

Hagyatékkervezés és hagyaték optimalizálás

Irodánk különleges szolgáltatása a hagyatékkervezés és hagyaték optimalizálás.

Mit foglal ez magában?

Milyen előnyei vannak?

Mikor érdemes foglalkozni vele?

A hagyatékkervezés és hagyaték optimalizálás azoknak az okiratoknak az elkészítését és azoknak a szerződéseknek a megkötését foglalja magában, amelyek garantálják, hogy a hagyatékunk majd valóban azoké legyen, akiknek szánjuk, és olyan arányban részesedjenek belőle, amilyen a szándékunkban áll, valamint, hogy az „öröklés” a lehető legkisebb költséggel járjon.

Nem biztos, hogy ez egy végrendelet elkészítését jelenti!

Mostanában például egyre több olyan szerződést készítünk, amellyel a szülők – holtig tartó haszonélvezeti joguk fenntartása mellett - a gyerekeiknek ajándékozzák a lakást vagy a házat, amelyben élnek. Ezt azért célszerű megtenni, mert ugyan az egyenesági rokonok (szülők és gyerekeik, nagyszülők és unokáik, stb.) között megszűnt az öröklési illeték, az ajándékozással a hagyatéki eljárás lefolytatását és költségeit is meg lehet takarítani! Az ajándékozás szintén illetékmentes, a haszonélvezeti jog pedig biztosítja a szülők számára az ingatlan használatát.

A hagyatékkervezés és hagyaték optimalizálás olyan dolog, amivel – életkortól függetlenül – mindenkinek érdemes foglalkozni, akinek lesz hagyatéka és felelősséget érez az „örököséiként” megjelölni kívánt személyek iránt. Ez természetesen nem azt jelenti, hogy valaki "halni készül", hanem azt, hogy az akaratának megfelelő "öröklés" akkor is megvalósul, ha valamilyen előre nem látható betegség vagy baleset hirtelen vet véget az életének.

Ha valaki el kíván térni a törvényes öröklés rendjétől, akkor általában végrendeletet kell készítenie.

Ez még akkor is megfontolandó, ha valaki rendezett családi körülmények között él, de például a gyerekei kiskorúak. Végrendelet hiányában ugyanis a gyerekei örökölnének utána mindent: az autót, a vállalkozást, stb., és a nagykorúságuk eléréséig a gyámhatóság felügyelné a hagyaték sorsát,

korlátozva a túlélő házastársnak a családi vagyon feletti rendelkezési jogát – ami nem biztos, hogy szerencsés!

Mivel a törvény szigorú tartalmi és formai követelményekhez köti a végrendelet érvényességét, az elkészítésekor érdemes ügyvédhez fordulni!

Előfordulnak olyan helyzetek is, amikor az örökhagyó szándéka szerint teljesen kizárna valakit az öröklésből, de a törvény szerint neki járó ún. kötelesrész miatt egy végrendelettel ezt nem tudja megtenni. Vannak azonban olyan megoldások (pl. a tartási- vagy az öröklési szerződés és bizonyos megtakarítási formák), amelyekkel az örökhagyó szándékainak megfelelő juttatást meg lehet valósítani! 2010-ben megszűnt az öröklési illeték az egyenesági rokonok (szülők és gyerekeik, nagyszülők és unokáik, stb.) között. Oldalági öröklésnél viszont az örökhagyó testvérének a hagyaték értékétől függően 15, 21 és 30%, minden más örökösnek (pl. az unokaöccsének vagy az unokahúgának) pedig 21, 30 és 40% illetéket kell fizetnie!

Pl. egy 10.000.000 Ft értékű hagyaték után az örökhagyó testvérének 1.500.000 Ft, az unokaöccsének vagy az unokahúgának 2.100.000 Ft, egy 30.000.000 Ft értékű hagyaték után az örökhagyó testvérének 5.250.000 Ft, az unokaöccsének vagy az unokahúgának 7.380.000 Ft, egy 50.000.000 Ft értékű hagyaték után pedig az örökhagyó testvérének 10.770.000 Ft, az unokaöccsének vagy az unokahúgának 14.880.000 Ft illetéket kell fizetnie!

Lakástulajdon öröklése esetén 6 és 21% között van az illeték mértéke.

Vannak azonban törvényes megoldások, amelyekkel a fenti költségeket jelentősen lehet csökkenteni, esetleg teljes egészében meg is lehet takarítani őket!

Ha szeretne többet megtudni a lehetőségeiről, keressen meg bennünket az alábbi elérhetőségeink valamelyikén:

BOROS Ügyvédi Iroda (Dr. Boros László ügyvéd)

3300 Eger, Széchenyi u. 24. I/2

Tel./fax: 36/411-214

Mobil: 30/9674-238

E-mail: boros.ugyvediiroda@chello.hu

Honlap: www.borosugyvediiroda.hu