

Pytanie klienta: Zmarł mój ojciec, który pozostawił po sobie wyłącznie długi oraz zapisał na mnie (jako uposażonego) swoją polisę- ubezpieczenie na życie. Chce odrzucić spadek ale nie wiem, czy jeżeli przyjmę pieniądze z polisy to odziedziczę również długi?

Na wstępie należy ustalić czy suma uzyskana z polisy wchodzi w skład spadku. Zgodnie z art. 922 § 2 k.c., poza spadkiem pozostają prawa i obowiązki zmarłego ściśle związane z jego osobą, jak również **prawa, które z chwilą jego śmierci przechodzą na oznaczone osoby** niezależnie od tego, czy są one spadkobiercami. Ponadto również z przepisu regulującego umowę ubezpieczenia osobowego wynika wprost, że suma ubezpieczenia przypadająca uprawnionemu **nie należy do spadku** po ubezpieczonym – art. 831 § 3 k.c.

Również sądy stoją na stanowisku, że kwota wypłacona z polisy ubezpieczeniowej zmarłego nie wchodzi w skład spadku, wskazując przy tym na jej szczególny cel i charakter. „Sąd nie uwzględnił wniosku powodów, aby do wartości spadku doliczyć sumę uposażenia uzyskaną przez pozwaną z polisy ubezpieczeniowej w (...), jaka miał K. J.. Polisa ubezpieczenia na życie przede wszystkim służy zabezpieczeniu rodziny na wypadek śmierci. Nie wchodzi w skład spadku, zaś świadczenia z polisy otrzymuje wskazana osoba uposażona niezależnie od postępowania spadkowego.” – Sąd Okręgowy w Siedlcach Wyrok z dnia 26 lutego 2015 r., sygn. akt I C 1366/12.

Podsumowując, kwota uzyskana z polisy zmarłego nie ma żadnego związku ze spadkiem. Przyjęcie tej sumy nie powoduje przyjęcia spadku i w żadnym stopniu nie koliduje z jego odrzuceniem, a tym samym nie rodzi odpowiedzialności za długi spadkowe po stronie uprawnionego.