

## TRÀMITS QUE S'HAN DE REALITZAR QUAN ES PRODUEIX UNA DEFUNCIÓ

En el moment en que es dona la defunció d'un familiar, ens trobem davant la difícil situació d'haver de decidir una sèrie de qüestions ineludibles. Aquesta tasca esdevé més feixuga si la mort es produeix de manera sobtada, cosa que ens pot portar a prendre decisions poc meditades o que comportin despeses excessives.

Comptar amb una informació precisa i clara sobre què cal fer quan mor una persona propera és de gran importància per evitar errors motivats per manca d'informació, o per venciment d'algun termini que podria comportar deixar de percebre alguna quantitat de diners a la que es tingué dret.

Posem a la vostra disposició un recull que té com a objectiu facilitar informació als familiars del metge difunt, sobre els tràmits a dur a terme davant aquesta situació, així com les àrees del CoMB a les que es poden adreçar per ser assessorats, o fer directament la gestió.

Àrea	Tràmits	Observacions
Unitat d'Atenció al Col·legiat	- Baixa col·legial	Identificació de l'interessat legítim
Atenció Social (Programa de Protecció Social)	- Auxili per defunció. - Altres ajuts: <ul style="list-style-type: none"><li>• Prestacions per orfenesa menors de 21 anys, Discapacitats, Vidus/es, Orfes absoluts.</li><li>• Beques per estudis (21 a 25 anys)</li></ul>	Certificat de defunció Documents originals de Sol·licitud Identificació de l'interessat legítim
Àrea de Praxis	- Baixa de la pòlissa Responsabilitat Civil Professional d'actiu.	Valorar Alta de la pòlissa de Responsabilitat Civil Professional modalitat Reduïda.

Assessoria Jurídica	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Drets hereditaris.</li> <li>- Valoració i repartiment de bens entre hereus.</li> <li>- Successions intestades.</li> <li>- Herències jacents.</li> <li>- Custodia, conservació, cessió de les històries clíniques/documentació mèdica i protecció de dades.</li> <li>- Altres: Arrendaments, contractes mercantils, societats...</li> </ul>	Orientació i assessorament jurídic sobre les conseqüències de la defunció.
Mediconsulting	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sol·licitud de certificats de defunció, d'últimes voluntats y d'assegurances de vida.</li> <li>- Còpia autèntica del testament.</li> <li>- Confecció d'inventari de bens amb la finalitat de tramitar l'acceptació de l'herència, i assistència a la signatura a la Notaria corresponent.</li> <li>- Confecció i presentació de l'impost de successions i plusvàlues municipals.</li> <li>- Sol·licitud de pensions de Viduïtat i d'Orfenesa.</li> <li>- Registre de la Propietat: Presentació dels canvis de titularitat per llur inscripció.</li> <li>- Confecció i presentació de l'Impost de la Renda del difunt, així com les posteriors declaracions de Renda i Patrimoni del cònjuge supervivent.</li> <li>- Presentació de la Baixa de les obligacions fiscals a l'AEAT, i a altres organismes.</li> <li>- En cas d'existir personal contractat, es tramitarà el necessari per a la rescissió laboral, o la possible successió, inclòs treballadors de la llar.</li> </ul>	Orientació i assessorament i gestió. Certificat de defunció Identificació de l'interessat legítim
Medicorasse	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Comunicació de sinistre en cas de tenir pòlissa que doni dret a indemnització</li> <li>- Modificació o tancament de les assegurances del col·legiat: MEL, Vida/ Accidents, PEJ, Altres...</li> </ul>	Tramitació indemnitzacions Certificat de defunció Identificació de l'interessat legítim
Med1 i Medpatrimonia	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Testamentaria d'actiu o passiu <ul style="list-style-type: none"> <li>• Comptes existents</li> <li>• Pla de pensions</li> <li>• Préstecs i altres productes.</li> </ul> </li> </ul>	Certificat de defunció Identificació de l'interessat legítim

Sense ànim de ser exhaustius, a continuació us resumim els tràmits a gestionar en cas de defunció d'un col·legiat:

### 1. Inscripció de la defunció

Si la defunció es produeix en un lloc on hi hagi un metge que pugui certificar immediatament la mort (centre hospitalari, residència geriàtrica, etc. ), serà el centre qui s'encarregarà de comunicar la defunció i realitzar la **inscripció al Registre Civil**.

Posteriorment, els familiars podran sol·licitar el **Certificat de Defunció** al Registre Civil corresponent al lloc de defunció.

Si el decés es produeix en un lloc on no hi ha un metge que pugui certificar-ho de manera immediata, caldrà dur a terme els següents tràmits per poder inscriure la defunció al Registre Civil:

- Certificat mèdic de defunció. L'ha d'expedir un metge.
- El DNI o passaport de la persona que ha mort

La inscripció de la defunció, l'han de realitzar els familiars o persones que conviuen amb la persona difunta o, en el seu defecte, els veïns.

### 2. Certificat de Defunció

Si el difunt tingués contractada una assegurança de decés o els familiars contracten els serveis d'una funerària, aquests acostumen a facilitar aquest certificat. Es convenient demanar diverses còpies, ja que son necessàries pels tràmits posteriors.

3. **Certificat d'últimes voluntats i d'existència d'assegurances amb cobertura de mort.** Cal que hagin transcorregut 15 dies hàbils comptats des de la defunció per demanar-los.

Es demana al Registre d'Actes d'últimes voluntats del Ministeri de Justícia.

El certificat d'últimes voluntats acredita quin és el darrer testament atorgat per la persona difunta amb expressió de la data d'atorgament i notari autoritzant.

El certificat d'assegurances amb cobertura de mort acredita els contractes vigents en els que hi figura com a persona assegurada el difunt i l'entitat asseguradora.

#### 4. Copia autèntica del Testament/ Manifestació i acceptació d'herència

**En el cas de què hi hagués testament** els hereus hauran d'acudir a la notaria on es troba dipositat (en el certificat d'últimes voluntats s'indica la data de l'últim testament i davant de quin notari es va fer).

**En el cas de què no hi hagués testament**, en el Certificat de Últimes Voluntats s'informarà d'aquesta circumstància i els hereus hauran d'acudir a un notari o al jutge, depenent del grau de parentiu, per tal de tramitar la **declaració d'hereus** i repartiment de la herència.

Una vegada es disposi del testament i en el cas que hi hagi bens immobles en l'herència, caldrà atorgar **escriptura de manifestació i acceptació d'herència** davant Notari, on es relacionaran els bens del difunt i es farà el repartiment de conformitat amb la voluntat del causant continguda en el seu testament.

#### 5. Liquidació i pagament d'Impostos:

- a. **Impost de Successions** : Es tramita i liquida davant l'organisme competent de la CCAA on la persona que ha mort tenia la residència habitual. El termini per abonar l'Impost de successions es de 6 mesos comptadors de la defunció.
- b. **Increment Valor dels Terrenys de Naturalesa Urbana (Plusvàlua)**. En el cas de que s'hagin heretat béns immobles urbans, també haurà d'abonar-se aquest impost. El termini per abonar l'Impost es de 6 mesos comptadors de la defunció.
- c. **Declaració de IRPF** de la persona difunta. En el període corresponent caldrà presentar la declaració d'IRPF de la persona difunta en el cas que tingués la obligació de fer-ho.

#### 6. Pensions de viudetat o orfandat. Per sol·licitar-les caldrà dirigir-se a l'Institut Nacional de la Seguretat Social.

Cal demanar-les tant aviat sigui possible ja que només s'abonaran amb una retroactivitat màxima de tres mesos de la data de la sol·licitud.

#### 7. **Auxili per defunció**: si la persona que ha mort estava en situació d' **alta** a la Seguretat Social, o era beneficiària d'una **pensió de jubilació** o **incapacitat permanent**, els familiars que es van fer càrrec de les despeses del seu sepeli poden sol·licitar l'auxili per defunció de l'INSS, en els cinc anys posteriors a la data de la defunció. Es tracta d'un ajut econòmic per cobrir part de les despeses que hi hagi hagut.

<http://www.seg-social.es/wps/portal/wss/internet/InformacionUtil/44539/45659/45676>

També, pel fet de tractar-se d'un Col·legiat del CoMB, es pot demanar **l'Auxili per defunció del Programa de Protecció Social del CoMB** en el termini de 6 mesos des de la defunció, que es tracta d'un suport econòmic de 600€ que s'atorga a la persona que hagi realitzat els tràmits de la gestió del sepeli del col·legiat difunt. En cas que el col·legiat difunt hagués aportat la quota d'auxili per defunció, l'import seria de 900€.

## 8. Bens immobles en propietat o lloguer.

- d. **Propietat:** En el cas de què la persona difunta fos titular d'un be immoble, prèvia acceptació de l'herència pels hereus i havent pagat l'Impost de Successions, caldrà inscriure al Registre de la Propietat el canvi de titularitat.
- e. **Lloguer.** Si el difunt residia en règim de lloguer, el seu cònjuge o parella de fet, descendents, ascendents, germans o familiars amb discapacitat que hagin conviscut amb la persona difunta, podrien sol·licitar si es compleixen els requisits la **subrogació del contracte** al seu nom. Si es vol resoldre el contracte caldrà comunicar-ho al propietari a la major brevetat ja que cas de no fer-ho abans dels tres mesos des de la mort, l'arrendament s'extingirà i els hereus vindran obligats a pagar a l'arrendatari la renda d'aquests tres mesos.

## 9. Assegurances

En cas de tenir alguna **assegurança amb sinistre indemnitzable** cal fer-ne la comunicació en el termini de set dies des d'haver conegut la defunció. En termes generals, la documentació que es necessita per iniciar els tràmits és:

- Certificat de defunció i Fotocòpia del DNI del difunt.
- Identificació de l'interessat legítim: fotocòpia DNI
- Informe mèdic sobre la causa de la defunció.
- Acreditació de la condició de beneficiari i, si no hi hagués designació expressa de beneficiaris: còpia del testament (de no existir, Certificat del Registre d'Actes i d'Últimes Voluntats o Auto Judicial de declaració d'hereus).

Per a la resta d'assegurances de les quals el difunt era prenedor caldrà valorar i gestionar les modificacions de les que cal mantenir (Llar, automòbils...) i la baixa de les que ja no calguin (PEJ, MEL...).

### **10. Comptes Bancaris**

Caldrà verificar si el difunt era titular de comptes bancaris, productes d'estalvi i altres, tant d'actiu com de passiu de cara a fer-ne la testamentaria. Per a això cal el DNI de la persona que vol iniciar els tràmits (hereu o familiar), un e-mail de contacte i telèfon, i el Certificat de Defunció.

### **11. En cas d'existir personal contractat**

Cal també no oblidar de tramitar el necessari per a la **rescissió laboral**, o la **possible successió**, en especial si el difunt estava el alguna societat (ja sigui SLP o d'altre tipus), però també en el cas de treballadors de la llar.

#### Mediconsulting Quadre - Cast-

- Solicitud de certificados de defunción, de últimas voluntades y de seguros de vida.
- Solicitud de copia autentica de testamento.
- Confección de inventario de bienes con la finalidad de tramitar la aceptación de herencia y asistencia a la firma en la Notaria correspondiente.
- Confección y presentación del impuesto de sucesiones y plusvalías municipales
- Solicitud de pensiones de viudedad y orfandad.
- Presentación en el Registro de la Propiedad para la inscripción de los cambios de titularidad de inmuebles.
- Confección y presentación del Impuesto de la Renta del difunto, así como las posteriores declaraciones de Renta y Patrimonio de cónyuge superviviente.
- Presentación de la baja de obligaciones fiscales en la AEAT y otros organismos.
- En caso de existir personal contratado también se realizarán todos los trámites necesarios para la recisión laboral o la posible sucesión. Incluido empleados del hogar.