

Maciej (Matt) K. Milczarczyk, Hon B.Sc., LL.B.

Adwokat, Notariusz

104 Scott Street
Kitchener, Ontario
N2H 2R5
Tel (519) 579-2333
Fax (519) 579-2355
matt@milczarczyk.com

PRZYGOTOWANIE TWOJEGO TESTAMENTU I PEŁNOMOCNICTW

Co to jest testament?

Testament jest to pisemny, wiążący dokument kierujący dysponowaniem twojego majątku na wypadek śmierci, który to nabiera mocy prawnej dopiero po śmierci. Jest to ważny dokument prawny, ponieważ towarzyszy on prowadzeniu w sposób uporządkowany twoich spraw finansowych i majątkowych po twojej śmierci, zgodnie z twoją wolą.

A co jeśli umrę bez sporządzonego testamentu?

W przeciwieństwie do zasłyszanych opinii, rząd nie zabierze całości twojej własności w wypadku śmierci bez testamentu. W przypadku braku testamentu, majątek twój zostanie rozdzielony pomiędzy członków najbliższej rodziny w proporcjach określonych przez prawo prowincji Ontario. Podział twojego majątku zgodnie z ustawodawstwem Ontario często będzie satysfakcjonujący, ale może się zdarzyć, że nie takiego podziału byś oczekiwał. Bez testamentu, twoi pozostali przy życiu członkowie rodziny będą musieli zaakceptować to co mówi ustawodawstwo.

Podział i dystrybucja twojego majątku będą prawdopodobnie wolniejsze i droższe w razie braku testamentu. Zaproponowany wykonawca testamentu musi zwrócić się do sądu o zatwierdzenie go i tylko wtedy kiedy sąd go zatwierdzi może działać jako wykonawca. Bez testamentu, niepełnoletnie dzieci otrzymają swoją część z twojego majątku w wieku lat 18. Moi klienci mają opcję aby zastrzec sobie w testamencie, że ich dzieci czy wnuki nie powinny otrzymać przypadającej im części aż do określonego wieku np. 21 lub 25 lat, ponieważ niektórzy uważają że w wieku 18 lat ich dzieci czy wnuki nie będą wystarczająco dojrzałe, aby samodzielnie zarządzać majątkiem.

Jeśli umrzesz bez testamentu, kiedy dzieci są jeszcze małe, to część przypadająca dzieciom może być zainwestowana przez urzędnika wyznaczonego przez sąd, jako regularnie oprocentowany wkład. Pieniądze przeznaczone na utrzymanie dzieci i ich edukację mogą wymagać kosztownej i długotrwałej procedury sądowej, z

udziałem agencji rządowej (*Office of the Children's Lawyer*) odpowiedzialnej za ochronę interesów dzieci.

Jest rzeczą ważną aby zdawać sobie sprawę z faktu, że jakakolwiek własność posiadana jako współwłasicielstwo, tak jak dom rodzinny albo wspólne konto bankowe z prawem do dziedziczenia, automatycznie przechodzi na pozostającego przy życiu właściciela, zgodnie z literą prawa, niezależnie od tego co jest powiedziane w testamencie współwłaściciela, który umiera pierwszy. Odsyłam poniżej, do bardziej szczegółowego rozważenia tej bardzo ważnej, a często niezrozumiałej kwestii, zatytułowanej Mienie Wspólne.

Przygotowane przeze mnie testamenty zwykle zawierają wytyczne do wyznaczenia opiekunów dla dzieci niepełnoletnich. Podczas gdy takie wyznaczenie opiekuna jest ograniczone w czasie i nie jest wiążące w sądach, twoje życzenia uwzględnione w testamencie, będą miały sporą wagę i powinny dawać do myślenia i kierować uwagę.

Testament nie jest właściwym dokumentem do uwzględnienia aranżacji pogrzebu, ponieważ testament jest często otwierany po pochówku zmarłego. Instrukcje dotyczące pogrzebu nie są zobowiązujące dla wykonawcy testamentu. Preferowane jest zatem zajęcie się tymi sprawami w inny sposób, taki jak przedyskutowanie spraw związanych z pogrzebem z członkami rodziny w obecności wykonawcy testamentu. Niezależnie od tego, klauzula dotycząca ustaleń związanych z pogrzebem może być zawarta w testamencie, jeśli jest taka wola.

W Ontario testament jest unieważniony przez akt małżeństwa, chyba że testament stwierdza przewidywanie konkretnego małżeństwa. Rozwód unieważnia postanowienia zawarte w testamencie na korzyść byłego współmałżonka, chyba że testament wyraża inny zamiar.

Testamenty są ważnymi prawnymi dokumentami i powinny być sporządzone po uprzednim wnikliwym rozważeniu i pomocy prawnej. Pakiet ten dostarcza jedynie ogólnych informacji dotyczących testamentów, pełnomocnictw i zawiera stronę informacyjną, która należy wypełnić jak najdokładniej przed pierwszym spotkaniem ze mną. Moje standardowe ceny za testamenty i pełnomocnictwa są również podane.

W mojej opinii, koszt przygotowania testamentu jest znikomy, biorąc pod uwagę spokojną głowę jaką będziesz miał/a będąc pewnym, że na wypadek śmierci twoje sprawy majątkowe będą załatwiane zgodnie z twoją wolą, a co za tym idzie, że rozporządzenie twoim majątkiem będzie sprawniejsze i tańsze dla osób pozostających przy życiu.

Te informacje nie mają na celu dotarczenia porady w twojej konkretnej sytuacji. Twój majątek i strategię

planowania są specyficzne i powinny być przeanalizowane ze mną, jak również z doradcą finansowym.

Proszę pamiętać o zanotowaniu pytań które chciałbyś zadać podczas naszego spotkania.

WIĘCEJ INFORMACJI NA TEMAT TESTAMENTÓW I ADMINISTRACJI SPADKOWEJ

Dlaczego powinieneś posiadać testament?

Odpowiedź na to pytanie może być streszczona następująco:

- (1) Jeśli nie posiadasz testamentu, nie możesz wybrać wykonawcy testamentu, który będzie rozrządzał twoim majątkiem, a osoba do wykonania tej funkcji zostanie powołana przez sąd.
- (2) Jeśli nie posiadasz testamentu, nie możesz wybrać spadkobierców majątku. Ustawodawstwo prowincjonalne dyktuje kto może dziedziczyć. Podział może być często zadowalający, ale często też takim nie będzie. Na przykład, jeśli jesteś w konkubinacie albo w związku o jednakowej płci, on czy ona nie będzie brana pod uwagę przy podziale majątku.
- (3) Jeśli nie posiadasz testamentu a twoje dzieci mają poniżej 18 lat, część należna dzieciom, jest wpłacana do sądu i pozostaje tam zanim dzieci nie osiągną 18 lat. Dzieci otrzymają swoją część w wieku 18 lat, bez względu na to, czy są wystarczająco dojrzałe żeby nią zarządzać. Bez testamentu, nie ma elastyczności co do ustalenia powierników dla dzieci, lub wzięcia pod uwagę specjalnych potrzeb członków rodziny.

W jaki sposób mój majątek zostanie rozdysponowany po mojej śmierci?

- **Niezwłoczna dystrybucja**

Po rozporządzeniu zapłacenia twoich długów, dystrybucji osobistego mienia i wypłacie należności w gotówce, możesz zarządzić niezwłoczną dystrybucję pozostałości majątku dla jednej lub kilku osób.

- **Powiernictwa - *Trusts***

Klijenci często niepokoją się, że natychmiastowe przekazanie spadku beneficjentom nie jest najlepszym wyjściem dla spadku i spadkobierców. Pozostający przy życiu współmałżonek może nie być w stanie zarządzać spadkiem bez pomocy. Rodzic może być zdania, że w wieku 18 lat, dziecko nie jest

wystarczająco dojrzałe aby dysponować dużą sumą pieniędzy. Możesz uporać się efektywnie z tego typu problemami poprzez ustanowienie powiernictwa (**Trust**), lub powiernictw w testamencie.

Kiedy tworzysz powiernictwo w testamencie, to instruujesz wykonawcę testamentu, aby zatrzymał w powiernictwie spadek, lub jego część dla spadkobiercy lub spadkobierców. Jest rzeczą praktykowaną, uwzględnienie w testamencie, że część należąca do dziecka będzie dla jego dobra zatrzymana, zanim dziecko nie osiągnie odpowiedniego wieku i danie wykonawcom wyłączności do użycia środków, powierzonych dla dobra dziecka, zanim osiągnie ono odpowiedni wiek. Jest też popularne, nakazanie stopniowego rozporządzania udziałem dziecka. Przykładowo, część może być wypłacona w wieku 21 lat, a reszta w wieku 25 lat. Zanim dziecko nie osiągnie 25 lat, wykonawcy testamentu będą mieć kontrolę nad udziałem dziecka w spadku po rodzicu.

Należy wziąć pod uwagę wiele czynników, decydując się na ustanowienie powiernika czy powierników w testamencie. Do tych czynników należą: wielkość spadku, wiek spadkobierców, ich poziom dojrzałości, czy jakieś szczególne potrzeby medyczne czy edukacyjne jakie mogą mieć spadkobiercy.

Restrykcje, co do swobody decydowania o spadku według własnej woli

Prawo zabrania osobie sporządzającej testament tworzenia nieodpowiednich zaleceń w stosunku do osób zależnych. Do tych osób mogą należeć np. pełnoprawny małżonek, partner, rodzic lub dziecko.

Mogą też być inne restrykcje, co do swobody dysponowania swoim majątkiem. Na przykład, możesz mieć umowę małżeńską lub separacji ze współmałżonkiem, nakazującą wsparcie finansowe na wypadek twojej śmierci, albo też, możesz być stroną w umowie biznesowej ze współnikiem odnośnie twojego udziału w biznesie, która to umowa mówi, co się stanie w wypadku twojej śmierci. Nakaz sądowy w sytuacji rozwodu, może również ograniczać swobodę dysponowania swoim majątkiem. Te kwestie przedyskutujemy na naszym pierwszym spotkaniu.

Wykonawcy twojego spadku (*Executors lub Estate Trustees*)

Należy podać wykonawcę (**Executor**) lub wykonawców twojego spadku. Chociaż nie ma prawnych ograniczeń co do ilości wykonawców, to mogą być ze strony praktycznej ograniczenia, ponieważ muszą oni współpracować przy rozdysponowaniu twojego spadku.

Wykonawca, to jest osoba lub grupa osób, która będzie zajmować się dyrektywami zawartymi w testamencie. Wybór wykonawców będzie zależny od zawartości testamentu. Jeśli wszystko w całości jest pozostawione do rozdysponowania dla współmałżonka, to możesz podać współmałżonka, jako jedynego wykonawcę. Jeśli twoje dzieci mają co najmniej 18 lat, mogą one być

rownież podane jako wykonawcy. Finansowa firma powiernicza może być również pozwana jako wykonawca czy też powiernik twojego spadku.

Jeśli w testamencie są ustanowione powiernictwa które opóźniają rozdysponowanie twojego spadku, wybór wykonawców i powierników musi być dokonany bardzo uważnie. W takim wypadku wykonawcy i powiernicy muszą zainwestować majątek, jako fundusz powierniczy i dokonywać odpowiednich wypłat. To są znaczące decyzje, tak więc twoi wykonawcy i powiernicy powinni być rozsądni, posiadać biznesowe umiejętności, jak też umiejętności dobrej komunikacji z członkami rodziny.

Podatek dochodowy, należny na wypadek śmierci

Istnieją następstwa podatku dochodowego w wyniku śmierci, które powinny być wzięte pod uwagę przy sporządzaniu testamentu. Nie ma jako takich podatków na wypadek śmierci w żadnej z prowincji Kanady, ale w niektórych ustawodawstwach, jak na przykład w USA, są podatki od dziedziczenia. Nawet jeśli zamieszkujesz w Ontario, takie podatki mogą cię dotyczyć, jeśli posiadasz mienie pod zagranicznym ustawodawstwem.

W Ontario, twój spadek będzie musiał zapłacić opłatę spadkową za mienie, które jest formalnie przekazane spadkobiercom poprzez procedurę sądową, znaną jako sprawa spadkowa. Opłata ta, jest objaśniona poniżej. W dodatku, może będziesz musiał zapłacić podatek od zysku, dotyczący dóbr, których wartość wzrosła od momentu ich nabycia jak również od dochodu w roku śmierci. Prawo podatkowe traktuje śmierć, jako wydarzenie implikujące fikcyjną dyspozycję dóbr o wartości rynkowej. Wyjątki, takie jak dom rodzinny, będą chroniły część mienia przed opodatkowaniem.

Mienie wspólne (*Joint Tenancy lub Tenancy-in-Common*)

Najpopularniejsze sposoby posiadania tytułu własności mienia to:

- wyłączna własność – jedno imię i nazwisko tylko;
- wspólna własność (***Joint Tenancy lub Tenancy-in-Common***) – dwa czy więcej nazwisk z prawem do dziedziczenia czy bez.

Jeśli jesteś jedynym właścicielem mienia, to będziesz miał zupełną kontrolę nad tym mieniem w ciągu życia i będziesz miał możliwość oddania tego komukolwiek po śmierci, poprzez testament.

Dwie lub więcej osób mogą posiadać mienie, jako wspólną własność. Tego rodzaju własność odznacza się prawem do dziedziczenia jeśli jest to opisane jako ***Joint Tenancy***. Dobra posiadane wspólnie, generalnie nie są częścią majątku zmarłego współwłaściciela. Musisz być świadomy faktu że jeśli posiadacie ze współmałżonkiem dom rodzinny jako własność wspólną, to nie znaczy że każde z was posiada oddzielnie 50 % udziału, którym może rozporządzać według

zyczenia. Posiadacie dom wspólnie i jeśli jedno z was umiera, pozostały przy życiu, nabiera prawa do części zmarłego natychmiastowo, zgodnie z literą prawa.

Jeśli posiadasz majątek wspólnie z innymi ludźmi, zechciej upewnić się, czy posiadacie go jako **Joint Tenancy** czy jako **Tenancy-in-Common**. Ten drugi sposób zachowania tytułu własności powinien definiować, jaki udział posiada każdy ze współwłaścicieli. Jeśli majątek jest jako **Tenancy-in-Common**, wtedy każdy właściciel może rozporządzać swoim udziałem według życzenia i majątek, generalnie, nie przechodzi automatycznie na pozostającego przy życiu współwłaściciela.

Poświadczenie i własność wspólna

Często panuje przekonanie, że jeśli cały majątek jest wspólną własnością w trybie **Joint Tenancy**, nie potrzeba testamentu. Jest wiele powodów, wymagających testamentu. Do nich należą:

- (1) Nie całe mienie można posiadać wspólnie.
- (2) Możesz umrzeć w jednym czasie ze współwłaścicielem, lub możesz pozostać przy życiu i następnie umrzeć, również bez testamentu.
- (3) Są strategie planowania, dostępne tylko poprzez testament, które nie mogą zaistnieć bez testamentu np. powiernictwo.
- (4) Będziesz potrzebował wykonawcę do uporządkowania spraw finansowych, włącznie ze sprawozdaniem podatku dochodowego i należności.

Dodatnie strony własności wspólnej w trybie *Joint Tenancy*

Są też korzyści, wynikające z prawdziwej własności wspólnej. Prawo do dziedziczenia oznacza, że wspólnie posiadany majątek przechodzi na pozostającego przy życiu, unikając opłat poświadczających, niektórych opłat prawnych, niektórych wierzycieli i rozgłosu. Przekazanie tytułu własności jest zazwyczaj niedrogi i może być dokonane wkrótce po śmierci, co jest bardzo wygodne dla pozostającego przy życiu.

Ujemne strony własności wspólnej w trybie *Joint Tenancy*

Są też minusy wynikające z własności wspólnej, które należy rozważyć, zanim dokonasz transferu do własności wspólnej. Jeśli umieścisz swój majątek jako własność wspólną, jako prezent dla żony lub nieletnich dzieci, będziesz dalej płacił cały podatek dochodowy, od dochodu uzyskanego przez wspólną posiadłość. Jednakże, ponieważ są teraz nowi właściciele, nie będziesz mógł więcej dysponować majątkiem jak ci pasuje. Część twego domu może nie być głównym mieszkaniem do celów podatkowych, jeśli nowy współwłaściciel ma swoje główne mieszkanie. Jeśli współwłaściciel jest sądzony i dostaje wyrok,

mienie jakie posiadasz z nim, będzie podlegać zajęciu przez wierzyciela. Przeniesienie tytułu własności na własność wspólną może więc być ryzykowne.

Ontaryjskie opłaty spadkowe

Opłaty spadkowe są należne po śmierci, w zależności od wartości spadku. Od spadku w wysokości \$1,000,000 opłata będzie :

\$14,500 lub około 1.5%

Uniknięcie opłat spadkowych może być ważnym powodem do planowania. Może być stosownym, odnieść się do poszczególnych dóbr które nie będą częścią twego majątku.

Poniżej podane są niektóre sposoby uniknięcia opłat spadkowych:

- (1) Nadać własność wspólną dobrom, które podlegają dziedziczeniu - nieruchomości, konta bankowe, kanadyjskie wsady oszczędnościowe (***Canada Savings Bonds***), gwarantowane papiery inwestycyjne. (***GIC***)
- (2) Zatrzymać nieruchomości poza Ontario (należy się upewnić, co do prawa spadkowego tamtejszego ustawodawstwa).
- (3) Wyznaczyć beneficjentów do ubezpieczenia na życie i funduszu emerytalnego RRSP
- (4) Przekazać mienie bez opłaty, (np. pojazdy, rzeczy osobiste, gospodarstwa domowego, biżuterię lub podobne przedmioty, które nie są zarejestrowane, udziały w prywatnych korporacjach, w pewnych okolicznościach) za pomocą oddzielnego testamentu

Uniknięcie opłat spadkowych, oznacza uniknięcie procesu spadkowego. Twoi wykonawcy nie będą mieli mienia do zarządzania, ale może będzie koniecznym posiadanie dóbr do zarządzania twoim spadkiem, ażeby móc zapłacić podatki, utworzyć powiernictwa dla dzieci, współmałżonka lub innych osób specjalnej troski i płacić charytatywne czy sentymentalne zobowiązania. Przedyskutujemy razem własność wspólną i uniknięcie podatku spadkowego, podczas naszego spotkania, po tym jak dowiem się na temat twojego majątku.

PEŁNOMOCNICTWO TRWAJĄCE, DOTYCZĄCE MAJĄTKU *CONTINUING POWER OF ATTORNEY FOR PROPERTY*

Pełnomocnictwo Majątkowe pozwala ci sprawować kontrolę nad twoimi sprawami finansowymi nawet wtedy, kiedy nie jesteś zdolny umysłowo czy fizycznie do podejmowania decyzji, dotyczących finansów. To pełnomocnictwo ma moc w momencie podpisania go, chyba że jest zaznaczone w nim, żeby data wejścia jego w życie była późniejsza, lub żeby zaistniały specyficzne okoliczności.

Twoim pełnomocnikiem powinna być osoba, którą dobrze znasz i darzysz kompletnym zaufaniem, komu zależy jedynie na twojej korzyści, i kto posiada wiedzę w sprawach finansowych. Możesz powołać tylu pełnomocników ile sobie życzysz. Jeśli powołasz więcej niż jednego pełnomocnika, to muszą oni decydować wspólnie, chyba że postanawiasz inaczej. Jeśli chcesz żeby twoi pełnomocnicy byli w stanie działać osobno, Pełnomocnictwo Majątkowe musi precyzować, że obydwaj działają "wspólnie i oddzielnie" (***jointly and severally***).

Możesz powołać pełnomocnika na wypadek gdy pierwszy z nich nie jest w stanie, lub nie może działać. Może to tworzyć praktyczne trudności, które powinny być ze mną przedyskutowane.

Na podstawie ustawy *Substitue Decisions Act, 1992* pełnomocnicy mają prawo do wynagrodzenia, zgodnie z ustaloną taryfą opłat. Możesz zmniejszyć lub też podwyższyć wielkość wynagrodzenia. Generalnie mówiąc, kiedy sporządzam pełnomocnictwa gdzie są powoływani członkowie rodziny, umieszczam klauzulę która mówi, że nie ma opłaty za prace wykonywaną podczas pełnomocnictwa. Możemy tę sprawę przedyskutować, podczas naszego spotkania.

Jeśli nie podpisałeś Pełnomocnictwa Majątkowego i zostajesz niezdolny, ustawa podaje sposób w jaki twój współmałżonek lub partner, czy inna bliska osoba może ubiegać się o zostanie opiekunem twojego majątku.

PEŁNOMOCNICTWO DO OSOBISTEJ OPIEKI

Substitue Decisions Act, 1992 pozwala wyznaczyć osobę lub osoby do podejmowania decyzji dotyczących osobistej opieki, jeśli ty nie będziesz w stanie. Pełnomocnictwo do Osobistej Opieki może pokrywać wszystkie rodzaje osobistej opieki, włącznie z decyzjami dotyczącymi opieki zdrowotnej, prawidłowego odżywiania, ubrania, mieszkania, higieny, bezpieczeństwa i zgody na postępowanie medyczne. W przeciwieństwie do Pełnomocnictwa Majątkowego, które to wchodzi w życie natychmiast po podpisaniu, Pełnomocnictwo do Opieki Osobistej nie może być sprawowane do czasu, aż będziesz umysłowo niezdolny do podejmowania decyzji, dotyczących osobistej opieki, w szerokim rozumieniu, lub specyficznych.

Niesprawny umysłowo jesteś wtedy, kiedy nie jesteś w stanie zrozumieć informacji istotnych do podjęcia decyzji dotyczących twojej opieki zdrowotnej, odżywiania, miejsca zamieszkania, ubrania, higieny czy bezpieczeństwa, czy też nie jesteś w stanie ocenić co może się wydarzyć, jeśli określona decyzja jest podjęta lub nie.

Powinieneś być pewny, że rozumiesz zakres władzy, którą przekazujesz pełnomocnikowi, i musisz ufać twojemu pełnomocnikowi, że działa odpowiedzialnie i wykonuje twoje polecenia. Możesz powołać zastępczego pełnomocnika, który będzie działał jeśli pierwszy nie będzie mógł, czy nie będzie w stanie i możesz też utworzyć wspólne, lub kilka pełnomocnictw.

Jeśli nie dokonałeś pełnomocnictwa do opieki osobistej i zostajesz uznany za niezdolnego ustawa wskazuje na proces, w którym twój współmałżonek, partner, czy inna bliska osoba może ubiegać się o zostanie twoim opiekunem.

Jeśli chodzi o zgodę na leczenie medyczne, to w przypadku braku pełnomocnictwa do opieki osobistej, *Health Care Consent Act* wskazuje na hierarchię osób, które mogą wyrazić zgodę w imieniu osoby niezdolnej. Na tej liście znajdują się, w kolejności, następujące osoby: współmałżonek danej osoby, dziecko lub rodzic-opiekun, nadany rodzic, rodzeństwo, czy też inny krewny.

CZĘŚĆ II - OGÓLNA

5. Czy posiadasz testament? Jeśli tak, proszę o kopię.
6. Czy współmałżonek posiada testament?
7. Czy obecnie otrzymujesz jakieś świadczenia spadkowe lub powiernicze? Jeśli tak, proszę o przedstawienie szczegółów.
8. Czy ustanowiłeś powiernictwo na korzyść innej osoby? Jeśli tak, proszę podać szczegóły.
9. Czy posiadacie ze współmałżonkiem akt ślubu? Jeśli tak, proszę o kopię.
10. Czy jesteś wykonawcą lub powiernikiem jakiegoś spadku?
11. Czy jesteś właścicielem, lub masz udział w biznesie (np. wyłączna własność, partnerstwo czy kompania z ograniczoną odpowiedzialnością)? Jeśli tak, proszę o przedstawienie kopii umów biznesowych. Proszę o podanie szczegółów dotyczących rodzaju biznesu, rocznych przychodów, mienia i struktury prawnej.
12. Czy byłeś w związku małżeńskim więcej niż raz? Jeśli tak, proszę podać szczegóły.
13. Jeśli jesteś w separacji albo rozwiedziony, czy posiadasz umowę o separacji lub nakaz sądowy dotyczący separacji? Jeśli tak, proszę o przedstawienie kopii.

**CZĘŚĆ III – MIENIE – PROSZĘ PODAĆ JAK NAJWIĘCEJ
DOSTĘPNYCH INFORMACJI NA TEMAT KAŻDEGO PRZEDMIOTU**

14. Pojazdy i łódki

Przedmiot:

Przedmiot:

Wartość:

Wartość:

Na czyje Nazwisko:

Na czyje Nazwisko:

15. Przybliżona wartość artykułów gospodarstwa domowego i zawartość:

16. Nieruchomości

Lokalizacja:

Lokalizacja:

Wartość:

Wartość:

Cena oryginalna:

Cena oryginalna:

Na czyje Nazwisko:

Na czyje Nazwisko:

17. Konta Bankowe

Nazwa Banku:

Nazwa Banku:

Adres Banku:

Adres Banku:

Numer Konta:

Numer Konta:

Na czyje Nazwisko:

Na czyje Nazwisko:

Przybliżony stan konta:

Przybliżony stan konta:

18. Depozyt zabezpieczony (*Safety deposit box*):

Lokalizacja:

Numer Skrzynki:

19. Ubezpieczenie na życie

Nazwa kompanii:

Nazwa kompanii:

Numer polisy:

Numer polisy:

Rodzaj planu:

Rodzaj planu:

Nazwisko beneficjenta:

Nazwisko beneficjenta:

Wartość spadkowa:

Wartość spadkowa:

20. RRSPs, RIFs, emerytury i renty:**Nazwisko/Instytucja:**

Nazwisko:

Numer konta:

Numer konta:

Nazwisko beneficjenta:

Nazwisko beneficjenta:

21. Inwestycje – Proszę wymienić wszystkie akcje i /czy obligacje i ich oryginalny koszt oraz przewidywana wartość rynkowa:

22. Inne dobra tutaj nie wymienione:

CZĘŚĆ IV - INSTRUKCJE DO TESTAMENTU

23. W jaki sposób chciałbyś podzielić rzeczy osobiste, biżuterię, samochody, etc.?
24. W jaki sposób chciałbyś zająć się domem czy innymi nieruchomościami (np. dom letniskowy, inwestycja)
25. Czy chciałbyś zostawić powinności w gotówce (np. dla członków rodziny, pracowników, pomoc charytatywna). Jeśli tak, ile i dla kogo?
26. Czy twoje R.R.S.P czy R.I.F renty mają nazwisko beneficjenta? Jeśli tak, kto jest beneficjentem?
27. W jaki sposób chciałbyś rozdzielić pozostałą część mienia? (np. pomiędzy dzieci, współmałżonka, kuzynów).
- a) Jeśli pomiędzy dzieci, czy masz preferencje odnośnie wieku kiedy będą mogły otrzymać spadek? 18, 21, 25?
28. Czy chcesz umieścić powszechnie stosowaną klauzulę na wypadek nieszczęścia, która to mówi co ma się stać z twoim majątkiem, jeśli wszyscy beneficjenci wymienieni umrą w tym samym czasie? (Zazwyczaj dobrze jest włączyć tę klauzulę jeśli razem ze współmałżonkiem i małymi dziećmi regularnie podróżujecie). – **Common disaster clause**
29. Czy chcesz powołać opiekuna(ów) do sprawowania prawnej opieki nad twoimi niepełnoletnimi dziećmi, na wypadek twojej śmierci i drugiego rodzica? Jeśli tak, kogo chciałbyś powołać?

30. Czy chciałbyś żebym przygotował pełnomocnictwa? Jeśli tak, kogo chciałbyś powołać na pełnomocnika, do decydowania o twoim majątku? A do decydowania odnośnie osobistej opieki? Czy chciałbyś powołać innego pełnomocnika, jeśli pierwotnie powołany nie jest osiągalny do działania?

a. Majątek

i. Pierwszy pełnomocnik

ii. Inny pełnomocnik?

b. Opieka osobista

i. Pierwszy pełnomocnik

ii. Inny pełnomocnik?

Dziękuję za czas poświęcony na wypełnienie tego pakietu.

Jeśli nie masz pewności co do powyższej zawartości, pozwól, że pomówimy o tym na naszym spotkaniu.

Maciej Milczarczyk

Zanotuj pytania poniżej: