
TESTAMENT

To dokument, w którym określasz, co stanie się z Twoim majątkiem po Twojej śmierci. Aby był ważny, powinien być sporządzony zgodnie z przepisami prawa.

W JAKIM CELU SPORZĄDZA SIĘ TESTAMENT?

Spisując testament dokonujemy rozporządzenia własnym majątkiem na wypadek śmierci.

Sporządzenie testamentu jest czynnością osobistą, a co za tym idzie nie można go sporządzić przez pełnomocnika.

Spisanie testamentu to czynność jednostronna mająca na celu zabezpieczenie osób lub podmiotów nam najbliższych.

W sytuacji braku sporządzenia testamentu, majątek przez nas zgromadzony, podlega dziedziczeniu ustawowemu, które uregulowane jest w Kodeksie Cywilnym.

KTO MOŻE SPORZĄDZIĆ TESTAMENT?

Sporządzić testament może tylko osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych, a więc ta która ukończyła 18 lat i nie jest ubezwłasnowolniona całkowicie lub częściowo.

W drodze wyjątku uprawnienie to mają także kobiety, które zawarły związek małżeński przed osiągnięciem 18 roku życia, a po ukończeniu 16 lat.

JAKIE FORMY TESTAMENTU POZWOLĄ NAM NA WYPEŁNIENIE TWOJEJ WOLI?

TESTAMENT NOTARIALNY

Najskuteczniejszą i najbezpieczniejszą formą dokumentu jest sporządzenie testamentu w formie aktu notarialnego. Czynności notarialne dokonane przez notariusza mają charakter dokumentu urzędowego. Podważenie ich jest dosyć trudne.

Notariusz jako profesjonalista powinien wytłumaczyć wszelkie zawiłości związane ze spisaniem testamentem, które pozwolą w pełni zrealizować zamierzenia testatora czyli osoby składającej testament.

Testament notarialny może na prośbę testatora zostać zarejestrowany w Notarialnym Rejestrze Testamentów (NORT) utworzonym przez Krajową Radę Notarialną. Rejestrację taką warto rozważyć, ponieważ jest dla spadkodawcy bezpłatna, a jednocześnie umożliwia zainteresowanym szybkie odszukanie testamentu po śmierci testatora.

TESTAMENT WŁASNORĘCZNY

Testament własnoręczny (holograficzny)

Samodzielne napisanie ważnego testamentu nie jest szczególnie skomplikowane. Należy w całości napisać go pismem ręcznym, podpisać i zaopatrzyć datą, zawierającą dzień, miesiąc i rok jego sporządzenia. Należy pamiętać, że brak odręcznego sporządzenia testamentu lub brak podpisu powoduje jego nieważność. Natomiast nieumieszczenie daty w testamencie nie pociąga za sobą jego nieważności, w sytuacji, w której treść testamentu nie wywołuje wątpliwości co do zdolności spadkodawcy do sporządzenia testamentu, co do treści testamentu lub co do wzajemnego stosunku kilku testamentów.

TESTAMENT ALOGRAFICZNY

Ten rodzaj testamentu sporządza się w obecności dwóch świadków przed którymi spadkodawca oświadcza swą ostatnią wolę ustnie wobec tzw. osoby urzędowej.

Oświadczenie spadkodawcy spisuje się w protokole z podaniem daty jego sporządzenia. Protokół odczytuje się spadkodawcy w obecności świadków. Następnie protokół powinien zostać podpisany. Odczytany protokół powinien być podpisany przez spadkodawcę, osobę urzędową oraz świadków. Do osób urzędowych należy obecnie wójt (burmistrz, prezydent miasta), starosta, marszałek województwa, sekretarz powiatu albo gminy lub kierownik urzędu stanu cywilnego.

Należy pamiętać, że uprawniony do jego sporządzenia jest każdy spadkodawca, z wyjątkiem jednak osób głuchych lub niemych. Natomiast świadkiem może być zarówno osoba specjalnie przez spadkodawcę zaproszona, jak i przypadkowo obecna przy składaniu przez niego oświadczenia ostatniej woli. Świadek musi być obecny przez cały czas składania oświadczenia woli przez testatora.

W tym przypadku protokół zawierający oświadczenie ostatniej woli spadkodawcy jest dokumentem urzędowym.

KIEDY TESTAMENT JEST NIEWAŻNY?

Testament jest nieważny, jeżeli został sporządzony w stanie wyłączającym świadome albo swobodne powzięcie decyzji i wyrażenie woli, pod wpływem błędu uzasadniającego przypuszczenie, że gdyby spadkodawca nie działał pod wpływem błędu, nie sporządziłby testamentu tej treści, oraz pod wpływem groźby.

JAK PRZYGOTOWAĆ SIĘ DO SPORZĄDZENIA TESTAMENTU?

1. porządź listę wszystkich aktywów, takich jak nieruchomości, oszczędności, konta bankowe, inwestycje, pojazdy czy wartościowe przedmioty.
2. Uwzględnij długi, np. kredyty czy zobowiązania finansowe, które mogą wpłynąć na wartość Twojego majątku.
3. Zastanów się, komu chcesz przekazać swoje dobra. Mogą to być osoby fizyczne (np. rodzina, przyjaciele) lub instytucje (np. Fundacja Idealiści).
4. Określ, co każda z tych osób/instytucji ma otrzymać.
5. Wybierz osobę, która dopilnuje realizacji Twojej woli.
6. Wybierz formę testamentu.

PRZECHOWYWANIE TESTAMENTU

Przechowuj dokument w bezpiecznym miejscu, np. w domu, u zaufanej osoby lub w kancelarii notarialnej. Możesz również zarejestrować testament w Notarialnym Rejestrze Testamentów (NORT) w Polsce, co ułatwi jego odnalezienie po Twojej śmierci.

Dostęp do tego rejestru mają wyłącznie notariusze: tylko oni mogą rejestrować testamenty i tylko za ich pośrednictwem po przedstawieniu aktu zgonu testatora można uzyskać informację na temat zarejestrowanych w NORT testamentów lub stwierdzenie, że żaden testament nie został zarejestrowany przez danego spadkodawcę.

Wpis do NORT nie jest obowiązkowy – testament rejestrowany jest wyłącznie na wniosek testatora, który może być złożony bezpośrednio w testamencie notarialnym, w protokole przyjęcia testamentu własnoręcznego na przechowanie lub w oddzielnym protokole. Jeśli testator zmieni swoją wolę, może zażądać usunięcia starego testamentu z rejestru oraz sporządzić i zarejestrować nowy. Zarejestrowanie testamentu w NORT jest dobrowolne...

Zarejestrowanie testamentu w NORT zmniejsza ryzyko nieodnalezienia testamentu czy też jego ujawnienia z opóźnieniem. Dodatkową zaletą jest ułatwienie ujawnienia wszystkich testamentów testatora po jego śmierci za pomocą jednej czynności dokonywanej w kancelarii notarialnej – bez potrzeby długotrwałych i czasochłonnych poszukiwań.

Notarialny Rejestr Testamentów nie zawiera informacji o treści testamentu ani danych osobowych spadkobierców. Potwierdza on jedynie fakt, że określona osoba sporządziła testament i złożyła dyspozycję jego rejestracji, oraz wskazuje, w której kancelarii notarialnej można otrzymać wypis tego dokumentu. .

CZY MOŻNA ODWOŁAĆ TESTAMENT?

Tak. Odwołanie testamentu może nastąpić bądź w ten sposób, że spadkodawca sporządzi nowy testament, bądź też w ten sposób, że w zamiarze odwołania testament zniszczy lub pozbawi go cech, od których zależy jego ważność, bądź wreszcie w ten sposób, że dokona w testamencie zmian, z których wynika wola odwołania jego postanowień.

Masz pytania dotyczące sporządzenia testamentu na rzecz Fundacji Idealisci – napisz lub zadzwoń do nas
(a.latusek@idealisci.org.pl, tel.+48 666 652 050