WYDANIE: POLAK MIESZKAJĄCY W POLSCE

Na wszelki wypadek

Wszystko, co Twoi bliscy muszą wiedzieć - w jednym miejscu

CZĘŚĆ 1 - FORMULARZ

Ten dokument należy do

Data przygotowania

Oryginał tego dokumentu

Gdzie:

W nagłej sytuacji zacznij od strony 2

Ten dokument nigdy nie prosi o hasła, PIN-y ani kody. Zapisujesz tylko, GDZIE są przechowywane.

Ten dokument nie jest testamentem ani pełnomocnictwem i nie ma mocy prawnej. Pomaga bliskim odnaleźć informacje. W sprawach prawnych skonsultuj się z notariuszem lub prawnikiem.

SEKCJA 01

Zacznij tutaj

Jeśli czytasz to w nagłej sytuacji - przeczytaj najpierw tę stronę.

01

> Jestem w szpitalu lub nie mogę działać: zobacz przewodnik, lista „Gdy nie mogę działać". Zmarłem/am: zobacz przewodnik, lista „Po śmierci".

Zadzwoń najpierw do

Imię i nazwisko	Kim jest	Telefon	W jakiej sprawie

Pilne - pierwsze 24 godziny

Kto lub co potrzebuje opieki od razu (dzieci, osoby starsze, zwierzęta)

Kto może odebrać dzieci ze szkoły / przedszkola

Kto może zająć się zwierzętami

Leki, które biorę codziennie (ważne, jeśli jestem w szpitalu)

Zapasowe klucze do domu

Gdzie:

Testament

Gdzie:

Teczka z najważniejszymi dokumentami

Gdzie:

Dostęp awaryjny do menedżera haseł

Gdzie:

SEKCJA 02

O tym dokumencie

Kto przygotował ten dokument, kiedy i gdzie są jego kopie.

02

Imię i nazwisko

Data przygotowania

Oryginał tego dokumentu

Gdzie:

Kto ma kopię

Kto wie, że ten dokument istnieje

Historia przeglądów

Data	Co zmieniłem/am

SEKCJA 03

Dane osobowe i dokumenty tożsamości

Imię i nazwisko

Nazwisko rodowe / poprzednie nazwiska

Data urodzenia

Miejsce urodzenia

Adres zamieszkania

Obywatelstwo(a)

Stan cywilny

◯ kawaler/panna ◯ w związku małżeńskim ◯ w związku nieformalnym ◯ rozwiedziony/a ◯ wdowiec/wdowa

Imię i nazwisko małżonka / partnera

Dokumenty polskie

PESEL

Dowód osobisty

Gdzie:

Dowód - data ważności

Paszport polski

Gdzie:

Paszport - data ważności

Prawo jazdy

Gdzie:

Mam Profil Zaufany / mObywatel

◯ Tak ◯ Nie

Dane z pobytu w Wielkiej Brytanii

Numer National Insurance (NI)

Ostatni adres w UK

Lata pobytu i pracy w UK

Dane logowania do GOV.UK One Login / Government Gateway

Gdzie:

Dane z pobytu w Niemczech

Steuer-ID (niemiecki numer podatkowy)

Sozialversicherungsnummer (numer ubezpieczenia emerytalnego)

Ostatni adres w Niemczech

Lata pobytu i pracy w Niemczech

Akty stanu cywilnego

Akt urodzenia

Gdzie:

Akt małżeństwa

Gdzie:

Wyrok rozwodowy

Gdzie:

SEKCJA 04

Ważne kontakty

Osoby i instytucje

	Imię i nazwisko / firma	Telefon	E-mail
Wykonawca testamentu			
Notariusz			
Adwokat / radca prawny			
Księgowy/a / biuro rachunkowe			
Doradca finansowy			
Pracodawca / dział kadr			
Właściciel mieszkania			
Sąsiad z kluczem			
Duchowny / wspólnota			

Rodzina i przyjaciele

Imię i nazwisko	Kim jest	Telefon

Osoba, która powiadomi znajomych

Grupy i organizacje do powiadomienia (praca, klub, parafia, grupy online)

SEKCJA 05

Zdrowie

Grupa krwi

Choroby przewlekłe i stany zdrowia

Alergie (leki, żywność, inne)

Implanty, rozrusznik, protezy

Lekarz rodzinny / przychodnia (POZ) - nazwa, telefon

Lekarze specjaliści

Prywatna opieka medyczna (np. abonament w pracy)

Leki

Nazwa leku	Dawka i kiedy	Na co

Decyzje medyczne

Kto ma być informowany o moim stanie zdrowia

Osoby upoważnione w IKP (Internetowe Konto Pacjenta)

Oświadczenie pro futuro (moje życzenia co do leczenia)

Gdzie:

Moje życzenia co do leczenia i opieki

Dawstwo narządów

Moja decyzja

◯ chcę być dawcą ◯ nie chcę być dawcą ◯ niech zdecyduje rodzina

Sprzeciw wpisany do Centralnego Rejestru Sprzeciwów

◯ Tak ◯ Nie

SEKCJA 06

Dzieci

Dziecko 1

Imię i nazwisko

Data urodzenia

PESEL

Akt urodzenia

Gdzie:

Paszport(y)

Gdzie:

Książeczka zdrowia dziecka

Gdzie:

Zdrowie: alergie, choroby, leki

Pediatra / przychodnia

Szkoła / przedszkole / żłobek - kontakt

Osoby upoważnione do odbioru

Drugi rodzic - kontakt

Zajęcia dodatkowe - kiedy i gdzie

Rytm dnia, jedzenie, zasypianie

Co pociesza i uspokaja; czego się boi

Świadczenia i oszczędności dzieci

Pobieram 800+

◯ Tak ◯ Nie

Karta Dużej Rodziny

Gdzie:

Inne oszczędności dzieci

Rozstanie lub rozwód - plan prawny i kontakty z dziećmi

> Wypełnij, jeśli jesteś po rozstaniu, w trakcie rozwodu albo chcesz mieć plan na taką sytuację. Te informacje pomogą też opiekunowi, jeśli mnie zabraknie.

Moja sytuacja

◯ nie dotyczy ◯ w trakcie rozstania / rozwodu ◯ po rozwodzie ◯ po rozstaniu (bez ślubu)

Prawnik od spraw rodzinnych - kontakt

Mediator rodzinny - kontakt

Sąd i sygnatura sprawy

Wyrok, postanowienie lub porozumienie w sprawie dzieci

Gdzie:

Plan wychowawczy / porozumienie rodzicielskie

Gdzie:

Kto ma władzę rodzicielską (pełną / ograniczoną)

Harmonogram kontaktów: tygodnie, święta, wakacje, przekazywanie dzieci

Alimenty - kto, ile, na jakie konto, na podstawie czego

Zgoda na wyjazdy za granicę i paszporty - ustalenia

Szkoła / przedszkole wie, kto może odbierać dzieci

◯ Tak ◯ Nie

Jeśli mnie zabraknie: moje życzenia co do kontaktów z drugim rodzicem i jego rodziną

Opieka nad dziećmi

Osoba, którą chcę wskazać jako opiekuna

Opiekun zastępczy

Dokument, w którym wskazałem/am opiekuna

Gdzie:

Moje życzenia co do wychowania (szkoła, wiara, kontakty z rodziną, język)

SEKCJA 07

Sprawy prawne

Testament

Mam testament

◯ Tak ◯ Nie

Rodzaj

◯ własnoręczny ◯ notarialny

Data testamentu

Oryginał testamentu

Gdzie:

Wykonawca testamentu

Zarejestrowany w Notarialnym Rejestrze Testamentów (NORT)

◯ Tak ◯ Nie

Pełnomocnictwa

Pełnomocnictwa (notarialne, do rachunku bankowego) - komu i do czego

Dokumenty pełnomocnictw

Gdzie:

Umowy rodzinne

Intercyza (umowa majątkowa małżeńska)

Gdzie:

Toczące się sprawy, poręczenia, zobowiązania

Rachunki bankowe

Bank	Rodzaj konta	Ostatnie 4 cyfry	Tylko moje / wspólne z	Kraj	Dyspozycja na wypadek śmierci
					☐
					☐
					☐
					☐
					☐
					☐
					☐
					☐

Karty płatnicze, tokeny, czytniki kart

Gdzie:

Oszczędności i inwestycje

Instytucja / platforma	Rodzaj	Nr klienta (końcówka)	Wskazane osoby uprawnione	Uwagi
			☐	
			☐	
			☐	
			☐	
			☐	
			☐	
			☐	
			☐	

Np. lokaty, obligacje skarbowe, rachunek maklerski, fundusze, ISA, Premium Bonds, akcje pracownicze, złoto.

SEKCJA 10

Emerytura

Emerytura w Polsce

Mam konto na PUE ZUS / eZUS

◯ Tak ◯ Nie

OFE - osoby uprawnione wskazane?

PPK - instytucja i osoby uprawnione

IKE / IKZE - gdzie i osoby uprawnione

Jestem ubezpieczony/a w KRUS

◯ Tak ◯ Nie

Emerytura w Wielkiej Brytanii

Brytyjska emerytura państwowa (State Pension)

◯ już ją pobieram ◯ jeszcze nie - będę się ubiegać ◯ nie wiem, czy mi przysługuje

Na które konto wpływa (lub ma wpływać)

Numer referencyjny z International Pension Centre (jeśli jest)

Emerytury pracownicze i prywatne w UK

Dostawca / dawny pracodawca	Nr polisy (końcówka)	Złożona nominacja (expression of wish)
		☐
		☐
		☐
		☐

Emerytura z Niemiec

Emerytura z Deutsche Rentenversicherung

◯ już ją pobieram ◯ jeszcze nie - będę się ubiegać ◯ nie wiem, czy mi przysługuje

Na które konto wpływa (lub ma wpływać)

Emerytury pracownicze i prywatne w Niemczech

Instytucja / dawny pracodawca	Rodzaj (Betriebsrente, Riester, Rürup)	Nr umowy (końcówka)

Instytucja / dawny pracodawca	Rodzaj (Betriebsrente, Riester, Rürup)	Nr umowy (końcówka)

SEKCJA 11

Ubezpieczenia

	Ubezpieczyciel	Nr polisy (końcówka)	Uposażony	Gdzie polisa
Na życie (indywidualne)				
Grupowe w pracy				
Na wypadek niezdolności do pracy				
Na wypadek poważnej choroby				
Do kredytu hipotecznego				
Mieszkanie / dom				
Podróżne				
Inne				

SEKCJA 12

Zobowiązania i długi

Rodzaj (kredyt, karta, leasing, raty)	Wierzyciel	Nr umowy (końcówka)	Wspólne / poręczyciel	Ubezpieczony
				☐
				☐
				☐
				☐
				☐
				☐
				☐

Kredyt studencki w UK

Numer klienta Student Loans Company

Rodzaj planu spłaty

◯ Plan 1 ◯ Plan 2 ◯ Plan 4 (Szkocja) ◯ Plan 5 ◯ Postgraduate ◯ nie wiem

Jak spłacam

◯ z wynagrodzenia (przez pracodawcę) ◯ bezpośrednio do SLC ◯ jeszcze nie spłacam

Dane logowania do konta SLC

Gdzie:

Kredyt studencki w Polsce

Bank, który udzielił kredytu studenckiego

Nr umowy (końcówka)

Kredyt studencki w Niemczech

BAföG - numer sprawy w Bundesverwaltungsamt

Inny kredyt studencki (np. KfW) - instytucja i nr umowy

Komu jestem winien/winna pieniądze (osoby prywatne)

Kto jest mi winien pieniądze

SEKCJA 13

Stałe płatności i subskrypcje

Za co	Firma	Jak płacone (zlecenie, karta, polecenie zapłaty)	Co zrobić

SEKCJA 14

Praca, dochody i podatki

Pracodawca

Na które konto wpływa wynagrodzenie

Inne dochody (najem, świadczenia, renta)

Podatki w Polsce

Mój urząd skarbowy

Jak się rozliczam (sam/a, z małżonkiem)

Podatki w UK

UTR (numer podatnika w HMRC, jeśli mam)

Dochody, które nadal mam z UK (emerytura, najem, odsetki)

Podatki w Niemczech

Mój dawny Finanzamt i Steuernummer

Dochody, które nadal mam z Niemiec (emerytura, najem, odsetki)

SEKCJA 15

Firma

Forma działalności

◯ jednoosobowa działalność (JDG) ◯ spółka z o.o. ◯ spółka osobowa / partnership

Nazwa firmy

NIP / REGON / KRS

Wspólnicy / udziałowcy

Rachunek firmowy

Księgowy/a

Dokumenty i księgowość firmy

Gdzie:

Kluczowi klienci, umowy, pracownicy

Zarządca sukcesyjny (wpisany do CEIDG)

Dostęp do KSeF i e-Urzędu Skarbowego

Gdzie:

Kto może poprowadzić firmę w nagłej sytuacji

Co ma się stać z firmą

SEKCJA 16

Dom i gospodarstwo

Mieszkam

◯ we własnym ◯ w wynajmowanym ◯ u rodziny

Umowa najmu

Gdzie:

Kaucja - ile i u kogo

Media

	Dostawca	Nr klienta	Uwagi
Prąd			
Gaz / ogrzewanie			
Woda			
Internet / TV			
Czynsz / wspólnota / spółdzielnia			
Wywóz śmieci			

Praktyczne

Główny zawór wody

Skrzynka z bezpiecznikami

Piec / kocioł - serwis

Kod do alarmu

Gdzie:

Osoby pomagające (sprzątanie, ogród, hydraulik)

SEKCJA 17

Nieruchomości

Nieruchomość 1

Adres

Kraj

Rodzaj własności (PL)

◯ własność (odrębna) ◯ spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu ◯ użytkowanie wieczyste

Właściciele (sam/a, wspólnie z)

Nr księgi wieczystej

Akt notarialny

Gdzie:

Kredyt hipoteczny - bank

Jeśli wynajmuję: najemcy, agencja, umowy

SEKCJA 18

Pojazdy

Marka i model	Nr rejestracyjny	Dowód rejestracyjny	Leasing / kredyt	Ubezpieczyciel (OC/AC)	Zapasowy kluczyk

SEKCJA 19

Życie cyfrowe

> Nie wpisuj tu haseł ani PIN-ów. Zapisz, GDZIE są: zapieczętowana koperta, sejf, menedżer haseł.

Urządzenia

	Model	Gdzie jest kod / hasło
Telefon		
Komputer / laptop		
Tablet		
Inne		

Dostęp do kont

Menedżer haseł (jaki)

Dostęp awaryjny ustawiony dla

Zestaw awaryjny / hasło główne

Gdzie:

Kody zapasowe 2FA

Gdzie:

Aplikacja uwierzytelniająca - na którym urządzeniu

Ustawienia dziedziczenia kont

	Ustawione	Dla kogo
Apple - Legacy Contact	☐	
Google - Menedżer nieaktywnego konta	☐	
Facebook - kontakt spadkowy	☐	

Konta i moje życzenia

Serwis (e-mail, social media, chmura)	Login / adres	Życzenie

Serwis (e-mail, social media, chmura)	Login / adres	Życzenie

Gdzie są zdjęcia i ważne pliki (chmura, dysk)

SEKCJA 20

Kryptowaluty

> NIGDY nie wpisuj tu frazy odzyskiwania (seed). Kto ją ma, ma Twoje środki.

Giełda / portfel	Rodzaj (giełda, sprzętowy, aplikacja)	Gdzie jest fraza odzyskiwania	Gdzie jest urządzenie

Osoba, która pomoże odzyskać środki

SEKCJA 21

Zwierzęta

Imię i gatunek	Nr chipa	Weterynarz	Jedzenie, leki	Kto się nim zajmie

Paszport / książeczka zwierzęcia

Gdzie:

Ubezpieczenie zwierzęcia

SEKCJA 22

Gdzie są dokumenty

Spis wszystkich ważnych dokumentów i miejsc, w których je trzymasz.

Główna teczka / segregator

Gdzie:

Sejf - gdzie stoi i gdzie jest kod / klucz

Gdzie:

Skrytka bankowa - bank i kto ma dostęp

Skany dokumentów

Gdzie:

	Gdzie	Uwagi
Testament		
Akty urodzenia / małżeństwa		
Paszporty i dowody		
Dokumenty nieruchomości		
Polisy ubezpieczeniowe		
Dokumenty emerytalne		
Zeznania podatkowe		
Dokumenty dzieci		
Dokumenty pojazdu		
Dokumentacja medyczna		
Pełnomocnictwa		
Listy do bliskich		

SEKCJA 23

Moje życzenia

Pogrzeb

Forma

◯ pochówek ◯ kremacja ◯ bez preferencji

Ceremonia

◯ religijna ◯ świecka ◯ bez ceremonii

Miejsce / cmentarz / grób rodzinny

Dysponent grobu rodzinnego

Muzyka, czytania, ubranie, kogo zaprosić

Zamiast kwiatów - datki na

Pamiątki dla bliskich

Przedmiot	Dla kogo

Listy / nagrania do bliskich

Gdzie:

> Te życzenia nie są wiążące prawnie. Ważne zapisy umieść w testamencie.

Przewodnik - listy kontrolne

Co zrobić krok po kroku. Nie wszystko dotyczy każdej sytuacji.

Gdy nie mogę działać (szpital, choroba)

- ☐ 1 Zajmij się dziećmi, osobami zależnymi i zwierzętami - zobacz stronę „Zacznij tutaj".
- ☐ 2 Przekaż szpitalowi listę leków i alergii z sekcji „Zdrowie".
- ☐ 3 Bank i urzędy wpuszczą tylko pełnomocnika. Bez pełnomocnictwa rodzina może potrzebować postępowania sądowego.
- ☐ 4 Powiadom pracodawcę. Zapytaj o zwolnienie lekarskie i świadczenia chorobowe.
- ☐ 5 Opłać najważniejsze rachunki: czynsz / kredyt, media, ubezpieczenia.

Po śmierci - w Polsce

- ☐ 1 Lekarz wystawia kartę zgonu.
- ☐ 2 Zgon zgłasza się w urzędzie stanu cywilnego w ciągu 3 dni - często robi to zakład pogrzebowy.
- ☐ 3 Poproś o kilka odpisów skróconych aktu zgonu.
- ☐ 4 Zorganizuj pogrzeb. Zasiłek pogrzebowy z ZUS / KRUS - wniosek w ciągu 12 miesięcy.
- ☐ 5 Bank: wypłata z dyspozycji na wypadek śmierci i zwrot kosztów pogrzebu z konta.
- ☐ 6 Spadek: stwierdzenie nabycia spadku w sądzie lub akt poświadczenia dziedziczenia u notariusza.
- ☐ 7 6 miesięcy na przyjęcie lub odrzucenie spadku - ważne, jeśli były długi.
- ☐ 8 Zgłoś nabycie spadku do urzędu skarbowego (SD-Z2) w ciągu 6 miesięcy - najbliższa rodzina jest zwolniona z podatku tylko po zgłoszeniu.
- ☐ 9 ZUS: renta rodzinna. OFE, PPK, IKE, IKZE: wnioski osób uprawnionych.
- ☐ 10 Pracodawca: odprawa pośmiertna i ubezpieczenie grupowe.
- ☐ 11 Nie wyłączaj od razu numeru telefonu - potrzebny do kodów SMS.

Sprawy w Wielkiej Brytanii po śmierci

- ☐ 1 Powiadom International Pension Centre (DWP) o śmierci - wstrzyma emeryturę i sprawdzi, czy małżonkowi coś przysługuje.
- ☐ 2 Banki w UK powiadomisz naraz przez Death Notification Service - działa także z zagranicy.
- ☐ 3 Zgłoś się do każdego dostawcy emerytury w UK - środki mogą przejść na osoby wskazane w expression of wish.
- ☐ 4 Jeśli były dochody w UK, powiadom HMRC.
- ☐ 5 Majątek w UK (konto, nieruchomość) może wymagać brytyjskiego probate. Instytucje w UK zwykle poproszą o tłumaczenie polskiego aktu zgonu.

Sprawy w Niemczech po śmierci

- [ ] 1 Wniosek o rentę wdowią lub sierocą z Niemiec składa się w ZUS - przekaże go do Deutsche Rentenversicherung. Zgłoś tam też śmierć, żeby wstrzymać wypłaty.
- [ ] 2 Niemieckie banki trzeba powiadomić każdy osobno - w Niemczech nie ma wspólnej usługi zgłaszania zgonu.
- [ ] 3 Do majątku w Niemczech (konto, mieszkanie) wystarczy Europejskie Poświadczenie Spadkowe wydane w Polsce - nie trzeba osobnego Erbschein.
- [ ] 4 Zgłoś się do instytucji z Betriebsrente, Riester lub Rürup - część środków może przejść na małżonka lub dzieci.
- [ ] 5 Jeśli były dochody lub majątek w Niemczech, powiadom Finanzamt. Nieruchomość w Niemczech wymaga wpisu spadkobierców do Grundbuch.