



ÄMNE 2 TESTAMENTE OCH DELNING AV DÖDSBO

Ett testamente är ett juridiskt dokument genom vilket du anger till vem och hur du vill föra över din egendom och besparingar efter din död. Även om det inte är obligatoriskt är att skriva ett testamente något du kanske vill överväga. Det kan hjälpa att fördela tillgångar som sparande och egendom på det sätt du vill, för att undvika konflikter mellan dina arvingar. Det kan bero på att du vill lämna en del av ditt arv till ett specifikt ändamål, projekt eller välgörenhet som du stödjer.

Du bör följa specifika formaliteter för att se till att ditt testamente är giltigt, så du kan överväga att få juridisk rådgivning.

Modul 2:

Planering för döden (mellan och lång sikt)

ORDLISTA FÖR TESTAMENTEN

- (a) Testamente. Gäller fastigheter och personliga föremål som pengar, smycken.
- (b) Förmånstagare: alla som tar emot ditt testamente – kan vara en fysisk eller juridisk person
- (c) Legatarie: person som får en specifik typ av arv, där du lämnar till en förmånstagare en eller flera specifika tillgångar (som en viss summa pengar eller ett föremål) och inte hela arvet eller en del av det.
- (d) Dödsbo: Det totala värdet av allt du äger vid din död (beroende på olika jurisdiktioner, minus eventuella utestående skulder).
- (e) Exekutor: den person du namnger för att utföra dina önskemål efter att du avlidit.
- (f) Fast egendom: en fastighet som består av en byggnad eller mark.
- (g) Succession: handlingen eller processen för att ärva en egendom



...at the end of life



FÖRBEREDELSE FÖR ATT SKRIVA TESTAMENTE – VILKEN INFORMATION SKA DU SAMLA IN?

(a) Identifiera värdet på din egendom: gör en lista över allt du äger och anteckna dess ungefärliga värde. Du kan till exempel inkludera:

- Ditt hus
- Din bil
- Pengar på dina bankkonto(n)
- Värdeföremål (såsom juveler, målningar, skulpturer etc.)
- Investeringar eller sparande
- Försäkring eller pension
- Glöm inte att även lägga till eventuella skulder eller skulder, till exempel:
 - En väntande inteckning
 - Lån
 - Annan skuld

Det är värt att nämna att dina tillgångar också kan innehålla saker som kanske inte har ett betydande ekonomiskt värde men som har betydelse för dig och som du vill överlåta till en specifik person eller organisation - så överväg detta också.

(b) Gör en lista över dem du vill gynna och hur mycket (eller vad) du skulle vilja lämna till dem. Denna lista kan innehålla familjemedlemmar, andra personer du står nära men även välgörenhetsorganisationer, föreningar eller ändamål som du bryr dig om.

(c) Välj en testamentsexekutor: testamentsexekutor är den person du nominerar för att utföra dina önskemål efter att du har gått igenom. Du kan namnge en familjemedlem, en yrkesman eller någon annan du litar på, om de är juridiskt behöriga. Det är lämpligt att i förväg kontrollera om denna person är beredd att agera som testamentsexekutor, eftersom det medför visst ansvar.

När du har samlat in all denna information kanske du vill träffa en advokat för att vara säker på att dina önskemål är formaliserade på ett juridiskt giltigt sätt. Vissa organisationer kan också erbjuda gratis juridisk rådgivning för att hjälpa dig att förbereda ditt testamente om du bestämmer dig för att lämna dem en del av dina tillgångar.

- Detta flashkort hjälper till att reflektera över hur man fördelar en persons kvarlåtenskap vid dödsfall och att förbereda sig för ett samtal med en jurist.
- Det kan kompletteras med ett arbetsblad som det som utvecklats av Röda Korset som finns tillgängligt i databasen Resurser, vilket gör att personen kan tänka och skriva ner viktig information och vara till nytta inför en konsultation med en yrkesman.
- Använd flashkortet för att öppna upp diskussioner i en grupp, särskilt för personer som saknar ett stödnätverk. Gruppdimensionen kan göra det lättare att bedöma för- och nackdelar med ett beslut, men det kan också vara en möjlighet att skapa nya personliga band och kontakter med kamrater.

LÄRARHANDLEDNING

Detta flashkort kan kompletteras av:

- tillhandahållande av lokala kontakter, till exempel i förhållande till organisationer som erbjuder gratis juridisk rådgivning i samband med testamenten.
- tillhandahållande av ytterligare detaljer i förhållande till de nationella rättssystemen i förhållande till ämnena och/eller en djupgående beskrivning av en advokat eller en notarie.

Om det används i en grupp är det lämpligt att påminna deltagarna om att överväga sekretessfrågor innan de delar personlig information om sina egna tillgångar.



Co-funded by
the European Union