

2. Należy spisać imię, nazwisko oraz adres zamieszkania wszystkich osób, które zostały nominowane do sprawowania funkcji wykonawcy testamentu bądź opiekuna prawnego niepełnoletnich dzieci.
3. Należy opisać kwestie dotyczące sposobu podziału majątku oraz upewnić się, że dobro członków rodziny i przyjaciół zostanie uwzględnione w pierwszej kolejności. Należy przekazać prawnikowi ich imiona, nazwiska oraz adresy zamieszkania.

THE LAW SOCIETY
OF NORTHERN IRELAND



Making a Will (Polish)



Niniejsza ulotka została sporządzona przez Law Society of Northern Ireland. Zawiera ona wyłącznie ogólne informacje. W przypadku powstania konkretnej kwestii spornej należy skonsultować się z prawnikiem w celu uzyskania odpowiedniej porady prawnej. *Law Society of Northern Ireland* nie ponosi żadnej odpowiedzialności prawnej za szkodę wyrządzoną osobie trzeciej w wyniku przedsięwzięcia działań lub braku przedsięwzięcia działań w oparciu o treść zawartą w tej ulotce lub treść pominiętą w tej ulotce.

The Law Society of Northern Ireland
Law Society House
96 Victoria Street
BELFAST BT1 3GN
Telephone: 028 9023 1614
www.lawsoc-ni.org

Produced in association with



Queen's University
Belfast

The Law Society wishes to thank Joanna Firek from Queen's University Belfast who translated this leaflet. Proof-reader Ewa Sherwood.

Sporządzenie Testamentu



THE LAW SOCIETY
OF NORTHERN IRELAND



Niniejsza ulotka została przygotowana dla osób, które rozważają kwestie związane z uporządkowaniem spraw i sporządzeniem testamentu. Znajdują się w niej informacje związane z podstawowymi pojęciami, co ułatwia podjęcie wstępnych działań jak również powody, dla których warto rozważyć sporządzenie testamentu wraz z zarysem istotnych kwestii wymagających uwagi. Celem szczegółowego omówienia treści niniejszej ulotki informacyjnej należy skonsultować się z prawnikiem.

SPORZĄDZENIE TESTAMETU

Sporządzenie testamentu jest jedynym sposobem gwarantującym, że po śmierci danej osoby jej życzenia zostaną zrealizowane. W razie braku ważnego testamentu całość lub część majątku może przypaść osobom, których dana osoba nie zamierzała obdarować. Ponadto, prawo dotyczące podatku od spadków stanowi, że w przypadku braku przedsięwzięcia odpowiednich kroków przed śmiercią znaczna część pozostawionego majątku zostanie obciążona podatkiem.

Testament nie dotyczy wyłącznie kwestii związanych z przekazaniem majątku. Mogą się w nim również znaleźć określone życzenia dotyczące organizacji pogrzebu, pochówku, kremacji lub pośmiertnego wykorzystania ciała na badania naukowe. Testament może służyć w celu nominacji opiekuna prawnego dla dziecka, które w przypadku śmierci obojga rodziców nie ukończyło jeszcze osiemnastego roku życia.

Kolejną kwestią, która wymaga rozważenia, jest nominacja wykonawców testamentu. Wykonawca testamentu jest to osoba, która zajmuje się majątkiem danej osoby po jej śmierci. Najodpowiedniejszą osobą do sprawowania tej funkcji jest członek rodziny bądź przyjaciel, który posiada zmysł zarządzania, albo wykwalifikowany doradca. Istnieje możliwość nominacji kilku wykonawców testamentu, dla przykładu członka rodziny i wykwalifikowanego doradcę, którzy wspólnie będą sprawować tę funkcję.

Osoby, które prowadzą działalność gospodarczą albo posiadają aktywa z gospodarstwa, powinny zasięgnąć profesjonalnej porady w kwestii określenia najkorzystniejszego rozwiązania z punktu widzenia prawa podatkowego.

Podatek od spadku jest podatkiem naliczanym od majątku danej osoby po jej śmierci, jak również od niektórych rozporządzeń majątkowych dokonanych za życia. Według obecnych regulacji prawnych jeśli wartość pozostawionego majątku spadkowego jest niższa niż wartość spadku wolna od podatku (325 tys. funtów w danym roku podatkowym 2012/2013) nie ma zobowiązania na spadkobiorcy do zapłacenia podatku od spadku. W przypadku, gdy wartość majątku jest wyższa niż określony próg, może zaistnieć konieczność zapłacenia podatku **od spadku**.

Szczegółowe informacje dotyczące obecnych progów podatkowych dostępne są na stronie internetowej *HM Revenue & Custom* www.hmrc.gov.uk/inheritancetax/index.htm

Jednym ze sposobów uniknięcia obowiązku zapłacenia podatku od spadku jest przepisanie majątku na partnera/-kę w związku małżeńskim bądź cywilnym. Osoby te są

zwolnione od płacenia tego podatku. Również majątek pozostawiony organizacjom charytatywnym w Wielkiej Brytanii lub Unii Europejskiej jest zwolniony od podatku. Partnerzy w związku małżeńskim bądź cywilnym korzystają również z progów podatkowych dotyczących wartości majątku spadkowego wolnego od podatku. Oznacza to, że w przypadku gdy cały majątek został przekazany żyjącemu partnerowi w związku małżeńskim bądź cywilnym, istnieje możliwość, że wraz z ich śmiercią zastosowane mogą być przepisy tzw. sumy nieprzekraczającej dwukrotności progu podatkowego obowiązującego w danym dniu. Przepis ten nie dotyczy jednak osób, które mieszkają razem bez związku.

Kwestie związane z podatkiem od spadku są skomplikowane. Osoby, które posiadają znaczny majątek powinny skonsultować się z prawnikiem albo wykwalifikowanym doradcą podatkowym.

Ważnym jest, by regularnie sprawdzać swój testament – przynajmniej raz na pięć lat. Rewizję testamentu należy również przeprowadzić w przypadku istotnej zmiany sytuacji rodzinnej (**np. śmierci, rozvodu lub bankructwa**) bądź potwierdzonych zmian w przepisach podatkowych.

ETAPY SPORZĄDZANIA TESTAMENTU

1. Należy sporządzić listę aktywów i pasywów (włączając majątek stanowiący współwłasność) w celu umożliwienia prawnikowi dokonanie rzetelnego oszacowania wartości majątku spadkowego oraz w celu uzyskania porady prawnej dotyczącej efektywnych działań związanych z podatkiem od spadku.