

? Od czego zacząć?

ZA ŻYCIA • DLA BLISKICH

Koperta na wszelki wypadek

Jedna koperta z 21 informacjami. Twoi bliscy nie będą szukać haseł, polis i kont — będą mieli listę. Wypełnij, włóż do koperty, powiedz jednej osobie, gdzie ona jest. Zaktualizuj raz w roku.

Imię i nazwisko: _____ Data wypełnienia: _____

1 Informacja wstępna: gdzie są dokumenty i kto ma klucz

2 Kontakty do powiadomienia

3 Osoba upoważniona do dokumentacji medycznej

4 Testament i pełnomocnictwa

5 Emerytura, OFE, IKE, IKZE, PPK

6 Pracodawca i pożyczki zakładowe

7 Banki, SKOK-i, karty, dyspozycja wkładem

8 Hipoteka

9 Ubezpieczenia

10 Inwestycje i biuro maklerskie

11 Pożyczki prywatne — wzięte i udzielone

12 Długi, windykacja, komornik

13 Nieruchomości, akty notarialne, klucze, najem

14 Samochód: dokumenty, OC/AC, zapasowe kluczyki

15 Rachunki i dostawcy usług

16 Komputer, e-mail, chmura, licencje, subskrypcje

17 Konta w social media i co z nimi zrobić

18 Telefon i operator

19 Działalność gospodarcza: CEIDG, NIP, księgowa, zarządca sukcesyjny

20 Oświadczenia osobiste: transplantacja, pochówek, ceremonia

21 Data ostatniej aktualizacji (raz w roku)

Dwie rzeczy do zrobienia dziś

Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci

Bezpłatnie, w Twoim banku. Do 20-krotności przeciętnego wynagrodzenia. Pieniądze trafiają do wskazanej osoby bez postępowania spadkowego.

Wskaż osoby uposażone

W polisie na życie, OFE i subkoncie ZUS, IKE, IKZE, PPK. Wypłata omija spadek — nie czeka na sąd ani notariusza.

