

Lista kontrolna – Czerwona Teczka

DOKUMENTY PRAWNE I DYSPONOWANIA ŚRODKAMI

- ☐ Testament
 - ☐ Pełnomocnictwo do czynności cywilno-prawnych
 - ☐ Zapis bankowy i dyspozycja w TFI
 - ☐ Krótki list pożegnalny oraz wytyczne dotyczące pogrzebu i ceremonii
 - ☐ Lista osób, które pomogą w awaryjnej sytuacji + ich dane kontaktowe
-

INFORMACJE FINANSOWE I MAJĄTKOWE

- ☐ Spis posiadanych polis z towarzystwami i kontaktami
 - ☐ Lista rachunków bankowych, maklerskich
 - ☐ Lista lokat bankowych (z instytucjami)
 - ☐ Fundusze TFI
 - ☐ Informacje o OFE, IKE i IKZE
 - ☐ Lista posiadanych akcji/obligacji wraz z domem maklerskim
 - ☐ Umowa kredytu hipotecznego – ważne zapisy + saldo
 - ☐ Zobowiązania:
 - karty kredytowe (lista + limity)
 - pożyczki i kredyty w instytucjach (lista + kwoty)
 - pożyczki prywatne (od kogo, ile)
 - dane logowania do BIK
 - ☐ Pożyczki udzielone przez Ciebie (komu, ile)
 - ☐ Kopia dokumentów samochodu + kluczyki + info o serwisie
 - ☐ Akty notarialne nieruchomości
-

KONTAKTY DO OSÓB WSPIERAJĄCYCH

- ☐ Doradca finansowy (imię, nazwisko, telefon)

- ☐ Notariusz (imię, nazwisko, telefon)
- ☐ Wykonawca testamentu (imię, nazwisko, telefon)

DOKUMENTY ZWIĄZANE Z DZIAŁALNOŚCIĄ GOSPODARCZĄ I PRACOWNIĄ

- ☐ Dokumenty rejestracyjne działalności (CEIDG, NIP, REGON)
 - ☐ Dane URZĘDU SKARBOWEGO i ZUS
 - ☐ Dokumenty z pracy na etacie:
 - nazwa firmy + kontakt (HR / przełożony)
 - informacje o PPE
 - informacje o pożyczkach pracowniczych
-

ADMINISTRACJA I USŁUGI

- Lista instytucji do zgłoszenia zgonu:
 - wspólnota/spółdzielnia
 - dostawcy mediów (prąd, gaz, internet)
 - operator telefonii komórkowej
-

KONTA I DOSTĘPY CYFROWE

- ☐ Konta na portalach społecznościowych (do zamknięcia)
- ☐ Adresy e-mail (do zamknięcia)
- ☐ Dyski w chmurze (gdzie przechowywane)

UZUPEŁNIŁNIE INFORMACJE

This image shows a full page of blank graph paper. The grid consists of small, uniform squares formed by thin, light gray lines. There are no margins, text, or other markings on the page.

UZUPEŁNIŁNIE INFORMACJE

This image shows a full page of blank graph paper. The grid consists of small, uniform squares formed by thin, light gray lines. There are no margins, text, or other markings on the page.

INSTRUKCJA DLA RODZINY – Co zrobić po wypadku, chorobie lub śmierci bliskiej osoby

1. Telefon do Doradcy Finansowego

Zadzwoń do doradcy finansowego, aby pokierował Cię krok po kroku, co zrobić w Twojej sytuacji.

2. Zgłoszenie zgonu w USC i odbiór aktu zgonu

- Lekarz, ratownik lub pogotowie wystawia **kartę zgonu**. Na jej podstawie do 3 dni (lub 24 h przy chorobie zakaźnej) zgłoś śmierć w Urzędzie Stanu Cywilnego
- Weź akt zgonu i **odpis skrócony** – potrzebne np. do ZUS i załatwienia innych formalności.

3. Zgłoszenie roszczeń z tytułu polis ubezpieczeniowych

- Skontaktuj się z ubezpieczycielem. Upewnij się, że dysponujesz polisą – np. znaną w teczce lub online.
- Zgłoszenie zgonu i przedłożenie aktu umożliwi wypłatę świadczenia.

4. Uzyskanie stwierdzenia nabycia spadku lub aktu poświadczenia dziedziczenia

- Jeśli nie ma testamentu, składasz wniosek do sądu o **stwierdzenie nabycia spadku** lub u notariusza o **poświadczenie dziedziczenia**.
- Potrzebujesz go m.in. do przepisania nieruchomości, kont czy papierów wartościowych.

5. Złożenie zeznania podatkowego (do 6 miesięcy)

- Spadkobierca ma 6 miesięcy na złożenie deklaracji podatkowej (PIT lub SD-Z2/SD-Z3), jeśli wartość spadku przekracza progi lub potrzeba zgłoszenia podatku od spadku.

6. Złożenie oświadczenia o przyjęciu lub odrzuceniu spadku (do 6 miesięcy)

- Masz 6 miesięcy na wybór:

- **Przyjąć spadek wprost** (równocześnie przejmujesz długi)
- **Przyjąć z dobrodziejstwem inwentarza** (odpowiadasz tylko do wartości aktywów)
- **Odrzucić spadek** na zawsze
- Bez wyboru – uznaje się przyjęcie z dobrodziejstwem.

7. Wniosek o zasiłek pogrzebowy w ZUS

- Wypełnij wniosek **Z-12** i złóż go w ZUS (lub wysyłka pocztą / przez PUE ZUS).
- Dołącz: odpis aktu zgonu, rachunki pogrzebowe, dokument potwierdzający pokrewieństwo, zaświadczenie o ubezpieczeniu.
- Masz 12 miesięcy na złożenie wniosku; ZUS wypłaca maks. 4 000 zł w ciągu 30 dni (dane na 2025 rok).

8. Wniosek o rentę rodzinną dla dzieci

- Jeśli zmarły był ubezpieczony lub pobierał emeryturę, dzieci (do 16/25 lat) mogą otrzymać **rentę rodzinną**.
- Złóż wniosek do końca miesiąca po śmierci, aby renta była przyznana od daty zgonu.

9. Wniosek do pracodawcy o odprawę pośmiertną

- Jeżeli zmarły był zatrudniony, skontaktuj się z pracodawcą: może przysługiwać **odprawa pośmiertna** dla rodziny w myśl Art. 93 KP.

10. Sprzedaż nieruchomości – uwzględnienie 5-letniego okresu podatkowego

- Jeśli sprzedajesz nieruchomość przed upływem 5 lat od jej nabycia, od zysku odprowadzany jest **podatek dochodowy**.
- Upewnij się, że masz dokumenty potwierdzające datę nabycia (np. akt notarialny).