



„Prawo spadkowe” – zasady ogólne – artykuł przygotowany w ramach dotacji celowej dla Miasta Piotrkowa Trybunalskiego.

Prawo spadkowe to gałąź prawa cywilnego w której uregulowane są zasady dotyczące przechodzenia praw i obowiązków po śmierci osoby. To jedna z najstarszych gałęzi prawa.

Osoba która zmarła nazywana jest w prawie „spadkodawcą” a osoby na które przechodzą jej prawa i obowiązki to „spadkobiercy”.

Nie wszystkie prawa i obowiązki przechodzą na spadkobierców – wyłączone są prawa i obowiązki ściśle związane z osobą spadkodawcy np. służebności osobiste ( służebność dożywocia ), alimenty, czy pozwolenie na broń.

Chwila śmierci spadkodawcy nazywana jest w prawie polskim „otwarcie spadku” i najczęściej z tą chwilą powstają określone uprawnienia i obowiązki dla spadkobierców.

### Należy zastanowić się czym jest ten spadek?

Dosyć częstym i mylnym podejściem jest przekonanie spadkobierców, iż „spadek” to tylko aktywa ( czyli ruchomości, nieruchomości, środki pieniężne itd. ) i że jeżeli spadkodawca ich po sobie nie pozostawił to nie ma żadnego spadku.

Podejście to jest mylne gdyż w skład spadku wchodzi nie tylko aktywa wskazane powyżej ale i pasywa czyli długi i zobowiązania. Mogą być sytuacje gdy spadkobiercy odziedziczą właśnie jedynie długi w spadku.

### Jak nabyć spadek?

Spadkobiercą możemy zostać na mocy dziedziczenia ustawowego lub testamentowego.

**Dziedziczenie ustawowe** polega na tym, że ustawa ( kodeks cywilny) wskazuje kto jest spadkobiercą po zmarłej osobie, jakie są zasady dziedziczenia, ułamki dziedziczenia itp. Wynika to więc wprost z kodeksu.

Jeżeli spadkodawca chce uregulować tę kwestie w inny sposób, rozporządzić swoim majątkiem inaczej niż przewiduje to ustawa to może sporządzić **testament**, czyli „ostatnią wolę” to jest wyraz tego jak by chciał podzielić nasz majątek na wypadek śmierci. W testamencie możesz zdecydować o tym komu i co z naszego majątku zapisać. Jest to **dziedziczenie testamentowe**.

Testament można sporządzić samemu w formie pisemnej, jednak trzeba przestrzegać kilku ważnych zasad które decydują o jego ważności o których poniżej, można również zgłosić się do notariusza i sporządzić z jego pomocą testament w formie aktu notarialnego. Testament taki będzie spełniał wszystkie warunki a dodatkowo jeśli go wpisujemy do rejestru testamentów, nie będzie niebezpieczeństwa, że ktoś go zniszczy czy ukryje.

## Kto może sporządzić ważny testament – czyli kto może być testatorem?

Kodeks cywilny przewiduje że zarówno sporządzić jak i odwołać testament może osoba która ma pełną zdolność do czynności prawnych. Taką zdolność ma osoba która jest pełnoletnia i nie została ubezwłasnowolniona ani częściowo ani całkowicie.

Czasem są sytuacje, gdy nie ma formalnego ubezwłasnowolnienia ale osoba w związku z chorobą czy wiekiem, nie ma już pełnej świadomości podejmowanych czynności. Jeżeli taka osoba sporządzi testament w formie zwykłej pisemnej łatwiej podważyć jego ważność, a jeśli stawi się u notariusza to notariusz najpierw przeprowadzi z nią rozmowę żeby sprawdzić czy ma pełną świadomość dokonywanej czynności.

## Czy małżonkowie mogą sporządzić wspólny testament?

Testament sporządzony wspólnie będzie nieważny. Ważny testament jest to testament tylko jednej osoby. Małżonkowie mogą sporządzić tzw. testamenty wzajemne czyli wskazują siebie w testamentach jako spadkobierców nawzajem, jednak każdy z nich musi zrobić osobny testament.

Jeżeli testament sporządzać będzie notariusz zadba on o wszystkie elementy niezbędne do jego ważności, jednak jeśli sporządzamy testament sami w zwykłej formie pisemnej musimy pamiętać o **kilku zasadach niezbędnych do jego ważności**:

1. Osoba która go sporządza musi wyrazić swoją wolę w sposób swobodny i świadomy, nieważne są testamenty spisane pod groźbą czy przymusem, lub przez osoby które ze względu np. na chorobę nie są w stanie rozeznąć się w sytuacji i świadomie wyrazić wolę,
2. Testament w całości musi być spisany odręcznie przez testatora i przez niego podpisany.  
Testament spisany na komputerze czy przez inną osobę i tylko podpisany przez testatora na końcu, jest nieważny.
3. Sama forma testamentu, czy użyte słowa nie są w zasadzie ważne jeżeli da się z niego wywnioskować treść testamentu i rozporządzenia spadkiem. Dobrze jest gdy w testamencie jest data, w szczególności gdy spadkodawca sporządził więcej niż jeden testament, jednak brak daty nie powoduje jego nieważności co do zasady.
4. Należy pamiętać że każdy następny testament może automatycznie wykluczyć poprzedni, w szczególności gdy zawiera inne rozporządzenia majątkiem spadkowym.
5. Wszelkie dodane notatki i uzupełnienia które znajdują się poniżej podpisu nie są wiążące i nie stanowią treści testamentu.

Z jednej strony napisanie testamentu do swej ważności wymaga tych kilku podstawowych elementów, z drugiej brak znajomości zasad testowania może spowodować nieważność samego testamentu i zniweczenie naszej ostatniej woli.

Przed taką sytuacją chroni **sporządzenie testamentu w formie aktu notarialnego** lub konsultacja sporządzonego testamentu z prawnikiem. Spadkodawca który chce sporządzenia testamentu w formie pewnej, przekazuje swoją wolę notariuszowi

który ja spisuje w formie aktu notarialnego. Jeżeli testator nie może stawić się u notariusza ponieważ np. jest przewlekle obłożnie chory, można zamówić wizytę notariusza w domu, czy w innym miejscu np. w szpitalu.

W związku z upowszechnieniem sporządzania testamentów w formie aktu notarialnego w zasadzie zaniknęła lub na zupełny margines zeszła forma **testamentu urzędowego** czyli testamentu sporządzanego **ustnie** w obecności urzędnika i dwóch świadków.

Ten rodzaj testamentu najczęściej jest sporządzany w sytuacji, gdy osoba która chce spisać testament, wyrazić swoją ostatnią wolę nie jest w stanie sama jej spisać ( np. ze względu na chorobę, wiek, stan zdrowia) ale jest „w pełni władz umysłowych” jest świadoma tego co czyni i chce spisać testament.

### **Prawo do zachowku**

Jeżeli spadkodawca sporządził testament i **pomiął w nim pierwszych spadkobierców ustawowych – małżonka i dzieci** ( a w ich braku rodziców którzy byliby powołani do spadku z ustawy) to osoby te mogą domagać się od spadkobiercy ( tego wskazanego w testamencie) pewnej części spadku – co do zasady  $\frac{1}{2}$ tego co dostaliby gdyby testamentu nie było, a jeśli to małoletnie dzieci, lub osoby trwale niezdolne do pracy to  $\frac{3}{4}$ ). Jest to instytucja **zachowku**.

Zachowku nie będą mogli uzyskać:

1. osoby uznane za niegodne;
2. osoby, które zrzekły się dziedziczenia lub odrzuciły spadek przysługujący im z mocy ustawy;
3. małżonek wyłączony od dziedziczenia w trybie artykułu 940 kc, tj. gdy spadkodawca wystąpił o orzeczenie rozwodu z winy małżonka i żądanie to okazało się uzasadnione;
4. osoby wydziedziczone przez spadkodawcę.

Aby uzyskać należny zachówek trzeba wystąpić najpierw do spadkobiercy testamentowego z żądaniem o jego wypłatę, a w przypadku odmowy z powództwem do sądu o zapłatę zachowku.

### **Oświadczenie spadkowe**

Jeżeli zostajemy spadkobiercami ustawowymi lub testamentowymi należy złożyć oświadczenie czy spadek przyjmujemy wprost, czy przyjmujemy go z dobrodziejstwem inwentarza czy może odrzucamy.

**Przyjęcie spadku „wprost”** – przyjmujemy wszystkie aktywa i pasywa spadkodawcy, wchodzimy we wszystkie prawa i obowiązki które mogą być przedmiotem spadkobrania.

**Przyjęcie spadku z „dobrodziejstwem inwentarza”** – sporządza się „inwentarz” czyli wszystkie aktywa i pasywa spadku i odpowiedzialność za te pasywa czyli długi jest ograniczona do wysokości aktywów, np. jeżeli spadkodawca zostawił mieszkanie o wartości 100.000 zł ( jako jedyny aktyw) i długi w kwocie 150.000 zł, to musimy te długi spłacić jedynie do kwoty 100.000 zł.

**Odrzucenie spadku** – nie musimy chcieć być spadkobiercą. Składając oświadczenie o odrzuceniu spadku ( bądź wynikającego z ustawy bądź z testamentu) w ogóle nie stajemy się spadkobiercami a w nasze miejsce wchodzi następne osoby określone ustawą ( gdy spadkobranie było ustawowe) lub spadkobiercy ustawowi ( gdy było testamentowe).

Na złożenie oświadczenia o przyjęciu lub odrzuceniu spadku mamy **6 miesięcy od chwili w której dowiedzieliśmy się o powołaniu do spadku**, czyli od chwili w której dowiedzieliśmy się że jesteśmy potencjalnymi spadkobiercami. Najczęściej o śmierci spadkodawcy dowiadujemy się gdy ta następuje lub niedługo po niej, są jednak przypadki gdy dowiadujemy się później ( np. gdy byliśmy za granicą, lub poprzedzający nas spadkobiercy odrzucili spadek).

Jeżeli spadkobierca **nie złożył żadnego oświadczenia**, to prawo uznaje, że przyjął spadek z dobrodziejstwem inwentarza. Takie rozwiązanie prawne chroni spadkobierców od przyjęcia spadku wprost i odziedziczenia np. wysokich długów spadkodawcy.

#### **Stwierdzenie nabycia spadku może odbyć się :**

1. **przed sądem** – wtedy sąd wydaje postanowienie w sprawie stwierdzenia nabycia spadku w którym wskazuje kto jest spadkobiercą i w jakiej części,
2. **przed notariuszem** – wtedy notariusz sporządza akt poświadczenia dziedziczenia – w którym wskazuje te same informacje.

Po stwierdzeniu nabycia spadku spadkodawca który spadek przyjął ma **6-miesiące** na złożenie deklaracji o nabyciu spadku w przypadku osób zwolnionych z obowiązku podatkowego oraz **1 miesiąc** w przypadku osób, które będą musiały zapłacić podatek. Każdorazowo należy szczegółowe informacje uzyskać w Urzędzie Skarbowym.

Podstawę opodatkowania stanowi wartość nabytych rzeczy i praw majątkowych po potrąceniu długów i ciężarów (czysta wartość spadku), ustalona według stanu rzeczy i praw majątkowych w dnia śmierci spadkodawcy i cen rynkowych z dnia powstania obowiązku podatkowego.

Od wartości odlicza się długi i ciężary w tym:

- koszty pogrzebu spadkodawcy, łącznie z nagrobkiem w takim zakresie, w jakim koszty te odpowiadają zwyczajom przyjętym w danym środowisku,
- koszty postępowania spadkowego,
- wynagrodzenie wykonawcy testamentu,
- obowiązki wykonywania zapisów oraz poleceń zamieszczonych w testamencie
- koszty ostatniej choroby spadkodawcy, jeżeli nie zostały pokryte za jego życia i z jego majątku.

W przypadku problemów prawnych, potrzeby pomocy zapraszamy do korzystania z punktów nieodpłatnej pomocy prawnej i nieodpłatnego poradnictwa obywatelskiego.

Na stronie <https://darmowapomocprawna.ms.gov.pl/> znajduje się prosta wyszukiwarka w której znajdziecie Państwo wszystkie dostępne w Polsce punkty tej pomocy.