

[głową?](#)

## Zabezpieczenie bliskich na wypadek śmierci. Jak to zrobić z głową?

*Śmierć jest tematem, o którym rzadko się mówi, ale planowanie na wypadek nieprzewidzianych okoliczności jest kluczowe, zwłaszcza dla osób pracujących w zawodach wymagających dużej odpowiedzialności.*

### **Katarzyna Rulkiewicz**

W tym artykule przedstawię sposoby na zabezpieczenie swoich bliskich oraz omówię istotne formalności, które warto załatwić w banku, u ubezpieczyciela i w instytucjach państwowych.

Zabezpieczenie bliskich na wypadek śmierci to nie tylko kwestia finansowa, ale także emocjonalna. Dzięki odpowiednim działaniom można zminimalizować stres związany z formalnościami oraz zapewnić rodzinie wsparcie finansowe w trudnym czasie.

### **Jakie są kluczowe kroki do podjęcia?**

Przede wszystkim należy zadbać o właściwe ubezpieczenie na życie, które są podstawowym narzędziem zabezpieczającym finansowo bliskich. Można wyróżnić kilka rodzajów:

- Ubezpieczenia terminowe: oferują ochronę na określony czas (np. 10, 20 lat). W przypadku śmierci w tym okresie, wypłacana jest kwota ubezpieczenia osobom uposażonym.
- Ubezpieczenia dożywotnie: gwarantują wypłatę świadczenia niezależnie od momentu śmierci.

Przy wyborze ubezpieczyciela warto zwrócić uwagę na opinie innych klientów. Warto sprawdzić recenzje i rankingi. Istotnym czynnikiem jest również stabilność finansowa firmy, dlatego należy upewnić się, że firma ma dobrą sytuację finansową. Można to łatwo zrobić, sprawdzając w Internecie ogólnodostępne informacje na ten temat. I wreszcie trzecia, najważniejsza sprawa: należy bardzo dokładnie zapoznać się z proponowanymi nam warunkami umowy, co polisa de facto oferuje, a co wyklucza. Czy są jakieś szczególne okoliczności, których nie przewiduje, a w naszym przypadku są dość prawdopodobne? Zawsze w tej rubryce uczulam państwa na czytanie dokumentów i w

tym przypadku nie jest inaczej.

## **Konta bankowe**

Na bieżąco warto sprawdzić, czy nasze konto bankowe jest odpowiednio zarządzane, dlatego warto rozważyć ustalenie pełnomocnictwa dla bliskiej osoby. Można również rozważyć sporządzenie tzw. dyspozycji na wypadek śmierci, która pozwala na dostęp do pieniędzy jeszcze przed przeprowadzeniem procesu spadkowego. Warto pamiętać, że bez takich ustaleń bank, jeśli prowadzi dla nas rachunek indywidualny, zablokuje wszystkie znajdujące się na koncie pieniądze do czasu przedstawienia orzeczenia o nabyciu spadku.

Podobną strategię warto zastosować do wszystkich instrumentów finansowych, jakie posiadamy, w tym np. lokat, kont oszczędnościowych itd.

## **Czerwona teczka**

Czerwona teczka – co to właściwie jest? To praktyczne rozwiązanie, w którym zbieramy kluczowe dokumenty dotyczące finansów. Powinna zawierać:

- Instrukcję dla bliskich, co zrobić po naszej śmierci, aby pomóc im w załatwieniu pilnych spraw.
- Kopie dokumentów, jak dowód osobisty, akt urodzenia, prawo jazdy.
- Listę osób do kontaktu, np. doradcę bankowego, agenta ubezpieczeniowego, maklera – wszystkich od zarządzania finansami osobistymi.
- Polisy na życie i majątkowe, z numerami, potwierdzeniem opłat i informacją o uposażonych.
- Rachunki bankowe i lokaty – z numerami kont i informacjami o pełnomocnictwach. Jeśli na przykład mieliśmy rachunek maklerski lub inwestowaliśmy w inny sposób – także należy zawrzeć w tym punkcie informacje na ten temat.
- Akty notarialne dotyczące nieruchomości.
- Umowy kredytowe, wraz z harmonogramami spłat.
- Informacje o kartach kredytowych.
- Dokumenty związane z działalnością gospodarczą, kontrahentami i podatkami.
- Dokumenty dotyczące pracy, np. plany emerytalne.
- Dane o kontaktach online. Choć nie powinno się umieszczać haseł i PIN-ów w teczce, warto sporządzić listę kont online oraz portali społecznościowych, z których korzystaliśmy, aby bliscy mogli je zamknąć lub usunąć.

Zorganizowanie tych dokumentów w czerwonej teczce ułatwi bliskim formalności po naszej śmierci. Ważne jest regularne aktualizowanie teczki i poinformowanie rodziny o jej lokalizacji.

