

Vypořádání produktů České spořitelny v případě dědictví

Ztráta blízké osoby je pro všechny pozůstalé velmi bolestivá. Přijměte prosím naši upřímnou soustrast. Abychom Vám usnadnili alespoň vyřizování bankovních záležitostí, připravili jsme pro Vás pomůcku, jak postupovat při vypořádání produktů, které mohl mít Váš blízký u naší banky.

S jakými požadavky se na nás můžete obrátit?

Nahlásit úmrtí blízké osoby nám můžete kdykoli, a to v kterékoli pobočce České spořitelny

Doporučujeme při hlášení úmrtí předložit úmrtní list nebo usnesení soudu o vypořádání dědictví. V případě, že nemáte v okamžiku oznámení úmrtí žádný dokument, budeme potřebovat Váš občanský průkaz. Po oznámení si týž den u všech produktů poznamenáme, že majitel zemřel.

Žádáte o vyplacení prostředků jako určená osoba (pojištění / penzijní spoření)

U produktu životního pojištění nebo penzijního spoření, kde jste uveden/a jako určená/oprávněná osoba, nemusíte čekat na usnesení soudu o vypořádání dědictví, stačí, když doložíte úmrtní list a případně další požadované dokumenty.

Žádáte o vypořádání dědictví

Žádost o vypořádání dědictví vyřešíme v kterékoli naší pobočce. Poradce s Vámi sepíše žádost, pokud doložíte, že jste dědicem nebo osobou, která dědice zastupuje. O stavu zpracování Vaší žádosti Vás budeme informovat, a pokud bychom od Vás potřebovali nějaké doplnění, zavoláme Vám. Vyřízení žádosti nám trvá zpravidla 10 pracovních dní. Po ukončení vypořádání Vám zašleme dokument se souhrnnými informacemi, včetně sdělení, v jakých částkách bylo dědictví vypořádáno a zda je potřeba učinit další kroky. V případě dotazů ke své žádosti o vypořádání dědictví můžete kontaktovat naši infolinku na čísle **956 773 773** nebo navštívit naši pobočku.

Postup vypořádání podle typu produktu

ÚČTY

- V případě, že měl Váš blízký u naší banky osobní účet, smlouva o tomto účtu úmrtím nezaniká. Trvalé příkazy či inkasa se provádějí i nadále, pokud majitel účtu nestanovil jinak. Jejich změnu může provést pouze osoba provádějící správu pozůstalosti.
- Pokud máte k účtu platné dispoziční oprávnění, můžete disponovat s peněžními prostředky na účtu a provádět platební transakce i po smrti majitele účtu. Za uskutečněné transakce pak odpovídáte tomu dědici, který účet zdědí. Nemůžete však smlouvu o účtu měnit nebo zrušit ani měnit nastavené služby k účtu.
- Jestliže jste účet využívali společně jako manželé/partneři a chcete si jej nadále ponechat, je nutné, abyste zdědil/a tento účet sám/a. Toto přání, prosím, sdělte notáři. Pokud zdědí účet více dědiců, účet bude zrušen.
- Cenu za vedení osobního účtu nebudeme po nahlášení úmrtí účtovat v případě, že na účtu není dispoziční. V ostatních případech účtujeme cenu dle konkrétního nastavení účtu.
- Pokud na účet přijde zemřelému výplata důchodu, máme ze zákona povinnost ji vrátit zpět plátcí důchodu.

SPOŘICÍ PRODUKTY, VKLADNÍ KNÍŽKY A OSTATNÍ VKLADOVÉ PRODUKTY

- Spořicí účty nepřevádíme na nového majitele, smlouvy ukončíme a zůstatek účtu vyplatíme dědicům.
- Vkladní knížku nepřevádíme na nového majitele, můžeme ji pouze zrušit a vklad vyplatit dědicům. Vkladní knížku, prosím, přineste do banky k archivaci.
- Termínované vklady v rámci dědictví vyplatíme i mimo termín splatnosti bez sankcí.

STAVEBNÍ SPOŘENÍ

- Pokud byl na zděděném účtu ke dni jeho zrušení nárok na vyplacení státní podpory, vyplatíme Vám ji ihned po přiznání Ministerstvem financí ČR. To znamená, že k vyplacení státní podpory může dojít později než k vyplacení zůstatku ze stavebního spoření.

PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ A DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ

- Pokud měl Váš blízký produkt penzijní společnosti, je možné, že k tomuto produktu stanovil tzv. oprávněnou nebo určenou osobu. Jestliže nemáte jistotu, zda jste oprávněná/určená osoba, sdělíme Vám to v kterékoli naší pobočce po předložení Vašeho průkazu totožnosti. Pokud je ve smlouvě uvedena tzv. oprávněná/určená osoba, jsou finanční prostředky z této smlouvy z dědictví vyloučeny. Usnesení o dědictví od notáře v tomto případě dokládat nemusíte.
- Vypořádání penzijního připojištění na základě usnesení provedeme zpravidla do jednoho měsíce. Podle zákona však mají penzijní společnosti na výplatu až tři měsíce od podání žádosti. Doplnkové penzijní spoření je na základě usnesení vypořádáno dle zákona do 30 dnů od podání žádosti.

ÚVĚROVÉ PRODUKTY

- Pokud jste na úvěru, hypotéce, úvěru ze stavebního spoření nebo jiném úvěrovém produktu vázán/a jako spoludlužník, ručitel nebo jsou vázány další osoby, je povinností i nadále hradit sjednané splátky.
- V případě úvěrových produktů (úvěrů, hypoték, úvěrů ze stavebního spoření, kreditních karet aj.) bez závazku dalších osob (spoludlužník, ručitel) řešíme tyto závazky individuálně dle výsledku dědického řízení, anebo na základě Vaší osobní žádosti.

ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ A POJIŠTĚNÍ POHŘBU

- Pokud měl Váš blízký produkt životního pojištění nebo pojištění pohřbu, je možné, že k tomuto produktu uvedl tzv. oprávněnou nebo určenou osobu. Usnesení o dědictví od notáře v tomto případě dokládat nemusíte, ale budeme požadovat originál nebo ověřenou kopii úmrtního listu (notář, matrika aj.) a dále doklad vypovídající o příčině úmrtí (např. sdělení lékaře, list ohledání mrtvého). Pokud byla smrt zapříčiněna následkem úrazu, je nutné doložit zápis od Policie ČR.
- Pojišťovna má zákonnou povinnost vyplatit pojistné do 3 měsíců od podání žádosti. V případě pojištění pohřbu je pojistné vyplaceno do 3 dnů a pro žádost stačí předložit list o prohlídce mrtvého.

INVESTIČNÍ NÁSTROJE

- Investiční nástroje, které vedeme v našich evidencích nebo jsou na účtech vedených v Centrálním depozitáři cenných papírů pod Českou spořitelnou, převedeme na základě usnesení o dědictví na majetkové účty, které pro Vás vedeme nebo které pro Vás na základě Vaší žádosti otevřeme. V případě jiných investičních nástrojů (např. státních dluhopisů) Vás bude kontaktovat náš investiční specialista, aby s Vámi dohodl další postup.
- Pokud budete chtít zděděné investiční nástroje zpeněžit, bude nutné, abyste s námi uzavřel/a smlouvu o investičních službách. Některé investiční nástroje mají stanovenou splatnost, a pokud je budete chtít zrušit před jejich splatností, můžou Vám vzniknout dodatečné náklady (např. poplatek za předčasné ukončení).
- V souladu se zákonem Vám budeme poskytovat výpisy z Vašich majetkových účtů. Výpis je při zaslání na adresu nebo vyzvednutí v pobočce zpoplatněn. Doporučujeme proto v žádosti o vypořádání dědictví uvádět e-mail, abychom Vám mohli výpisy zasílat bezplatně.

Rady pro Vás

Jak si převést svůj starobní důchod od České správy sociálního zabezpečení?

Jestliže na účet zemřelého majitele chodil Váš starobní důchod a nemáte k tomuto účtu přístup, doporučujeme Vám založit si nový účet na své jméno a vyplnit „Žádost o zařazení výplaty důchodu poukazem na účet v České republice – majitel účtu“. Tuto žádost poté doručte na adresu České správy sociálního zabezpečení Křížová 25, 225 08 Praha 5.

SIPO – jak ho přesunout na nový účet?

Pokud bylo z účtu placeno SIPO a nyní byste ho chtěl/a platit z jiného účtu, zastavte se v pobočce České pošty a nahlasejte úmrtí majitele účtu.

- 1) Pošta Vám přidělí nové číslo SIPO platby.
- 2) Poté zadejte na svém účtu souhlas s inkasováním SIPO (zadávejte spojovací číslo).
- 3) Nahlasejte změnu spojovacího čísla SIPO jednotlivým poskytovatelům, kteří byli v SIPO zahrnuti.

Co je třeba vědět o správě pozůstalosti a o tom, kdo ji vykonává

V průběhu dědického řízení spravuje majetek zemřelého, tj. vykonává správu pozůstalosti, osoba, o které rozhodl sám zůstavitel veřejnou listinou sepsanou formou notářského zápisu. Touto osobou může být buď správce pozůstalosti, nebo vykonavatel závěti. Osobu, která má vykonávat správu pozůstalosti, může svým rozhodnutím určit také soud.

Pokud zůstavitel takovou osobu nestanovil, správu pozůstalosti vykonávají dědicové či dědic, na kterém se dědicové dohodli.

Nutné náležitosti plných mocí

Plná moc pro zastupování v jakékoli věci by vždy měla obsahovat řádně identifikovanou osobu zmocnitele (tj. osoby, která plnou moc uděluje) a zmocněnce (tj. osoby, která plnou moc přijímá). Identifikací osoby jsou myšleny tyto údaje: jméno, příjmení, rodné číslo (není-li přiděleno, potom datum narození), místo narození, pohlaví, adresa a země trvalého pobytu, druh a číslo průkazu totožnosti, státní občanství. Dále určení, k čemu zmocnění slouží, podpisy zúčastněných a ověření oprávněnou osobou (notářem) nebo institucí (Czech POINT, úřad městské části aj.).

V případě zmocnění pro banku je potřeba vždy uvést konkrétní úkon, který může zmocněnec za zmocnitele provést. Například: „... zmocněnec je podle této plné moci zmocněn mým jménem zrušit účet číslo ... a určit, na jaký účet budou zaslány veškeré prostředky z tohoto zrušeného účtu...“

Považujte prosím výše uvedené informace pouze za prvotní výčet těch nejpodstatnějších situací, se kterými se můžete při vypořádávání dědictví setkat. Problematika dědictví je obsáhlá, nepostihli jsme proto veškeré případy, k nimž může dojít, a rádi bychom Vás upozornili na to, že v konkrétních případech mohou nastat dílčí odlišnosti.