

PORADNIKI PRAWNE „RZECZPOSPOLITEJ”

# Finanse rodzinne

Jak zabezpieczyć  
majątek

PORADNIKI PRAWNE „RZECZPOSPOLITEJ”



DODATEK DO „RZECZPOSPOLITEJ”  
W PRENUMERACIE PLUS  
(„RZ” NR 162/9889 Z 15 LIPCA 2014 R.)



 **Dittmayer**  
PARTNER MERYTORYCZNY



*Izabela  
Dittmajer-  
-Sklepowicz*

*adwokat*



*Maciej  
Dittmajer*

*radca prawny*



*Marek  
Opiela*

*radca prawny*



*Ewa  
Tomala*

*aplikant radcowski*



*Małgorzata  
Gankowska-  
-Banaszak*

*aplikant radcowski*



*Katarzyna  
Woźniak*

*aplikant radcowski*



*Anna  
Mosiej*

*aplikant radcowski*



*Bartosz  
Nadworski*

*aplikant radcowski*



*Cezary  
Gotkowski*

*aplikant radcowski*

---

# Finanse rodzinne

## Jak zabezpieczyć majątek

---

**Autorzy:**

Wstęp: Izabela Dittmayer-Sklepowicz, adwokat, Maciej Dittmayer, radca prawny

Rozdział I: Małgorzata Gankowska-Banaszak, aplikant radcowski, Cezary Gotkowski, aplikant radcowski

Rozdział II: Ewa Tomala, aplikant radcowski

Rozdział III: Anna Mosiej, aplikant radcowski, Katarzyna Woźniak, aplikant radcowski

Rozdział IV: Izabela Dittmayer-Sklepowicz, adwokat

Rozdział V: Izabela Dittmayer-Sklepowicz, adwokat

Rozdział VI: Cezary Gotkowski, aplikant radcowski

Rozdział VII: Marek Opiska, radca prawny cz. 1-3, Bartosz Nadworski, aplikant radcowski cz. 4

**Stan prawny na lipiec 2014 roku**

Redaktor prowadząca: Teresa Siudem

Redakcja techniczna: Piotr Tomkiewicz

Korekta: Renata Wrzecion

Wydawca: Gremi Business Communication spółka z o.o.

ul. Prosta 51

00-838 Warszawa

Dodatek do „Rzeczpospolitej” w Prenumeracie PLUS

(„Rz.” nr 162/9889 z 15 lipca 2014 r.)

# Spis treści

Wstęp .....	9
<b>Rozdział I. Mażeńskie ustroje majątkowe .....</b>	<b>11</b>
1. Ustawowa wspólność majątkowa .....	11
2. Rozdzielność majątkowa .....	19
3. Ograniczona wspólność majątkowa .....	24
4. Rozszerzona wspólność majątkowa .....	24
5. Sądowy tryb zniesienia wspólności majątkowej małżeńskiej .....	25
<b>Rozdział II. Umowa darowizny .....</b>	<b>31</b>
1. Co zawiera kontrakt .....	31
2. Darowizna a małżeństwo .....	33
3. Forma umowy .....	36
4. Niepełnoletni – jakie ograniczenia .....	38
5. Polecenie .....	40
6. Odwołanie darowizny .....	41
7. Kiedy trzeba płacić podatek .....	45
<b>Rozdział III. Spadkobranie .....</b>	<b>47</b>
1. Zasady dziedziczenia .....	48
2. Na podstawie ustawy .....	49
3. Na podstawie testamentu .....	52
4. Procedura nabycia spadku .....	62
5. Rezygnacja z dziedziczenia .....	68
6. Zachowek .....	70
7. Odpowiedzialność za długi spadkowe .....	74
8. Podatek od spadków .....	78
<b>Rozdział IV. Dożywocie i renty .....</b>	<b>81</b>
1. Zawarcie, wykonanie, zmiana i rozwiązanie umowy dożywocia .....	81
2. Uwaga na pułapki .....	83
3. Charakterystyka i rodzaje rent .....	85
4. Zmiana wysokości renty .....	87

<b>Rozdział V. Pożyczki i kredyty .....</b>	<b>88</b>
1. Przedmiot pożyczki .....	89
2. Przedmiot kredytu .....	91
3. Stop spirali pożyczkowo-kredytowej .....	94
4. Opodatkowanie pożyczki i kredytu .....	96
<b>Rozdział VI. Poręczenia .....</b>	<b>97</b>
1. Poręczenie cywilne .....	97
2. Poręczenie na wekslu in blanco .....	99
3. Konsekwencje poręczenia .....	102
<b>Rozdział VII. Ubezpieczenia .....</b>	<b>105</b>
1. Co zawiera kontrakt .....	103
2. Zakresochrony .....	107
3. Podział ubezpieczeń .....	109
4. Postępowanie likwidacyjne .....	112

# Wstęp

Przemiany ostatnich 25 lat w Polsce sprawiły, że w sensie finansowym mamy o czym decydować. O każdy majątek należy rozsądnie zadbać. Mogą być to niewielkie oszczędności, mieszkanie wykupione w spółdzielni mieszkaniowej lub od gminy, albo nieruchomości, która posiada znaczną wartość rynkową. To jest nasz dorobek, o który nikt poza nami się nie zatroszczy. Uczymy się więc i coraz śmielej podejmujemy decyzje dotyczące ochrony majątku, inwestowania, zarabiania i wydatkowania zarobionych środków pieniężnych. Finanse rodzinne to nie tylko tajemna wiedza o dochodowym inwestowaniu czy maksymalizacji dochodów przy jednoczesnej racjonalizacji wydatków. I nie jest to tylko świadoma konsumpcja, płynność finansowa czy oszczędności.

Finanse rodzinne to również kształt stosunków prawnych, w jakie uwikłani są członkowie rodziny, a które mają pośredni lub bezpośredni wpływ na ich sytuację ekonomiczną w równym stopniu, jak majątek, dochody, inwestycje, oszczędności czy ich brak. W dbałości o własny majątek pomocna jest nie tylko wiedza na temat działania rynków finansowych, ale także znajomość podstawowych terminów prawnych. Ale i w tej dziedzinie należy odnotować postęp – coraz pewniej poruszamy się wśród zawiloci prawnych, potrafimy czytać umowy, żądać realizacji swoich uprawnień, dochodzić roszczeń. Potrafią to nie tylko przedsiębiorcy, którzy z materią prawną mają do czynienia w codziennej działalności, w której niejednokrotnie korzystają z fachowej pomocy prawnej. Rozumieją to też osoby, które nie prowadzą działalności gospodarczej, ale są świadomymi swych praw konsumentami, pełnoprawnymi uczestnikami obrotu prawnego. Jednych i drugich zainteresuje nasz poradnik dotyczący finansów rodzinnych. Przygotowując go, skorzystaliśmy z pomocy (doświadczenia) instytucji prawnych, które w naszej opinii mają największy wpływ na sytuację ekonomiczną statystycznego Kowalskiego.

Naszym zdaniem umowy darowizny, renty i dożywocia, poręczenia, kwestie związane z ustrojami małżeńskimi majątkowymi, zasady spadkobrania i regulowania kwestii spadkowych, pożyczki i kredyty czy wreszcie umowy ubezpieczenia przemysłane i dostosowane dla konkretnej osoby i rodziny mogą w sposób istotny wpłynąć na byt ekonomiczny zainteresowanych. Wymienione instytucje prawne nie wyczerpują zagadnienia, ale ich uregulowanie stanowi dobry początek porządkowania osobistej i rodzinnej sytuacji prawnej, przynajmniej w podstawowym zakresie. Mamy zatem nadzieję, że poradnik będzie pomocny w akcji porządkowej, którą każdy może rozpocząć we własnym zakresie już dziś. Umożliwia to konstrukcja poradnika, który napisany został przystępnym językiem, pomimo, wydawałoby się, trudnej materii prawnej i zawiera wiele zaczerpniętych z życia przykładów.

Za udział w stworzeniu poradnika dziękujemy naszym współpracownikom – bez ich wiedzy i zaangażowania nie powiodłoby się całe przedsięwzięcie. Poświęcili oni swój czas na stworzenie przejrzystej formy poradnika, analizując orzecznictwo i piśmiennictwo, tworząc przykłady i podejmując trud przekazania informacji prawnych językiem zrozumiałym dla wszystkich.