ZBIORCZY PRZEWODNIK PO ŚMIERCI BLISKIEJ OSOBY

Praktyczna lista kontrolna formalności krok po kroku • Wydanie dla mieszkańców Świdnika i okolic

Ostatnie pożegnanie
odeszli.swidnik.net.pl

CZĘŚĆ 1. PIERWSZE KROKI, URZĄD STANU CYWILNEGO I POGRZEB

Działania wymagane w pierwszych godzinach i dniach po zgonie

1. Stwierdzenie zgonu i uzyskanie Karty Zgonu

W PIERWSZYCH GODZINACH

- [ ] **Śmierć w domu (dzień roboczy):** wezwij lekarza z przychodni POZ zmarłego. Przygotuj dowód osobisty zmarłego i dokumentację medyczną.
- [ ] **Śmierć w domu (noc, weekend, święto):** zadzwoń pod nr **112** lub **999**, albo skontaktuj się z Nocną i Świąteczną Opieką Zdrowotną.
- [ ] **Śmierć w szpitalu lub hospicjum:** Kartę Zgonu wystawia lekarz prowadzący lub ordynator – odbierz ją w administracji placówki.
- [ ] **Wypadek lub przyczyny nienaturalne:** sprawę przejmuje policja i prokurator. Kartę Zgonu oraz zgodę na pochówek odbierzesz po zakończeniu czynności.

Nocna i Świąteczna Opieka Zdrowotna (SP ZOZ w Świdniku): ul. B. Leśmiana 4, 21-040 Świdnik • tel. **81 751 23 11** lub **81 468 72 72** (lekarz wyjazdowy w nocy i święta).

2. Przewóz ciała i wybór zakładu pogrzebowego

- [ ] **Transport do chłodni:** po wystawieniu Karty Zgonu zleć wybranemu zakładowi pogrzebowemu przewóz ciała z domu lub odbiór ze szpitalnego prosektorium.
- [ ] **Pełnomocnictwo (opcjonalnie):** możesz upoważnić zakład pogrzebowy do uzyskania Aktu Zgonu w USC oraz złożenia wniosku o zasiłek pogrzebowy.

3. Rejestracja w Urzędzie Stanu Cywilnego (Akt Zgonu)

DO 3 DNI (24H CHOROBA ZAKAŹNA)

- [ ] **Właściwy urząd:** zgon zgłasza się w USC właściwym dla **miejsca zgonu** (nie miejsca zameldowania).
- [ ] **Dokumenty do zabrania:** Karta Zgonu od lekarza, dowód osobisty osoby zmarłej oraz Twój ważny dowód osobisty (lub paszport).
- [ ] **Odbiór odpisów:** pierwszy odpis skrócony Aktu Zgonu wydawany jest bezpłatnie. Dowód zmarłego zostanie unieważniony, a wymeldowanie nastąpi automatycznie.

Urząd Stanu Cywilnego w Świdniku: ul. S. Wyspiańskiego 27 (parter), 21-040 Świdnik • tel. **81 751 76 15**
Godziny pracy: pon. 9:00–17:00, wt.–pt. 7:30–15:30 • **Soboty (8:00–12:00):** dyżur wyłącznie w sprawie rejestracji zgonów.

4. Organizacja pogrzebu i urlop okolicznościowy

- [ ] **Ceremonia i cmentarz:** ustal termin pogrzebu w kancelarii parafialnej (lub z mistrzem ceremonii) oraz opłać miejsce i pochówek u zarządcy cmentarza.
- [ ] **Urlop okolicznościowy w pracy:** złóż u pracodawcy wniosek o **2 dni** urlopu (śmierć małżonka, dziecka, rodzica, ojczyma, macochy) lub **1 dzień** (rodzeństwo, teściowie, dziadkowie, wnuki).
- [ ] **Powiadomienie pracodawcy / uczelni zmarłego:** zgłoś zgon, aby zamknąć stosunek pracy i zapytać o przysługującą rodzinie odprawę pośmiertną lub grupową polisę PZU.

Administracja Cmentarza Komunalnego w Świdniku (PEGIMEK): ul. Kard. S. Wyszyńskiego 119–127 • tel. **81 468 79 20** (czynne pon.–pt. 7:00–15:00).

CZĘŚĆ 2. LISTA DOKUMENTÓW DO ZUS I KRUS

Wykazy wniosków i załączników wymaganych do wypłaty świadczeń po śmierci bliskiego

ZAKŁAD UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH (ZUS)

1. Zasiłek pogrzebowy (7 000 zł)

DO 12 MIESIĘCY

- [ ] Wniosek **Z-12** (składany w ZUS lub przez eZUS/PUE).
- [ ] Odpis skrócony Aktu Zgonu (ZUS może pobrać samodzielnie).
- [ ] Oryginały rachunków/faktur za pogrzeb wystawione na wnioskodawcę.
- [ ] Dokument potwierdzający pokrewieństwo (np. akt małżeństwa, urodzenia).
- [ ] Zaświadczenie płatnika składek o podleganiu ubezpieczeniu (jeśli zmarły pracował i nie był emerytem/rencistą).

2. Renta rodzinna i niezrealizowane świadczenie

- [ ] Wniosek o rentę rodzinną **ERR** + informacja **ERP-6** (o okresach składkowych).
- [ ] Dokumenty potwierdzające staż pracy zmarłego (świadectwa pracy, Rp-7), jeśli nie miał ustalonego prawa do emerytury/renty.
- [ ] Zaświadczenie ze szkoły/uczelni (dla dzieci powyżej 16. roku życia).
- [ ] Wniosek **ZAS-59** o wypłatę niezrealizowanego świadczenia za miesiąc zgonu.

Punkt Obsługi Klientów ZUS w Świdniku:
ul. Niepodległości 19, 21-040 Świdnik
Infolinia ZUS: **22 560 16 00**
Godziny: pon. 8:00–17:00, wt.–pt. 8:00–15:00

KASA ROLNICZEGO UBEZP. SPOŁ. (KRUS)

1. Zasiłek pogrzebowy (7 000 zł)

DO 12 MIESIĘCY

- [ ] Wniosek **KRUS SR-26** o wypłatę zasiłku pogrzebowego.
- [ ] Odpis skrócony Aktu Zgonu.
- [ ] Oryginały rachunków za poniesione koszty pogrzebu (wystawione na osobę składającą wniosek).
- [ ] Dokumenty potwierdzające stopień pokrewieństwa lub powinowactwa ze zmarłym.
- [ ] Numer rachunku bankowego do wypłaty świadczenia.

2. Renta rodzinna rolnicza

- [ ] Wniosek **KRUS SR-12** o rentę rodzinną rolniczą.
- [ ] Kwestionariusz dotyczący okresów podlegania ubezpieczeniu społecznemu rolników (jeśli zmarły nie pobierał świadczenia).
- [ ] Odpisy aktów stanu cywilnego (małżeństwa lub urodzenia dzieci) oraz zaświadczenie o nauce (powyżej 16 lat).
- [ ] Wniosek o wypłatę niezrealizowanego świadczenia po zmarłym emerycie/renciście KRUS.

Placówka Terenowa KRUS w Piaskach:
ul. Lubelska 103, 21-050 Piaski • tel. **81 582 10 21**
Oddział Regionalny KRUS w Lublinie:
ul. Droga Męczenników Majdanka 12 • tel. **81 746 33 00**

Ważne zasady przy ubieganiu się o zasiłek pogrzebowy

- [ ] **Członek rodziny:** przysługuje pełna kwota **7 000 zł** niezależnie od wysokości faktycznie poniesionych kosztów pogrzebu.
- [ ] **Osoba obca / instytucja:** przysługuje zwrot udokumentowanych kosztów pogrzebu, maksymalnie do kwoty **7 000 zł**.
- [ ] **Kopie rachunków:** jeśli zakład pogrzebowy przekazuje oryginały faktur do ZUS/KRUS, poproś o ich kopie poświadczone za zgodność z oryginałem (mogą być potrzebne np. do banku lub ubezpieczyciela).

CZĘŚĆ 3. BANKI, POLISY, SPADEK I URZĄD SKARBOWY

Uregulowanie spraw majątkowych, rachunków bankowych oraz podatków

1. Banki, konta osobiste i kredyty JAK NAJSZYBCIEJ

- [ ] **Zablokowanie kont i kart:** udaj się do oddziału banku z Aktem Zgonu i swoim dowodem. Zablokuj karty płatnicze, aby zapobiec nieuprawnionym wypłatom (wypłata po śmierci kartą zmarłego jest bezprawna).
- [ ] **Zwrot kosztów pogrzebu z konta zmarłego:** każda osoba, która opłaciła pogrzeb, może żądać od banku zwrotu wydatków z rachunku zmarłego (poza masą spadkową) na podstawie imiennych rachunków.
- [ ] **Dyspozycja na wypadek śmierci:** zapytaj w banku, czy zmarły wskazał osoby uprawnione do wypłaty środków bez postępowania spadkowego (limit do 20-krotności przeciętnego wynagrodzenia).
- [ ] **Poszukiwanie nieznanych kont:** złóż w dowolnym banku lub SKOK-u wniosek do **Centralnej Informacji o Rachunkach** (wymagany Akt Zgonu oraz tytuł prawny, np. akt poświadczenia dziedziczenia).
- [ ] **Kredyty i pożyczki:** zgłoś zgon w banku kredytującym, aby wstrzymać naliczanie odsetek karnych i sprawdzić, czy kredyt był objęty ubezpieczeniem na życie.

2. Polisy ubezpieczeniowe, OFE, PPK i media

- [ ] **Ubezpieczenia na życie (indywidualne i grupowe):** zgłoś roszczenie u ubezpieczyciela (wymagany Akt Zgonu, karta statystyczna z przyczyną zgonu oraz dokument tożsamości uposażonego).
- [ ] **Subkonto w ZUS, OFE i PPK:** złóż wniosek o podział i wypłatę zgromadzonych środków emerytalnych osobom wskazanym lub spadkobiercom.
- [ ] **Umowy abonamentowe i media:** wypowiedz lub przepisz umowy na prąd, gaz, wodę, telefon, internet, telewizję oraz polisy OC/AC samochodu.

3. Postępowanie spadkowe (Notariusz lub Sąd) 6 MIESIĘCY NA DECYZJĘ

- [ ] **Oświadczenie o przyjęciu lub odrzuceniu spadku:** masz **6 miesięcy** od dnia, w którym dowiedziałeś się o śmierci bliskiego (w razie braku oświadczenia spadek przyjmuje się z dobrodziejstwem inwentarza).
- [ ] **Ścieżka 1 – Notariusz (szybciej, w 1 dzień):** wszyscy spadkobiercy muszą być zgodni i stawić się razem w kancelarii, aby uzyskać **Akt Poświadczenia Dziedziczenia (APD)**.
- [ ] **Ścieżka 2 – Sąd (gdy brak zgody lub spadek odrzucają małoletni):** złóż wniosek o stwierdzenie nabycia spadku w sądzie właściwym dla ostatniego miejsca zamieszkania zmarłego.

Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku (I Wydział Cywilny):
ul. Kard. S. Wyszyńskiego 18, 21-040 Świdnik • Biuro Obsługi Interesantów: tel. **81 464 87 01**.

4. Urząd Skarbowy – zwolnienie z podatku od spadku 6 MIESIĘCY OD UPRAWOMOCNIENIA

- [ ] **Całkowite zwolnienie dla najbliższej rodziny (grupa „0”):** małżonek, dzieci, wnuki, rodzice, dziadkowie, pasierb, rodzeństwo, ojczym i macocha nie płacą podatku, jeśli zgłoszą nabycie spadku.
- [ ] **Formularz SD-Z2:** złóż druk **SD-Z2** w ciągu **6 miesięcy** od dnia zarejestrowania APD u notariusza lub uprawomocnienia się postanowienia sądu (przekroczenie terminu skutkuje koniecznością zapłaty podatku).

Urząd Skarbowy w Świdniku: ul. E. Orzeszkowej 2, 21-040 Świdnik • Infolinia KAS: **22 330 03 30** • Godziny: pon. 8:00–18:00, wt.–pt. 8:00–15:00.

Miejsce na własne notatki i ważne numery telefonów: