



POMÁHÁM ZA ŽIVOTA, BUDU I PO NĚM.

„58 % českých seniorů považuje pomoc formou daru ze závěti za správnou.  
Zdroj: Hlubkové rozhovory se 160 seniory.“

# Dary z pozůstalosti Česká specifika

**Pavla Gomba**



Pavilon exotických ptáků v ZOO Praha nese jméno po mecenáši a významném chovateli ptactva Stanislavu Rákosovi, jehož **dar ze závěti ve výši 60 milionů Kč** umožnil jeho vybudování.

# Základní pilíře

## DARY ZE ZÁVĚTI

- Primární cílení na handraisery (CRM, práce s daty), potenciálně dárči bez zákonných dědiců - tzv. **odúmrť** jako příjem státního rozpočtu (v 2022 ÚZSVM řešil 1 480 případů odúmrťí, které dohromady zahrnovaly 6 948 položek majetku v celkové hodnotě více než 263 milionů korun)
- Odkázány mohou být finanční prostředky, ale také nemovitosti, umělecká díla, sbírky, jiné hodnoty
- V Česku aktivní komunikační podpora **Měsíc dobročinné závěti** v rámci Koalice za snadné dárcovství
- Rovněž souvisí s problematikou **svěřenských fondů**

## ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

- Výplata při pojistné události obmyšleným osobám uvedeným v pojistné smlouvě
- V Česku **pojišťovny nemají zákonnou povinnost informovat** obmyšlené osoby, některé to činí v rámci samoregulace
- Pravděpodobně jednotky případů ročně (scházejí agregované informace)

# Přístup k darům ze závěti: Česko vs. Rakousko

**Češi ve věku nad 50 let jsou větší dobrodinci** a oproti těm z Rakouska jich více podporuje charitativní organizace.

## Charitativní organizace:

72 % přispěvatelů  
8 % pasivních podporovatelů  
20 % odmítačů

## Podpořená znalost UNICEF: 81 %

## Přístup k závěti:

7 % má nebo píše závět'  
40 % plánuje napsat závět'  
53 % odmítá závět'

2 % zahrnou dar do závěti



**Rakušané si zase více potrpí na závěti** – závět' si tu zřizuje 5krát více lidí starších 50 let než v Čechách. V závětích také **Rakušané častěji myslí na dobročinnost.**

## Charitativní organizace:

63 % přispěvatelů  
11 % pasivních podporovatelů  
26 % odmítačů

## Podpořená znalost UNICEF: 65 %

## Přístup k závěti:

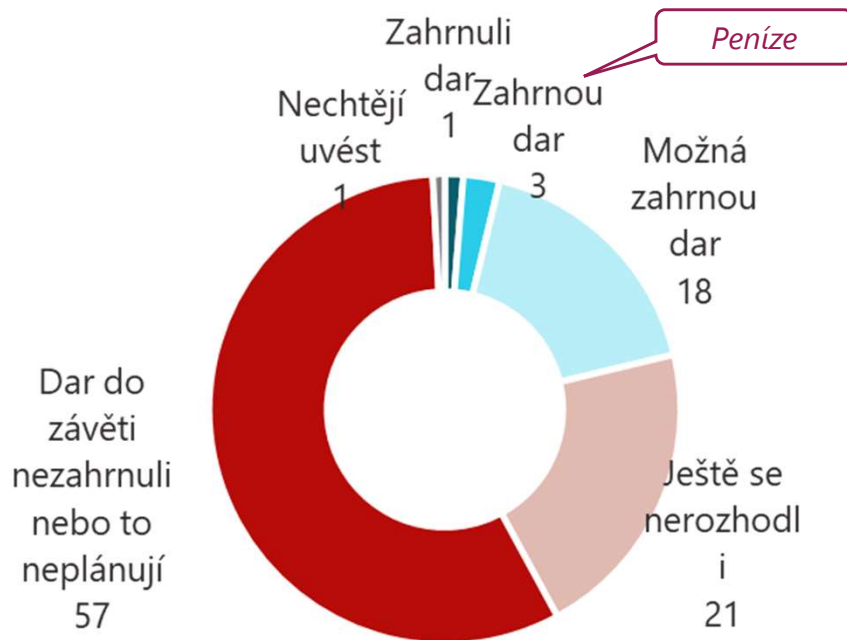
35 % má nebo píše závět'  
40 % plánuje napsat závět'  
25 % odmítá závět'

11 % zahrne dar do závěti



# U druhých darování ze závěti lidé nad 50 let chápou, v závěti však myslí primárně na rodinu

Více než polovina lidí z generace nad 50 let, kteří sepsali nebo plánují sepsat závěť, je pevně rozhodnuta, že **dar na dobročinné účely součástí této závěti nebude**. 4 z 10 se ještě rozmyšlejí, častěji tzv. „příspěvatelé“.



Roli zde pravděpodobně sehrávají **vztahy v rodině** - většina dotázaných má hezké vztahy se svými příbuznými a myslí v dědictví tedy primárně na ně.

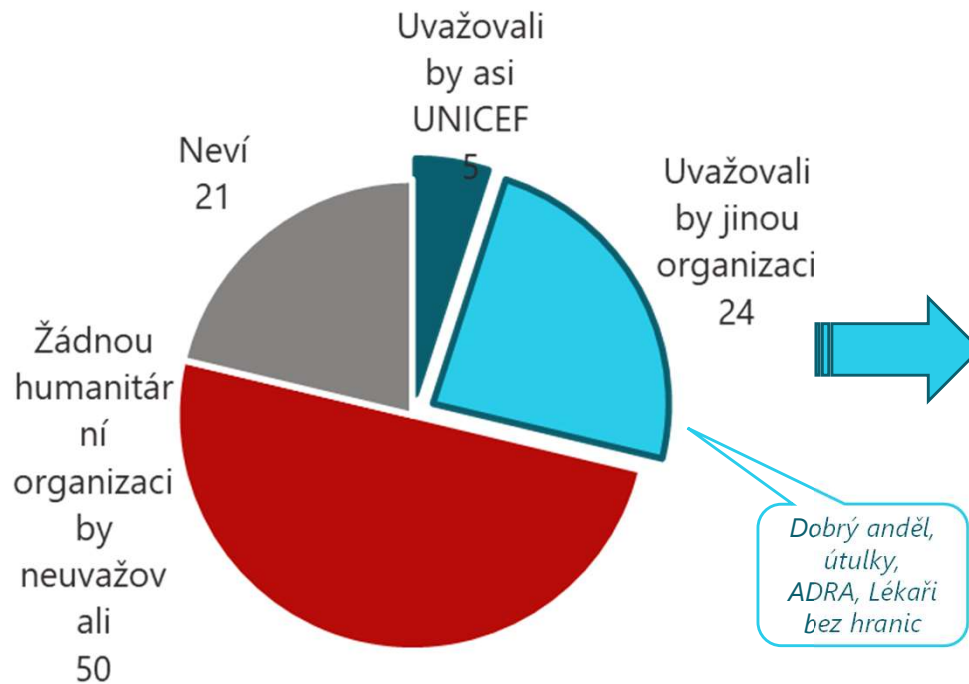
Zároveň se někteří senioři **nemusí cítit „dost bohatí“** na to, aby majetek věnovali ještě na charitu. Lidé, kteří mají pocit, že mají malé úspory, častěji s darováním na dobročinné účely nesouhlasí.

Zahrnul/a jste do své závěti dar na dobročinné účely?  
Plánujete zahrnout do své závěti dar na dobročinné účely?  
Respondenti, kteří sepsali závěť nebo to plánují udělat, n=240 [údaje v ...



# Více než čtvrtina však charitativní dar ze závěti zvažuje

Obecně je **podpora humanitárních organizací v závěti nízká** – jen přibližně čtvrtina těch, kteří mají či budou mít závěť, v ní možná zohlední nějakou takovou organizaci.



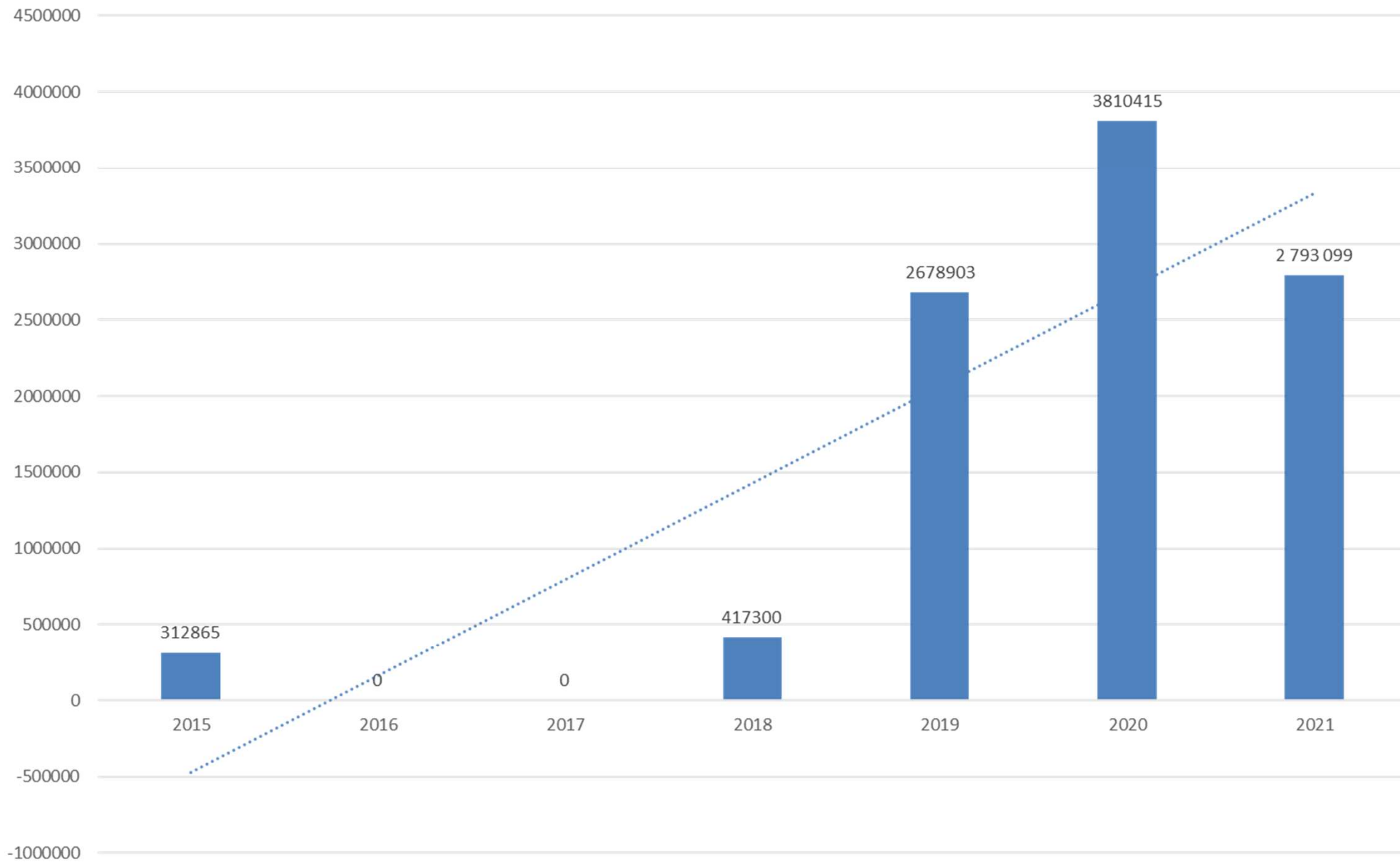
Uvažoval/a byste o zanechání daru ve Vaší závěti pro mezinárodní humanitární organizaci UNICEF? Respondenti, kteří sepsali závěť nebo to plánují udělat, n=240 [údaje v %]



Proč byste zanechal/a dar ve Vaší závěti charitativní organizaci? Respondenti, kteří by uvažovali o zanechání daru v závěti pro mezinárodní humanitární organizaci n=69 [údaje v %]



## Dary ze závěti (UNICEF)



# Specifika darů ze závěti v Česku

- Společnost k tématu vysoce citlivá, cílová skupina jej však vnímá **spíše pozitivně**
- **Různé motivace:** prevence připadnutí majetku státu (lidé bez zákonných dědiců), rodina je finančně zajištěna, „pomsta“ rodině
- Často rozdělení majetku mezi **více organizací**, příp. blízkého pečovatele a organizace
- Obvykle kombinace finančních prostředků a nemovitostí, ale také závazky
- Dárci ze závěti většinou **nejsou aktivními dárce** během svého života (oproti praxi v zahraničí)
- O sepsané závěti většinou **předem neinformují** (oproti praxi v zahraničí)
- **Různé formy:** kromě závěti vypořádané notáři také prostřednictvím vykonavatele závěti nebo pouze individuální dohodou s důvěryhodnou osobou
- Vypořádávání závětí je **náročné:** nejednotné přístupy bank, jednání se SVJ, poskytování energií, ostatními dědici, občas nutno zajistit vyklizení bytu, odtah auta, péči o zahradu – ale většinou to **stojí za to!**