

## **Informacja o możliwość zadysponowania zgromadzonymi oszczędnościami na wypadek śmierci.**

Każdy członek **Regionalnej SKOK im. Św. Brata Alberta** posiadający indywidualne konto spółdzielcze IKS, IKS+, rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy lub rachunek terminowej lokaty oraz rachunek systematycznego oszczędzania ma możliwość złożenia „**dyspozycji na wypadek śmierci**”. Wymaga ona zachowania formy pisemnej i może być złożona zarówno w momencie zawarcia umowy jak i w każdym innym terminie w okresie obowiązywania umowy. Może być też w każdej chwili przez członka Kasy zmieniona lub odwołana na piśmie.

Złożenie dyspozycji na wypadek śmierci jest możliwe bez udziału przyszłych beneficjentów. Krąg osób, które można wskazać w dyspozycji, jest ściśle określony. Ogranicza się do małżonka, wstępnych (rodzice, dziadkowie), zstępnych (dzieci, wnuki) oraz rodzeństwa.

Ważne jest, aby składając dyspozycję, podać wszystkie wymagane dane osoby, na rzecz której dokonany ma być zapis (imię, nazwisko, data i miejsce urodzenia, Pesel, seria i numer dowodu tożsamości, adres zameldowania, imiona rodziców, stopień pokrewieństwa). W sytuacji, gdy osoba lub osoby wskazane w dyspozycji nie wchodzi w skład ustawowego kręgu możliwych beneficjentów, wówczas dyspozycja taka jest nieważna, a środki zgromadzone na rachunku wejdą w skład masy spadkowej i będą dziedziczone na podstawie testamentu lub postępowania spadkowego.

Posiadacz rachunku określa procent środków zgromadzonych, które Kasa powinna przekazać wskazanym osobom, przez zaznaczenie czy wypłata ma dotyczyć całości (100%) lub części (np. 20%).

Kasa jest obowiązana wypłacić po śmierci członka Kasy z jego wkładu członkowskiego i oszczędności kwotę nieprzekraczającą ogółem sumy przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej, ogłaszanej przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego, w okresie 5 lat kalendarzowych poprzedzających wypłatę - osobie, która przedłoży skrócony odpis aktu zgonu.

Osoba wskazana w Dyspozycji może zrezygnować z pobrania należnej jej kwoty, a Kasa przyjmie taką rezygnację. W tej sytuacji środki pieniężne objęte Dyspozycją wejdą do spadku.

Osobie wskazanej w Dyspozycji Kasa udzieli informacji wyłącznie o zapisie jej dotyczącym oraz kwocie jaką uzyska w wyniku realizacji Dyspozycji. Kasa nie udzieli informacji o pozostałych osobach wskazanych w Dyspozycji.

Środki objęte dyspozycją, nie wchodzi w skład spadku i nie podlegają długotrwałej procedurze spadkowej. Natomiast środki pieniężne zgromadzone na rachunku nieobjęte dyspozycją (np. środki pieniężne przekraczające kwotę dyspozycji lub ustawową kwotę maksymalną) wchodzi w skład majątku spadkowego.

Wypłaty z tytułu dyspozycji na wypadek śmierci mają pierwszeństwo przed wypłatami z tytułu spadku. W przypadku śmierci Posiadacza rachunku i braku Dyspozycji, wypłata kwoty środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku imiennym nastąpi zgodnie z przepisami o postępowaniu spadkowym.

Bez postępowania spadkowego z rachunku osoby zmarłej Kasa jest obowiązana wypłacić kwotę wydatkowaną na koszty pogrzebu zmarłego członka Kasy w wysokości nieprzekraczającej kosztów

urządzenia pogrzebu zgodnie ze zwyczajami przyjętymi w danym środowisku – osobie, która przedłoży skrócony odpis aktu zgonu oraz rachunek stwierdzający wysokość poniesionych przez nią wydatków.

Wyłaconą kwota nie wchodzi do spadku po zmarłym posiadaczu rachunku.

Wypłaty z tytułu rachunków poniesionych na koszty pogrzebu mają pierwszeństwo przed wypłatami z tytułu dyspozycji na wypadek śmierci.

Kasa nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne wypłaty podjęte po śmierci Posiadacza rachunku przez pełnomocnika, jeżeli udzielone mu pełnomocnictwo nie zostało odwołane do momentu śmierci Posiadacza rachunku, a Kasa do chwili wypłaty środków z rachunku nie powzięła wiadomości o śmierci Posiadacza rachunku.