

KRIZOVÝ PLÁN NA MÍRU

Rodina Novákových

ZÁKLADNÍ PŘEHLED



Jan Novák

29.03.1964



Jana Nováková

13.10.1986

Jan Novák

21.06.1988



Dana Nováková

07.03.1968

Důležité kontakty

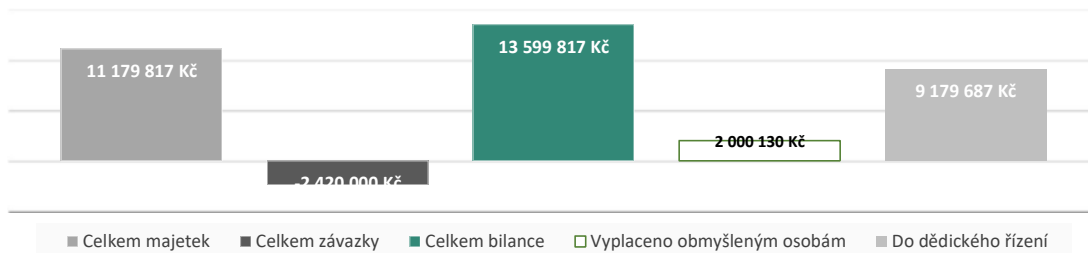
Jméno	Číslo	email	Co řeší?
poradce			
právník			
daňář			
bankéř			

Pozn. Doporučujeme osoby, které zde uvedete, obeznámit o tomto dokumentu a jeho účelu. A to zejména z důvodu uvádění citlivých informací.

Životní situace, pro které je tento plán sestaven

- Úmrtí
- Invalidita
- Pracovní neschopnost
- Dlouhodobá péče o děti
- Ztráta zaměstnání

SOUPIS MAJETKU A PRODUKTŮ



Soupis majetku

Název*	Na koho:	Instituce	Poznámky	Dostupnost při úmrtí	Hodnota
BÚ/SÚ	Jan	ČS	běžný účet v CZK i EUR	Do dědického řízení	
BÚ/SÚ	Jan	Fiobanka	běžný účet v EUR	Do dědického řízení	
PP/DPS	Jan	Conseq	není určen dědic	Vyplaceno obmyšleným osobám	232 798 Kč
IŽP	Jan	Allianz	dědí manželka	Vyplaceno obmyšleným osobám	372 717 Kč
IŽP	Jan	Generali	dědí manželka	Vyplaceno obmyšleným osobám	1 394 615 Kč
Fond	Jana	ČS	Investiční fondy	Do dědického řízení	1 665 058 Kč
Fond	Jana	Edward	Portfolio fondů (řeší Pecuch)	Do dědického řízení	1 100 000 Kč
Ostatní	Jana	Phoenix	Investice do zlata (řeší Tisoň)	Do dědického řízení	196 575 Kč
Fond	Jana	Moventum	3 investiční fondy v EUR (řeší Tisoň)	Do dědického řízení	5 618 576 Kč
Ostatní	Jana	Zonky	Zonky - rentier	Do dědického řízení	202 404 Kč
Fond	Jana	J&T	fond J&T Money (řeší Pecuch)	Do dědického řízení	397 074 Kč

Soupis závazků

Název*	Na koho:	Instituce	Poznámky	Hodnota
HÚ	SJM	ČSOB	sazba 1,99%, fixace do 25.3.2025	-2 420 000 Kč

Soupis dalších smluv

Druh smlouvy	Na koho:	Instituce	Poznámky
Elektrřina	Jan	MND	Dům
Elektrřina	Jan	ČEZ	Byt
Vodné, stočné	Jan	Jmvodárenská	
SIPO	Jan		SIPO
Životní pojištění	Jan	Kooperativa	

* **Vysvětlivky zkratk:** BÚ/SÚ - běžný nebo spořicí účet, IŽP - investiční životní pojištění, PP/DPS - penzijní spoření, HÚ - hypoteční úvěr, ÚSS/PÚ - úvěr ze stav. spoření/překlenovací úvěr, SÚ - spotřebitelský úvěr, OPF - otevřený podílový fond, POV - povinné ručení, HAV - havarijní pojištění, Poj.Maj. - pojištění majetku, Zam/Zam - poj. odpovědnosti zaměstnance, Poj.Dom. - pojištění domácnosti, Podn. Poj. - podnikatelské pojištění, KTK - kontokorent, KK - kreditní karta

CO DĚLAT BEZPROSTŘEDNĚ PO ÚMRTÍ

		Pořebné dokumenty
1	Koroner nebo nemocnice vyhotoví potvrzení o úmrtí , včetně soupisu pozůstalosti (seznam věci, které měl zesnulý u sebe).	
2	Doporučujeme nahlásit událost do práce zesnulého (nečekat na pohřební službu nebo notáře)	
3	1. Návštěva v pohř. službě - nahlášení úmrtí, organizace obřadu, zaplacení zálohy, vystavení úmrtního listu	Vlastní občanský průkaz Všechny osobní doklady zesnulého Rodný list zesnulého
4	Pohřební služba kontaktuje matriku. Matrika kontaktuje soud, který určí notáře. Pohř. Služba a matrika zajistí předání dokladů a nahlášení na zdr. pojišťovně, ČSSZ, Českou poštu (ukončení vyplácení důchodu)	
5	2. Návštěva v pohř. službě - předání osobních věci, ve kterých bude zesnulý pochován. Po vykonání obřadu se platí zbylá část.	Pouze osobní věci zesnulého, oblečení apod.
6	Notář kontaktuje nejčastěji osobu, která událost hlásila. Zahájí dědické řízení , kontaktuje instituce a potenciální dědice k osobní schůzce.	
7	Bankovní instituci kontaktuje notář nebo může pozůstalý. Vzhledem k nastaveným trvalým platbám doporučujeme nahlásit co nejdříve.	Úmrtní list
8	Kontaktovat osobního poradce , který má všechny finanční smlouvy zálohované - urychlí proces dědického řízení.	

Seznam věcí a úkolů, které jsou ještě potřeba udělat

- 1 | převod smlouvy o odběru elektřiny (kontaktní osoba nebo přihlašovací údaje)
- 2 | převod smlouvy o dodávce vody
- 3 | převod televize, internetu
- 4 | převod televizního a rozhlasového poplatku
- 5 | zrušení mobilního čísla
- 6 | oznámení úmrtí policii v případě držení zbraně
- 7 | zkontrolovat daňové přiznání a přehledy v případě OSVČ
- 8 | sociální sítě (možnost nastavení správce profilu nebo úplné smazání), e-mail

SIROTČÍ DŮCHOD

DEFINICE A PODMÍNKY UZNÁNÍ

Sírotčí důchod je dávkou z důchodového systému, který vyplácí Česká správa sociálního zabezpečení pozůstalým dětem nebo jejich zákonnému zástupci. Skládá se ze základní a procentní výměry.

Nárok na sírotčí důchod má nezaopatřené dítě. Nezaopatřeným dítětem je dítě, které nedosáhlo 26 let a soustavně se připravuje na budoucí povolání (studuje), nemůže se soustavně připravovat na budoucí povolání nebo vykonávat výdělečnou činnost pro nemoc nebo úraz, nebo z důvodu dlouhodobě nepříznivého zdravotního stavu je neschopno vykonávat výdělečnou činnost.

Nárok na důchod má dítě, zemře-li rodič nebo osoba, která převzala dítě do péče na základě rozhodnutí soudu.

Aby vznikl nárok na výplatu sírotčího důchodu, je třeba, aby zemřelý ke dni smrti pobíral starobní nebo invalidní důchod nebo splnil podmínku potřebné doby pojištění pro nárok invalidní důchod anebo zemřel následkem pracovního úrazu.

VÝPOČET SIROTČÍHO DŮCHODU

V případě úmrtí Klienta **13 140 Kč**

V případě úmrtí Partnera **9 300 Kč**

POTŘEBNÉ DOKUMENTY

- 1) doklad totožnosti
 - 2) doklad o studiu
 - 3) potvrzení školy o délce studia
 - 4) doklad o době vojenské služby
 - 5) drobné listy sirotků
 - 6) doklady o dobách pojištění
 - 7) tiskopis OSSZ potvrzený bankou
- "Žádost o zařazení výplaty důchodu"

KOMENTÁŘ PORADCE

UŽITEČNÉ ODKAZY

Sírotčí důchod obecně - nárok, podmínky, proces

<https://www.cssz.cz/sirotci-duchod>

Doba pojištění nutná pro přiznání sírotčího důchodu

<https://www.cssz.cz/web/cz/doba-pojisteni>

VDOVSKÝ / VDOVECKÝ DŮCHOD

DEFINICE A PODMÍNKY UZNÁNÍ

Vdovský / vdovecký důchod je dávkou z důchodového systému, který vyplácí Česká správa sociálního zabezpečení pozůstalému partnerovi/ce. Vdovský důchod nenáleží po druhovi ani po registrovaném partnerovi.

Vdova má nárok na vdovský důchod po manželovi, který:

a) byl poživatelem starobního nebo invalidního důchodu,
nebo

b) splnil ke dni smrti podmínku potřebné doby pojištění pro nárok na invalidní důchod nebo podmínky nároku na starobní důchod anebo zemřel následkem pracovního úrazu.

Vdovský důchod náleží po dobu jednoho roku od smrti manžela. Nárok na vdovský důchod vznikne znovu, jestliže je splněna některá z níže uvedených podmínek do dvou let od předchozího zániku nároku na vdovský důchod:

- pečuje o nezaopatřené dítě,
- pečuje o dítě, které je závislé na péči jiné osoby ve stupni II, III nebo IV (středně těžká závislost až úplná závislost
- pečuje o svého rodiče nebo rodiče zemřelého manžela, který s ní žije v domácnosti a je závislý na péči jiné osoby ve stupni II, III nebo IV (středně těžká závislost až úplná závislost),
- je plně invalidní (invalidní ve třetím stupni), nebo
- dosáhla alespoň věku o 4 roky nižšího, než činí důchodový věk stanovený podle § 32 pro muže stejného data narození nebo důchodového věku, je-li důchodový věk nižší.

V případě, že vdova již pobírá invalidní nebo starobní důchod a má nárok i na výplatu vdovského důchodu, vyplácí se vyšší důchod v plné výši a z nižšího důchodu se vyplácí pouze polovina procentní výměry.

V případě, že nižším důchodem je vdovský důchod (což je nejčastější varianta), dá se vdovský důchod spočítat jako čtvrtina procentní výměry důchodu zemřelého (základní výměra se již k vdovskému důchodu nevyplácí).

VÝPOČET VDOVSKÉHO DŮCHODU

V případě úmrtí Klienta **15 450 Kč**

V případě úmrtí Partnera **10 650 Kč**

POTŘEBNÉ DOKUMENTY

- doklad totožnosti
- doklad o studiu
- potvrzení školy o délce studia
- doklad o době vojenské služby
- úmrtní list zemřelého
- doklady o dobách pojištění
- oddací list
- tiskopis OSSZ potvrzený bankou
- "Žádost o zařazení výplaty důchodu"

KOMENTÁŘ PORADCE

UŽITEČNÉ ODKAZY

Vdovský důchod obecně - nárok, podmínky, proces
Doba pojištění nutná pro přiznání vdovského důchodu

<https://www.cssz.cz/web/cz/vdovsky-vdovecky-duchod>
<https://www.cssz.cz/web/cz/doba-pojisteni>