

? Od czego zacząć?

CAŁY ROK

Pełna checklista 12 miesięcy

Sześć etapów, rozłożonych na około rok. Terminy ustawowe są zaznaczone na czerwono — wpisz swoje daty. Kalkulator terminów na stronie policzy je za Ciebie od daty śmierci.

Data śmierci: _____ Odrzucenie spadku do: _____ Zasiłek pogrzebowy do: _____

1. Stwierdzenie zgonu Pierwsze godziny

Najpierw formalne stwierdzenie zgonu. Nie musisz jeszcze nic organizować — tylko zadbać o kartę zgonu i wezwać transport.

☐ **Uzyskaj kartę zgonu** data: _____
Wystawia lekarz; w domu — lekarz POZ lub nocnej pomocy, w szpitalu — szpital. notatki:

☐ **Zamów transport ciała** data: _____
Możesz wezwać dowolny zakład pogrzebowy — nie musisz decydować się na jego pełną usługę. notatki:

☐ **Śmierć za granicą: repatriacja i transkrypcja aktu** data: _____
Konsulat pomaga w sprowadzeniu ciała. Zagraniczny akt zgonu trzeba wpisać do polskiego USC. notatki:

☐ **Powiadom najbliższych i pracodawcę** data: _____
Przysługują Ci 2 dni urlopu okolicznościowego (1 dzień przy dalszej rodzinie). notatki:

2. Akt zgonu i pogrzeb 1–3 dni

Zgłoszenie zgonu w USC ma termin 3 dni, ale zakład pogrzebowy zwykle robi to za Ciebie. Weź od razu więcej odpisów aktu — będą potrzebne wszędzie.

☐ **Zgłoś zgon w Urzędzie Stanu Cywilnego · 3 dni od daty śmierci** data: _____
Termin: 3 dni. Zwykle robi to zakład pogrzebowy na podstawie pełnomocnictwa. notatki:

☐ **Weź 8–12 odpisów aktu zgonu** data: _____
Każdy bank, ubezpieczyciel i urząd chce oryginał. Odpis skrócony: 22 zł. notatki:

☐ **Wybierz zakład pogrzebowy i ustal pogrzeb** data: _____
Poproś o kosztorys na piśmie. Zasitek pogrzebowy to 7 000 zł. notatki:

☐ **Ustal prawo do grobu i opłaty cmentarne** data: _____
Opłata za grób ziemny na 20 lat, grobowce 99 lat. Dochówek może wymagać zgody wszystkich współuprawnionych. notatki:
Uważaj: Jeśli nie masz środków — MOPS/GOPS może przyznać zasitek celowy albo gmina pokrywa pogrzeb.

☐ **Złóż wniosek o zasitek pogrzebowy (Z-12) · 12 miesięcy od dnia pogrzebu** data: _____
7 000 zł z ZUS lub KRUS. Termin: 12 miesięcy od pogrzebu. notatki:
Uważaj: ZUS nie przyjmuje wniosków e-mailem. Oryginały rachunków składasz papierowo lub przez PUE ZUS. Po 12 miesiącach roszczenie przedawnia się.

3. Świadczenia, praca, banki 1–4 tygodnie

Po pogrzebie warto zamknąć sprawy finansowe zmarłego i sprawdzić, co Ci przysługuje. Żaden z tych kroków nie ma sztywnego terminu, ale każdy dzień opóźnienia to np. kolejny abonament.

☐ Sprawdź prawo do renty rodzinnej	data: _____
Dla małżonka (po 50. roku życia lub z dzieckiem), dzieci do 25. roku życia, czasem rodziców.	notatki:

☐ Odbierz niezrealizowane świadczenie	data: _____
Emerytura lub renta za miesiąc śmierci, której zmarły nie odebrał.	notatki:

☐ Odbierz odprawę pośmiertną od pracodawcy	data: _____
1–6 miesięcznych wynagrodzeń zależnie od stażu. Należy się rodzinie z mocy prawa.	notatki:

☐ Odbierz środki z OFE i subkonta ZUS	data: _____
Dziedziczone poza spadkiem. Jeśli była osoba uposażona — dostaje wypłatę bez sądu.	notatki:

☐ Sprawdź polisy na życie i zgłoś roszczenie	data: _____
Uposażony dostaje pieniądze poza spadkiem. Ubezpieczyciel ma 30 dni od kompletu dokumentów.	notatki:

☐ Zgłoś zgon w bankach	data: _____
Bank blokuje konto, ale wypłaci zwrot kosztów pogrzebu na podstawie rachunków.	notatki:
Uważaj: Nie używaj loginu, PIN-u ani karty zmarłego — pełnomocnictwa wygastry. Zlecenia stałe (czynsz!) przestają działać — opłać je sam, żeby nie narosły długi.	

☐ Rozwiąż umowy telekomunikacyjne i subskrypcje	data: _____
Telefon, internet, TV, Netflix, siłownia, chmura. Bez okresu wypowiedzenia.	notatki:

☐ Przepisz lub rozwiąż umowy na prąd, gaz, wodę	data: _____
Nie musisz wypowiadać — można przenieść prawa (cesja) na osobę, która zostaje w mieszkaniu.	notatki:

☐ Złóż wniosek o urlop okolicznościowy	data: _____
2 dni: rodzic, małżonek, dziecko. 1 dzień: dziadkowie, rodzeństwo, osoba na utrzymaniu.	notatki:

4. Spadek 1–6 miesięcy

Nabycie spadku możesz potwierdzić u notariusza (szybko, gdy spadkobiercy są zgodni) albo w sądzie. Jeśli podejrzewasz długi — sprawdź je zanim minie 6 miesięcy.

-
- | | |
|--|-------------------------|
| ☐ Sprawdź, czy istnieje testament
Notarialny Rejestr Testamentów (NORT) sprawdzi każdy notariusz — ok. 50 zł. | data: _____
notatki: |
|--|-------------------------|
-
- | | |
|---|-------------------------|
| ☐ Sprawdź długi zmarłego
BIK, KRD, ERIF, Rejestr Zastawów, e-sąd, komornicy. Zrób to przed decyzją o spadku. | data: _____
notatki: |
|---|-------------------------|
-
- | | |
|--|-------------------------|
| ☐ Zdecyduj: przyjąć czy odrzucić spadek
• 6 miesięcy od dnia, gdy dowiedziałeś się o śmierci
Masz 6 miesięcy. Po terminie spadek jest przyjęty z dobrodziejstwem inwentarza. | data: _____
notatki: |
|--|-------------------------|
-
- | | |
|---|-------------------------|
| ☐ Odrzucenie spadku w imieniu dziecka
Wymaga zgody sądu opiekuńczego. Złożenie wniosku zatrzymuje bieg 6 miesięcy. | data: _____
notatki: |
|---|-------------------------|
-
- | | |
|--|-------------------------|
| ☐ Potwierdź nabycie spadku
Notariusz (akt poświadczenia dziedziczenia, 1–2 tygodnie) albo sąd (100 zł, kilka miesięcy).
Uważaj: Najczęstszy błąd: do spadku wchodzi tylko połowa majątku wspólnego małżonków. Druga połowa jest własnością żyjącego małżonka. | data: _____
notatki: |
|--|-------------------------|
-
- | | |
|--|-------------------------|
| ☐ Podziel spadek między spadkobierców
Dział spadku — umowny u notariusza (gdy zgoda) albo sądowy. Bez tego wszyscy są współwłaścicielami wszystkiego. | data: _____
notatki: |
|--|-------------------------|
-
- | | |
|--|-------------------------|
| ☐ Sprawdź, czy komuś należy się zachówek
Pominięci w testamencie zstępni, małżonek i rodzice mogą żądać połowy udziału (2/3 dla małoletnich). | data: _____
notatki: |
|--|-------------------------|
-

5. Podatek od spadku do 6 miesięcy

Najbliższa rodzina jest zwolniona z podatku — ale tylko jeśli zgłosi spadek na formularzu SD-Z2 w terminie 6 miesięcy od uprawomocnienia postanowienia lub aktu poświadczenia dziedziczenia.

-
- | | |
|--|-------------------------|
| ☐ Zgłoś spadek do urzędu skarbowego (SD-Z2)
• 6 miesięcy od uprawomocnienia postanowienia / APD
Najbliższa rodzina: zwolnienie z podatku, ale tylko po zgłoszeniu w terminie 6 miesięcy. | data: _____
notatki: |
|--|-------------------------|
-

6. Majątek i porządki 6–12 miesięcy

Ostatni etap: przepisanie majątku, zamknięcie działalności, uporządkowanie kont cyfrowych. Tu nikt Cię nie goni — poza terminem na zasiłek pogrzebowy.

☐ **Wstąp w stosunek najmu mieszkania** data: _____
Komunalne i wynajmowane: małżonek, dzieci, osoby alimentowane i partner — jeśli
faktycznie tam mieszkali. notatki: _____

☐ **Wpisz się do księgi wieczystej** data: _____
Wniosek KW-WPIS, 150 zł. Bez wpisu nie sprzedasz ani nie obciążysz nieruchomości. notatki: _____

☐ **Przerejestruj samochód i zaktualizuj OC** data: _____
30 dni od nabycia spadku. Polisa OC przechodzi na spadkobierców — sprawdź, czy chcesz ją kontynuować. notatki: _____

☐ **Uporządkuj sprawy firmy • 2 miesiące od dnia śmierci** data: _____
Zarząd sukcesyjny albo wykreślenie z CEIDG. Rozlicz ZUS i VAT. notatki: _____

☐ **Rozlicz PIT za zmarłego** data: _____
Nie składasz zeznania — robi to urząd skarbowy. Możesz dostarczyć informacje o ulgach.
Uważaj: Małżonek może rozliczyć się wspólnie ze zmarłym za rok śmierci. Sprzedaż odziedziczonej
nieruchomości: 5 lat liczy się od nabycia przez zmarłego, nie przez Ciebie. notatki: _____

☐ **Przekieruj korespondencję** data: _____
Pisma z urzędów i banków przychodzą jeszcze miesiącami. Poczta Polska przekieruje je
na Twój adres. notatki: _____

☐ **Zamknij konta cyfrowe** data: _____
Poczta, media społecznościowe, chmura, subskrypcje. Każda platforma ma procedurę dla
rodziny. notatki: _____
