

Information till dödsbodelägare

Vi går vår egen väg

ÄLANDSBANKEN

Då någon går bort – information till dödsbodelägare

Trots sorgearbetet som man genomgår då en person avlider är det många praktiska arrangemang som de anhöriga behöver hantera i anslutning till dödsfallet.

Med denna broschyr vill vi underlätta för er och säkerställa att ni får bästa möjliga service vid förvaltningen av dödsboets bankaffärer.

Allmän information till dödsboet

Banken får uppgiften om att en kund avlidit från befolkningsdatasystemet.

Då en person avlider uppstår ett dödsbo. Delägare i dödsboet är de lagstadgade arvingarna och den eventuella efterlevande maken/makan/registrerade partnern fram till avvitrningen, om inte makarna hade ett äktenskapsförord som helt utesluter giftorätten. Det kan även finnas testamentstagare som har rätt i dödsboet.

Enligt lag ska en bouppteckning upprättas inom tre månader från dödsfallet. I bouppteckningen upptas den avlidnes alla tillgångar och eventuella skulder per dödsdagen. Om den avlidne var gift eller i registrerat partnerskap upptas även makens/makans tillgångar och skulder.

Bouppteckningen fyller två funktioner; dels är det en egendomsförteckning som utgör grund för arvskiftet och dels är det en skattedeklaration för beräkning av arvsskatten.

Förvaltning av dödsboets bankärenden före bouppteckningen

En vanlig fråga från de anhöriga är hur man ska gå tillväga gällande de dagliga bankärendena.

Dispositionsrätter till den avlidnes konton, värdepappersförvar m.m. upphör att gälla när banken har fått uppgift om dödsfallet. Avtal för digitala tjänster avslutas automatiskt.

Dessutom avslutas den avlidnes betal- och kreditkort samt eventuella parallellkort till dessa kort. Detta på grund av att enligt lag ska alla dödsbodelägare tillsammans besluta om hur medlen i dödsboet ska användas.

Direktbetalningsuppdrag och återkommande betalningsuppdrag som den avlidne givit före sin bortgång är fortsättningsvis i kraft.

En enskild dödsbodelägare har dock, mot uppvisande av ämbetsbevis av vilket det framgår att personen är delägare i dödsboet, rätt att:

- använda den avlidnes bankkonton för att betala begravningskostnader, bouppteckningskostnader samt räkningar som uppstår till följd av dödsboets allmänna förvaltning och skötsel (såsom räkningar för bolagsvederlag, hyra, försäkring, vatten, el och telefon),
- få information om den avlidnes bankaffärer per dödsdagen och framåt. Information om transaktioner som inträffat före dödsdagen ges endast på samtliga dödsbodelägares begäran,
- tillsammans med bankens anställda gå igenom och anteckna innehållet i den avlidnes bankfack,
- avsluta avtal som gäller automatisk betalningstjänst, t.ex. direktbetalningar, återkommande betalningar, betalningstjänst och e-faktura.

Förvaltning av dödsboets bankärenden efter bouppteckningen

Inom en månad efter bouppteckningsmötet ska bouppteckningen skickas till skattemyndigheten på den avlidnes boningsort för fastställande av eventuell arvsskatt. Dödsbodelägarna får därefter inbetalningskort för arvsskatten per post.

Efter bouppteckningsmötet kan dödsbodelägarna gemensamt få tillgång till den avlidnes tillgångar. Samtliga dödsbodelägarers samtycke behövs bland annat för att:

- lyfta pengar från dödsboets konto,
- ge en dödsbodelägare eller någon annan rätt att disponera dödsboets konto,
- använda den avlidnes konto för att betala en räkning som inte klart hör till dödsboet,
- tömma ett bankfack helt eller delvis (en förteckning görs över bankfackets innehåll). Undantag från detta är dock ett testamente, som får överlåtas till en eller flera namngivna testamentstagare. Samtidigt kan en kopia av testamentet lämnas i bankfacket,
- sälja den avlidnes värdepapper,
- köpa värdepapper i dödsboets namn,
- öppna eller avsluta ett konto,
- ingå avtal med banken i dödsboets namn,
- uppta kredit i dödsboets namn,
- ställa säkerheter i dödsboets namn,
- få uppgifter om den avlidnes bankärenden innan dödsdagen.

För en smidigare skötsel av ärenden kan det vara skäl att dödsbodelägarna befullmäktigar en eller flera personer att sköta dödsboets ärenden i banken.

Följande dokumentation behövs för att fastställa delägarna i dödsboet:

- Av magistrat fastställd delägarförteckning
- Eventuellt testamente (inklusive delgivning-intyg över testamente, eventuellt meddelande om godkännande eller annan handling utvisande att testamentet vunnit laga kraft).

Om bouppteckningsinstrumentets delägarförteckning inte är fastställd av en magistrat, behövs förutom den icke fastställda bouppteckningen även:

- Släktutredning efter den avlidne.
- Om den avlidne och maken varit införda i olika befolkningsdataregister; den avlidnes makes släktutredning, dvs. en obruten kedja av ämbetsbevis från äktenskapets ingående eller överföringen till ett annat befolkningsdataregister, beroende av vilketdera som skett senare.
- Ämbetsbevis för varje delägare (inklusive universaltestamentstagare), om inte uppgifterna framgår av ämbetsbevisen för den avlidne.
- Eventuellt registrerat äktenskapsförord.
- Eventuellt testamente (inklusive delgivningsintyg över testamente, eventuellt meddelande om godkännande eller annan handling utvisande att testamentet vunnit laga kraft).
- **Tidigare** avliden makes bouppteckningsinstrument med bilagor.
- Avvittringsinstrument över avvittringar mellan den avlidne och den avlidnes tidigare makar.
- Om den tidigare avlidne makens bo redan skiftats ska banken tillställas avvittringsinstrument och skiftesdokument samt bouppteckningsinstrument med bilagor.

Arvskifte

När bouppteckningen är slutförd ska arvskifte förrättas om någon av dödsbodelägarna yrkar på det. Om den avlidne var gift eller i registrerat partnerskap verkställs samtidigt avvittring mellan makarna. Vid arvskiftet fördelas den avlidnes egendom mellan dödsbodelägarna och eventuella testamentstagare med bouppteckningen som utgångspunkt. Så snart arvskiftet vunnit laga kraft, vilket kan ske omedelbart om alla delägare är eniga, bestämmer var och en av delägarna över den egendom som de har tilldelats vid arvskiftet.



Telefon 0204 29 011*

kundservice@alandsbanken.ax | kundservice@alandsbanken.fi

* Samtalsavgift 8,35 cent/samtal + 16,69 cent/minut (moms 24 %). Samtalen spelas in.

Vi går vår egen väg

ÅLANDSBANKEN