwrócić się do sądu o zmianę twojego testamentu jeśli uznała, że odpowiednio jej nie zabezpieczyłeś. Jeśli podasz adwokatowi odpowiednie informacje, będzie mógł cię zaznajomić z różnymi kruczkami prawnymi.

Opiekunowie

Jeśli masz dzieci, które nie ukończyły 18 roku życia w chwili twojej śmierci, może zaistnieć potrzeba wyznaczenia jakiejś osoby jako prawnego opiekuna.

Inne życzenia

Czy masz jakieś szczególne życzenia dotyczącego swojego pogrzebu? Czy chcesz, żeby był to pochówek czy kremacja? Czy masz jakieś inne zlecenia? Na przykład, jeśli chcesz być dawcą organów, należy to zapisać w testamencie. W takiej sytuacji dobrze jest zarejestrować się jako dawca organów lub postarać się o kartę dawcy organów.

Wykonawcy testamentu

Sporządzający testament musi także wyznaczyć osoby będące 'wykonawcami' – osoby, które zajmą się przeprowadzeniem podziału majątku po jego śmierci. Mogą to być przyjaciele lub członkowie rodziny albo osoby profesjonalne takie jak adwokat. Dobrym połączeniem byłby przyjaciel lub członek rodziny i osoba profesjonalna. Najlepiej byłoby wybrać osobę posiadającą rozeznanie w sprawach finansowych. Należy się upewnić, czy osoby wyznaczone na wykonawców istotnie chcą się tego podjąć, ponieważ chodzi o sprawowanie odpowiedzialności w dłuższym okresie czasu, zwłaszcza jeśli w testamencie zawarty jest trust spadkowy. Dobrze jest wyznaczyć jako wykonawcę osobę młodszą od siebie.

Podpisanie testamentu

Sporządzony testament nie posiada mocy prawnej dopóki nie zostanie podpisany. Przy procesie podpisywania obowiązuje szereg reguł, które muszą być przestrzegane, gdyż w przeciwnym wypadku testament będzie nieważny. Na przykład, świadkowie i ich małżonkowie lub partnerzy nie mogą być spadkobiercami testamentu. Aby uniknąć tego problemu, w charakterze świadków występują często osoby zatrudnione w kancelarii adwokackiej.

Gdzie przechowywać testament

Istotne znaczenie ma przechowywanie testamentu w bezpiecznym miejscu, o którym trzeba poinformować wykonawców lub bliskich przyjaciół bądź krewnych. Sporządzający testament proszą często adwokata o jego przechowanie. Większość kancelarii adwokackich podejmuje się tego bezpłatnie, ale czasami pobiera za to drobną opłatę.

Jak uaktualniać testament

Testament należy poddawać ponownej ocenie co najmniej co pięć lat oraz po każdej ważniejszej zmianie okoliczności życiowych, takich jak separacja, małżeństwo lub rozwód, narodziny dziecka lub przeprowadzka. W przypadku ważnych zmian najlepiej jest sporządzić nowy testament. Możliwe jest jednak również wprowadzenie drobnych zmian (albo 'kodycyli') do istniejącego testamentu. W obu przypadkach najlepiej jest poradzić się adwokata.

Koszty

Stawki adwokatów są zróżnicowane. Zależą od:

- doświadczenia i wiedzy adwokata; oraz
- stopnia skomplikowania sporządzanego testamentu.

Zanim zdecydujesz się na wybór adwokata, sprawdź wysokość opłat w kilku różnych kancelariach adwokackich. Trzeba jednak pamiętać, że koszty nie powinny być jedynym czynnikiem, który należy brać pod uwagę. Równie istotne znaczenie ma znalezienie adwokata, z którym łatwo się porozumieć i który udziela klarownych porad.

Dalsze informacje

Niniejszy informator opublikowany został w serii poradników wyjaśniających podstawowe rodzaje usług adwokackich. Inne poradniki z tej serii wymienione zostały poniżej. Ich kopie można otrzymać od adwokata lub kontaktując się telefonicznie z Law Society, nr tel. 0870 3333 084.

- Poradnik dla kupujących nieruchomości
- Poradnik dla starających się o rozwód
- Poradnik dotyczący problemów pracowniczych
- Poradnik dla zakładających biznes
- Poradnik dla zgłaszających roszczenia osobowe
- Poradnik finansowy dla osób starszych
- Poradnik dla zakładających wspólny dom
- Poradnik dla właścicieli odnajmujących lokale
- Poradnik dla lokatorów podnajmujących nieruchomości
- Poradnik dla korzystających z usług adwokackich
- Poradnik dla starających się o uwierzytelnienie testamentu
- Poradnik dla ubiegających się o azyl

Kopie niniejszego informatora dostępne są w wersji z dużą czcionką, w alfabecie Braille'a, na kasecie magnetofonowej lub płycie kompaktowej. Jeśli chcesz otrzymać jedną z tych kopii, skontaktuj się z nami za pośrednictwem poczty elektronicznej accessibility@lawsociety.org.uk lub telefonicznie pod nr. **0870 606 2555.**

Niniejszy informator wydany został w różnych wersjach językowych. Aby je otrzymać należy odwiedzić naszą witrynę internetową: www.lawsociety.org.uk.