

Information till dödsboet – allt du behöver tänka på

Hej, i denna svåra tid vill vi hjälpa dig på vägen. Det kan vara svårt att veta vad man behöver göra och i vilken ordning. Här har vi samlat det viktigaste du behöver känna till. Många delar sker automatiskt hos oss på Länsförsäkringar Bank, men en del saker behöver ni göra själva. Vi guidar er.

Checklista – tänk på att göra detta:

1. Beställ ett **dödsfallsintyg** med släktutredning hos Skatteverket. Dödsfallsintyget behövs för att kunna sköta dödsboet.
2. Kontrollera att dödsboet har en **korrekt adress**. Beställ gärna eftersändning av dödsboets post till den person som kommer att ha huvudansvaret för dödsboet för att undvika att gå miste om viktiga handlingar. Adressändring görs hos Skatteverket för post som sänds från Skatteverket. Eftersändning beställs hos Svensk Adressändring.
3. Upprätta en **bouppteckning** inom tre månader. Den ska registreras hos Skatteverket inom fyra månader efter dödsfallet. Bouppteckningen är dödsboets legitimationshandling och visar vem eller vilka som har rätt att företräda dödsboet. På skatteverket.se finns blanketter om ni själva vill göra en bouppteckning. Vi har skickat med ett saldo- och räntebesked som ni behöver som underlag till bouppteckningen för att fastställa dödsboets tillgångar och skulder.
4. Betalningsansvaret för den avlidnes **lån och krediter** övergår till dödsboet. Ränta och amortering behöver fortsatt betalas fram tills att lånen kan lösas eller övertas. Säkerställ därför att det finns pengar på debiteringskontot för att lånen ska kunna fortsätta dras. När bouppteckningen är registrerad hos Skatteverket är ni varmt välkomna att kontakta oss på 0771-666 555 gällande era lån och krediter.
5. Betala dödsboets **räkningar**. Vi hjälper gärna till med betalning av dödsboets återkommande räkningar. Läs mer på sidan 2 om ni vill ge oss ett betalningsuppdrag.
6. Avsluta **autogiron och stående överföringar**. Detta avslutas inte automatiskt. Autogiro avslutas genom att kontakta respektive betalningsmottagare. Kontakta oss på 0771-666 555 för avslut av stående överföringar.
7. Om det finns gemensamma konton i dödsboet som används som lönekonto/räkningskonto av efterlevande behöver efterlevande kontakta banken för hjälp med att öppna ett nytt konto för insättning av lön/pension med mera. Det är inte möjligt att ta bort en kontohavare på ett gemensamt konto. Kontakta oss gärna på 0771-666 555 så hjälper vi dig vidare.
8. Om det finns fler än en dödsbodeläggare ska ni upprätta ett arvskifte efter att bouppteckningen har granskats och registrerats av Skatteverket. Om det enbart finns en dödsbodeläggare behövs ingen arvskifteshandling men bankens Fördelningsblankett måste dock fyllas i för att avsluta dödsboets konton i banken.
9. Om ni behöver hjälp av jurist, exempelvis juridisk rådgivning, hjälp med upprättande av bouppteckning eller på sikt hjälp med arvskifteshandling kan ni kontakta vår samarbetspartner Lexly.

Det här avslutas automatiskt hos oss på Länsförsäkringar Bank

- Bankkort
- Bankdosa
- Bank-ID
- Privatgirot och betaltjänst
- Swishtjänsten
- E-fakturor
- Kontokredit (om den avlidne är ensam kontohavare)

Observera att autogiron och stående överföringar inte avslutas automatiskt. För avslut av autogiro kontaktas respektive betalningsmottagare. Avslut av stående överföringar kan göras genom att kontakta oss på 0771-666 555.

Betalning av räkningar

Vi hjälper gärna till med betalning av dödsboets återkommande räkningar som exempelvis hyran eller el- och telefonräkningarna samt betalning av begravningskostnader.

Gör så här:

1. Använd blanketten "Uppdrag att betala dödsbos räkningar" som vi har skickat med. Tänk på att bifoga dödsfallsintyget första gången.
2. Bifoga räkningarna som är utställda på den avlidne eller i dödsboets namn. Är räkningarna utställda på en annan person kommer vi att skicka tillbaka dem. Tänk på att räkningarna måste vara i original.
3. Skicka in handlingarna i det medföljande svarskuvertet tillsammans med betalningsuppdraget. Samla gärna ihop flera räkningar.

Om ni framöver vill skicka in fler räkningar för betalning ska de skickas till:

Länsförsäkringar Bank AB
Affärsservice Bank – Bankadmin
Box 22336
250 25 Helsingborg

Arvskifte

Om det finns fler än en dödsbodeläggare ska ett arvskifte upprättas efter att bouppteckningen har granskats och registrerats av Skatteverket.

Arvskifteshandlingen är ett skriftligt avtal mellan två eller flera dödsbodeläggare och omfattar den avlidnes samtliga tillgångar och skulder. När dödsbodeläggarna är överens om fördelningen av arvet ska arvskifteshandlingen undertecknas av samtliga dödsbodeläggare. En bodelning ska upprättas före eller i samband med arvskiftet. Tänk på att boets skulder ska vara lösta innan arvet kan betalas ut till dödsbodeläggarna.

- Ni behöver inte skicka med den registrerade bouppteckningen. Vi beställer en kopia från Skatteverket.

OBSERVERA! Om den avlidne har efterlämnat en fastighet och/eller bostadsrätt som ska säljas, kan inte alla konton som tillhör dödsboet avslutas. Det krävs att det finns ett privatkonto kvar som tillhör dödsboet där pengar från försäljningen kan sättas in, samt för hantering av eventuell kapitalvinstskatt.

Arvskifte – gör så här:

1. Använd arvskiftesblanketten

Vi har skickat med blanketten "Fördelningsblankett Arvskifte". Den ska undertecknas av samtliga dödsbodelägare. Finns det en arvinge i utlandet? Om dödsbodelägaren i utlandet saknar svensk ID-handling ska pass eller annan identitetshandling bifogas. Utländska körkort accepteras inte som giltig ID-handling. Om ni behöver hjälp med att fylla i blanketten kan ni besöka vår hemsida, lf.se för vidare instruktioner.

2. Eventuell överförmyndare ska godkänna arvskifteshandling

Om någon dödsbodelägare är omyndig eller företräds av förvaltare/god man måste en skriftlig arvskifteshandling upprättas och godkännas av överförmyndaren i den kommun där dödsbodelägaren är bosatt. Den omyndige dödsbodelägarens arv ska sättas in på ett konto som tillhör den omyndige och kontot ska dessutom vara försett med en överförmyndarspär.

Vänligen kontakta överförmyndaren i den kommun där barnet bor för mer information. Underlag på överförmyndarens godkännande av arvskiftet ska bifogas. Om barnets konto ska vara försett med överförmyndarspär ska även underlag på det bifogas.

- Bifoga arvskifteshandlingen i original eller vidimerad¹ kopia. Den ska vara undertecknad av samtliga dödsbodelägare.

3. Upprätta ett bodelningsavtal om det finns flera dödsbodelägare

Om den avlidne var gift och det finns flera dödsbodelägare ska en bodelning göras mellan dödsboet och den efterlevande. Om den avlidne var sambo kan det även bli aktuellt med en bodelning om den efterlevande sambon begär det.

- Bodelningsavtalet ska bifogas i original eller vidimerad kopia.

4. Avsluta lån eller krediter

Om dödsboet har lån eller krediter måste dessa vara avslutade innan arvet kan betalas ut.

5. Ta reda på om det finns ett testamente

Har den avlidne skrivit ett testamente? Ett testamente vinner laga kraft när det har godkänts av samtliga arvingar enligt den registrerade bouppteckningen eller att det inte har klandrats inom sex månader från delgivning.

Om testamentet har godkänts ska vidimerade testamentsgodkännanden bifogas. Om testamentet har delgivits ska vidimerade delgivningar bifogas. Klanderfrihetsbeviset visar att testamentet inte har klandrats inom sexmånadersfristen och ska beställas från den tingsrätt i det område där den avlidne bodde.

- Om det finns ett testamente som vunnit laga kraft ska det bifogas en vidimerad kopia. Det är viktigt att samtliga sidor av testamentet är med.

6. Fonder och aktier – öppna eventuellt ett konto

Vid arv av fondandelar och aktier inom Länsförsäkringar Bank måste mottagaren inneha samma produkt hos oss på Länsförsäkringar Bank. Om mottagaren inte har produkten kan ett fondkonto eller investeringssparkonto (ISK) öppnas via mottagarens internetbank. Är mottagaren inte kund hos oss måste ett konto först öppnas. Ta kontakt med det lokala bankkontoret hos Länsförsäkringar Bank.

7. Gemensamma konton – kontrollera punkt 6 i blanketten

För att vi ska kunna avsluta gemensamma konton med dödsboet måste första rutan under punkt 6 i blanketten "Fördelningsblankett arvskifte" fyllas i.

¹ Vidimering görs genom att annan person bevitnar och intygar att kopian stämmer överens med originalet genom att skriva sin namnteckning, namnförtydligande samt telefonnummer på kopian av ID-handlingen. Om vidimering sker i utlandet ska det göras via Notarius Publicus eller svenska ambassaden/konsulatet i det landet.

8. Fullmakt för dödsbo – skicka in original

Om ”Fullmakt för dödsbo” används ska den skickas in i original tillsammans med vidimerad¹ ID-handling. Fullmakten måste vara bevitnad av två personer. Om fullmakten i stället undertecknas i utlandet måste den vara bevitnad av Notarius Publicus eller svenska ambassaden/konsulatet i det landet.

9. Slutligen

Skicka även med vidimerade ID-kopior på dödsbodelägare bosatta utomlands. Vidimerade ID-kopior ska också bifogas för dödsbodelägare som befinner sig i utlandet när arvsuftesblanketten och/eller fullmakten undertecknas.

Skicka till denna adress:

Länsförsäkringar Bank AB

Affärsservice Bank – Bankadmin

Box 22336

250 25 Helsingborg

Ni får ett **bekräftelsebrev** när arvsuftet är genomfört. Tänk på att en fondförsäljning kan dröja upp till åtta bankdagar innan den är genomförd.

Checklista för arvsuft

Innan du skickar in handlingarna till oss, **kom ihåg**:

- Fördelningsblanketten ska undertecknas av samtliga dödsbodelägare.
- **Vidimerade ID-handlingar** på dödsbodelägare bosatta utomlands. Vidimerade ID-kopior ska också bifogas för dödsbodelägare som befinner sig i utlandet när arvsuftesblanketten och/eller fullmakten undertecknas.
- Eventuella **fullmakter** måste vara i original.
- Skicka med eventuellt **bodelningsavtal**.
- Skicka med eventuellt **testamente**.

Välkommen att kontakta oss för frågor

Ni är varmt välkomna att kontakta det lokala bankkontoret om ni har frågor eller funderingar. Vid behov rekommenderar vi er att söka extern juridisk rådgivning i enskilda frågor som rör underlag som ligger till grund för dödsboavvecklingen.

Behöver du juridisk rådgivning?

Kontakta vår samarbetspartner Lexly för juridisk rådgivning.

Behandling av personuppgifter

I syfte att avveckla ett dödsbo och fördela boets medel behöver Länsförsäkringar Bank behandla efterlevandes och eventuella arvtagares namn, adress, personnummer och kontonummer.

Personuppgifterna kan även, med beaktande av gällande banksekretessbestämmelser, behandlas av andra bolag inom länsförsäkringsgruppen eller till företag som banken samarbetar med i den uträkning som behövs för att tillhandahålla och administrera de produkter och tjänster som fullmakten omfattar. Information om behandling av personuppgifter kan lämnas av banken, vilka också tar emot rättelse av personuppgift. Kontakt: Länsförsäkringar Bank, Personuppgiftsombud, 106 50 Stockholm.

¹ Vidimering görs genom att annan person bevitnar och intygar att kopian stämmer överens med originalet genom att skriva sin namnteckning, namnförtydligande samt telefonnummer på kopian av ID-handlingen. Om vidimering sker i utlandet ska det göras via Notarius Publicus eller svenska ambassaden/konsulatet i det landet.