

Information till dig som förlorat någon närstående

Mitt i sorgen efter ett dödsfall är det mycket för dig som efterlevande att tänka på och ta ställning till. Därför har vi tagit fram denna information som vägledning.

Det här är ett dödsbo

Dödsboet uppstår automatiskt när personen avlidit och räknas som en egen juridisk person. Dödsboet består av den avlidna personens tillgångar och skulder.

Detta sker automatiskt med våra tjänster vid dödsfall

Så snart vi får kännedom om dödsfallet via Skatteverket så sker följande:

- Betal- och kreditkort samt BankID spärras.
- Samtliga självbetjäningstjänster avslutas.
- Tjänsten e-faktura avslutas och alla framtida fakturor skickas istället som pappersfakturor till dödsboets adress.
- Privatgiro avslutas. Om ett konto ägs av två kontohavare och den ena kontohavaren avlider, kan den andra kontohavaren fortsätta att använda privatgiroblanketterna till dess att bodelning och arvskifte sker.
- Fullmakter upphör att gälla.
- Dispositions rätt för god man, förvaltare och uttagsberättigad tas bort.

Autogiron

Autogiron tillhörande den avlidna avslutas inte per automatik. Autogiron avslutas du enklast genom att kontakta respektive betalningsmottagare. Vid behov kan du kontakta ett av våra bankkontor och få en lista över aktiva autogiromedgivanden samt hjälp med avslut av autogiro.

Saldo- och räntebesked

För att kunna upprätta en bouppteckning behövs uppgifter på den avlidnas tillgångar och skulder i banken per dödsdagen. Vi skickar saldo- och räntebesked till dödsboets adress. Finns en efterlevande make/maka ska hen också ha saldo- och räntebesked för hens egna tillgångar och skulder i banken per den avlidnas dödsdag. Är efterlevande make/maka kund i banken behöver hen kontakta oss för att beställa ett sådant.

Bankfack

Inför en bouppteckning behövs en inventering av innehållet i bank- eller servicefack göras. Kontakta bankkontoret där facket finns för att boka en tid för inventering. Om det finns ytterligare bankfacksinnehavare än den avlidna påverkas inte dennas tillträde till bankfacket om bankfacket disponeras "var för sig".

Betalning av dödsboets räkningar

Innan det finns en behörig företrädare för dödsboet godkänner banken endast att uttag görs från den avlidnas konto för betalning av räkningar som är nödvändiga att betala. Betalningar av dödsboets räkningar kan göras avgiftsfritt i upp till 12 månader efter dödsfallet. Räkningarna ska vara utställda i den avlidnas namn och betalas genom att bankens blankett Betalningsuppdrag för dödsbo (finns att skriva ut från bankens webbsida) fylls i och postas in till dödsboets bankkontor.

Adressändring

Det kan vara bra att bankens meddelanden skickas till en av dödsbodelägarna istället för till den avlidnas adress. För att banken ska kunna utföra en adressändring för dödsboet, i bankens system, behöver vi antingen:

- Registrerad bouppteckning tillsammans med ett skriftligt uppdrag av samtliga dödsbodelägare, eller
- dödsfallsintyg med släktutredning som beställs från Skatteverket (alternativt vårdnadsintyg från begravningsbyrå) tillsammans med en bekräftelse från Skatteverket gällande adressändring för dödsboet.

Behöriga företrädare för dödsboet

Ett dödsbo förvaltas av dödsbodelägarna gemensamt fram till dess att det upplöses.

Dödsboets företrädare måste alltid kunna styrka sin behörighet för banken. I kontakt med banken kan dödsboet företräddas av följande personer:

- Samtliga dödsbodelägare, enligt registrerad bouppteckning eller dödsboanmälan efter den avlidna.
- Ombud, som har skriftlig fullmakt från övriga dödsbodelägare.
- Boutredningsman, som är förordnad av tingsrätten.
- Testamentsexekutor, enligt den avlidnas lagakraftvunna testamente.

Handlingarna som påvisar behörigheten enligt ovan ska uppvisas i original.

Bouppteckning, dödsboanmälan och arvsifte

När en person avlider ska som huvudregel en bouppteckning skickas in till Skatteverket inom fyra månader från dödsfallet. Bouppteckningen utvisar vem eller vilka som är dödsbodelägare samt den avlidnas tillgångar och skulder per dödsdagen. Observera att om den avlidnas tillgångar inte räcker till mer än att betala begravningskostnader och andra utgifter med anledning av dödsfallet, kan dödsboet vända sig till socialnämnden i den avlidnas hemkommun för att få hjälp med att upprätta en förenklad bouppteckning – en så kallad dödsboanmälan.

Efter att bouppteckningen är registrerad hos Skatteverket ska det, i vissa fall, ske en bodelning och därefter ska arvet fördelas mellan dödsbodelägarna genom ett arvsifte. Vid både bodelning och arvsifte ska en skriftlig handling upprättas och undertecknas av samtliga dödsbodelägare (bodelningsavtal samt arvsifteshandling – ibland kombinerat som en bodelnings- och arvsifteshandling).

Om det enbart finns en dödsbodelägare i dödsboet behöver inte en arvsifteshandling upprättas.

Dödsboet upphör samt är skattemässigt avslutat när:

- Dödsboets alla tillgångar är utskiftade.
- Slutlig inkomstdeklaration är inlämnad.
- Över- och underskott på skattekotot är reglerat, det vill säga när dödsboet har fått tillbaka eller betalt in slutlig skatt.

Mer information om bodelning och arvsifte får du hos ditt lokala bankkontor.

För dig som har gemensamt konto med den avlidna

För att ett dödsbo ska kunna avslutas krävs att samtligt engagemang stängs ner, vilket även gäller för konton som ägs gemensamt med dödsboet. För den kvarvarande kontohavaren finns då möjlighet att istället öppna upp ett nytt konto och det är då viktigt att tänka på följande:

- Ansöka om nytt konto via din internetbank under rubriken "Konton och kort", alternativt kontakta ditt lokala bankkontor för kontoöppnande.
- Informera din arbetsgivare eller annan som gjort inbetalningar om ditt nya konto.
- Meddela banken att du vill flytta befintliga autogiron.
- Ändra konto hos Skatteverket, Försäkringskassan och CSN.
- Betalar du räkningar med E-faktura måste du lägga upp dem igen från ditt nya konto.
- Kontohistorik kommer att finnas kvar i 13 månader på det gemensamma kontot i din internetbank. Historik på avslutat konto finns under Visa avslutat konto.

Kontakta oss gärna, vi finns här för dig

Om du har frågor eller vill boka en tid för att verkställa ett arvsifte är du varmt välkommen att kontakta något av våra bankkontor.

Mer information

Mer information finns på bankens webbsida samt www.efterlevandeguiden.se och www.skatteverket.se.