



# BANKÄRENDEN I ETT DÖDSBO

 Sparbanken

# INNEHÅLL

<b>VAD ÄR ETT DÖDSBO?</b> .....	<b>4</b>
Dödsboets delägare .....	4
<b>BANKENS ÅTGÄRDER VID DÖDSFALL</b> .....	<b>4</b>
<b>GEMENSAMMA BANKKONTON</b> .....	<b>4</b>
<b>VAD BÖR KUNDEN TA TAG I FÖRST NÄR DET GÄLLER FÖRVALTNINGEN AV DÖDSBOET?</b> .....	<b>5</b>
Ämbetsbevis .....	5
Betalning av räkningar .....	5
Den avlidnes skulder .....	5
<b>BOUPPTECKNING OCH BOUPPTECKNINGSSINSTRUMENT INOM TRE MÅNADER</b> .....	<b>6</b>
<b>BANKÄRENDEN FÖRE BOUPPTECKNINGEN</b> .....	<b>6</b>
<b>BANKÄRENDEN EFTER BOUPPTECKNINGEN</b> .....	<b>7</b>
Åtgärder som kräver fullmakt/samtycke av alla delägare i dödsboet .....	7
<b>DEN EFTERLEVANDE MAKENS STÄLLNING</b> .....	<b>7</b>
<b>AVVITTRING OCH ARVSKIFTE</b> .....	<b>8</b>
Avvittring mellan dödsboet och den efterlevande maken .....	8
Arvskifte .....	8
Boutredningsman, skiftesman och testamentsexekutor .....	8
<b>DÖDSBOETS FÖRVALTNING PÅ EN TIDSLINJE</b> .....	<b>10</b>
<b>FULLMAKT ATT SKÖTA DÖDSBOETS ÄRENDEN I SPARBANKEN</b> .....	<b>11</b>
<b>KOM-IHÅG-LISTA FÖR SKÖTSELN AV DÖDSBOETS BANKÄRENDEN</b> .....	<b>15</b>





# VÅRT VARMA DELTAGANDE I ER STORA SORG.

Vi önskar er kraft och ork i denna tunga situation.

Anhöriga som mist en närstående ska förutom den stora sorgen bära ansvaret för många praktiska frågor i anslutning till dödsfallet. Vi hjälper er med dessa frågor. I den här broschyren har vi samlat de viktigaste anvisningarna för skötseln av dödsboets bankärenden. Vi hoppas de ska vara till hjälp för er.

Vi hjälper gärna till på alla sätt.

# VAD ÄR ETT DÖDSBO?

Ett dödsbo är en helhet som bildas av den avlidnes tillgångar och skulder, rättigheter och skyldigheter. Beslut i frågor som gäller dödsboet fattas i regel av alla dödsbodelägare tillsammans tills dess att dödsboets skulder har betalats och tillgångar vid ett arvskifte delats ut till dödsbodelägarna, dvs. arvingarna. För förvaltningen av dödsboets ärenden kan man också efter bouppteckningen befullmäktiga en av dödsboets delägare eller en person utanför dödsboet för att på det sättet underlätta skötseln av ärendena. Före bouppteckningen kan noggrant fastställda räkningar betalas från den avlidnes konto. Vi redogör mer ingående för detta längre fram i broschyren.

## DÖDSBOETS DELÄGARE

Delägare i dödsboet kan vara:

- lagstadgade arvingar
  - exempelvis barnen och deras avkomlingar, den avlidnes föräldrar och syskon
- en efterlevande make: änka eller änklings
  - om makarna hade giftorätt i varandras egendom
  - på basis av testamente
  - direkt med stöd av lagen i ett barnlöst äktenskap
- en testamentstagare, dvs. en person som den avlidne hade testamenterat hela sin egendom eller en del av den till (till exempel 1/3 av sin egendom)
- staten, om den avlidne inte har lagstadgade arvingar eller testamentstagare.

# BANKENS ÅTGÄRDER VID DÖDSFALL

Banken får uppgiften om att en kund har avlidit direkt från Befolkningsdatasystemet. För att skydda delägarna i dödsboet gör banken behövliga anteckningar och ändringar i den avlidnes bankaffärer. Även om banken får uppgiften om dödsfallet elektroniskt är det i dödsbodelägarnas intresse att meddela banken om dödsfallet. På det sättet kan man säkerställa att ingen kan använda den avlidnes konton med stöd av dispositionsrätt. Utifrån uppgiften om dödsfallet avslutar banken den avlidnes bankkort och nätbankskoder samt tar bort dispositionsrätter som den avlidne har beviljat.

De avtal som den avlidne hade ingått binder dödsboet. Enligt lagen träder dödsboet in i den avlidnes ställe och rättigheter och skyldigheter i avtalen överförs på dödsboet. I fråga om bankärenden är dessa avtal bland annat kontoavtal, automatisk betalning av räkningar, lån och borgen samt hyresavtal för ett bankfack.

# GEMENSAMT BANKKONTO – HUR SKA MAN GÖRA?

Om ett bankkonto ägs gemensamt och den ena kontohavaren avlider träder dödsboet in som den andra kontohavaren i den avlidnes ställe. För det mesta har båda kontohavarna haft självständig dispositionsrätt till kontot. Den efterlevande kontohavaren har i en sådan situation fall rätt att använda kontot efter att den andra har avlidit. Den efterlevande kontohavaren ansvarar för att säkerställa att han eller hon av kontomedlen inte använder den andel som tillhör dödsboet.

Om den avlidne hade ett gemensamt konto med en annan person, till exempel den efterlevande maken, rekommenderas det att ett nytt eget konto öppnas som den efterlevandes personliga inkomster styrs till därefter.

Boka alltid tid för hanteringen av dödsboets ärenden. Du kan boka tid på adressen [sparbanken.fi/boka-tid](https://sparbanken.fi/boka-tid). På bankens verksamhetsställe går det att betala räkningar utan tidsbokning. Det går smidigare att hantera dödsboets ärenden om du har med dig ett ämbetsbevis som visar att du är delägare i dödsboet.





# VAD BÖR MAN TA TAG I FÖRSTA NÄR DET GÄLLER FÖRVALTNINGEN AV DÖDSBOET?

## ÄMBETSBEVIS

Före bouppteckningen visar den avlidnes ämbetsbevis att du är delägare i dödsboet. Beställ ämbetsbeviset efter dödsfallet från den avlidnes sista församling eller, om den avlidne inte hörde till kyrkan, från Myndigheten för digitalisering och befolkningsdata (tidigare magistraten). Tänk på att leveranstiden kan vara lång för ett ämbetsbevis som behövs för bouppteckningen.

## BETALNING AV RÄKNINGAR

Att betala räkningar som anländer i den avlidnes namn, såsom telefonräkningar, elräkningar, hyres- och vederlagsräkningar är en konkret del av dödsboets förvaltning. Räkningar brådskar i allmänhet och det är bra att ta hand om dem i tid. Andra typiska betalningar är sjukhusräkningar och räkningar som hör samman med begravningen och minnesstunden.

Den efterlevande maken eller en enskild dödsbodelägare får betala den avlidnes vardagliga räkningar samt andra räkningar med omedelbar anknytning till dödsfallet från den avlidnes konto. Banken övervakar vilka fakturor som betalas från dödsboets konton och därför ska du vid bankbesöken intyga att du är dödsbodelägare genom att visa upp ett ämbetsbevis eller en kopia av ett testamente av vilket delägarskapet i dödsboet framgår.

Du kan sköta betalningen enklast elektroniskt. Den elektroniska tjänsten finns bakom knappen "Lämna in dödsboets räkningar eller dokument" på webbsidan [www.sparbanken.fi/dodsbo](http://www.sparbanken.fi/dodsbo).

Uppdatera dödsboets kunduppgifter första gången du använder tjänsten. Därefter kan du skicka in räkningarna för betalning.

Du kan sköta betalningar även med ett betalningstjänstekuvert

som fås från banken eller alternativt på bankens verksamhetsställe.

Före bouppteckningen kan man från den avlidnes konto bara betala fakturor som klart hör samman med skötseln av dödsboets ärenden. Från den avlidnes konto kan man inte ta ut kontanter och inte heller överföra pengar från kontot.

Direktbetalningar betalas som tidigare, men betalningen av e-fakturor upphör eftersom den avlidnes nätbank stängs. Begär uppgifter om dem från banken för att de inte ska förbli obetalda. I fortsättningen kommer de som pappersfakturor till dödsboets adress som fakturautställaren känner till, om inte annat meddelas fakturautställaren. För post som anländer till dödsboet kan man också beställa en eftersändningstjänst från Posten. Dessutom betalas fakturor som inkommit till den avlidnes betalningstjänst fram till dödsfallet (till exempel el- och vederlagsräkningar) normalt från kontot eftersom de kan anses gå till dödsboets bästa. Räkningar i betalningstjänsten kommer emellertid att tas bort om ens en av dödsboets delägare så önskar.

## DEN AVLIDNES SKULDER

De skuld- och ansvarsförbindelser som den avlidne ingått medan han eller hon levde upphör inte i och med dödsfallet utan de överförs på dödsboet. De ska betalas med dödsboets medel innan arvet kan skiftas. Om dödsboets tillgångar inte räcker till för att betala dödsboets alla skulder ska delägarna säkerställa att man med medlen i första hand täcker räkningarna för begravningen och boutredningen, dvs. skulderna för förrättandet av bouppteckning. Om den avlidne kvarlämnar bankkulder och det förefaller som att medlen inte räcker till för att betala skulderna, kontakta banken snarast.

# BOUPPTECKNING OCH BOUPPTECKNINGSS- INSTRUMENT INOM TRE MÅNADER

Bouppteckningsinstrumentet är ett dokument som upprättas vid bouppteckningen. Det innehåller uppgifter om dödsboets delägare, dvs. den avlidnes arvingar samt om den avlidnes tillgångar och skulder. Även en eventuell efterlevande makes, dvs. änkas eller änklings egendom och skulder antecknas i bouppteckningsinstrumentet med anledning av äktenskapet. Bouppteckningsinstrumentet innehåller också uppgifter om andra frågor som gäller arvsbeskattning och skifte av egendom, såsom uppgifter om livförsäkringar, gåvor eller arv i förskott som getts av den avlidne eller den efterlevande maken. Bouppteckningsinstrumentet ska göras inom tre månader från dödsdagen, oberoende av den avlidnes ålder eller egendom. En förlängning av tidsfristen kan sökas hos skattemyndigheten, men ansökan ska då lämnas in före utgången av tidsfristen på tre månader. När bouppteckningen har förrättats ska bouppteckningsinstrumentet lämnas till Skatteförvaltningen inom en månad.

Skatteförvaltningen verkställer arvsbeskattningen utifrån uppgifterna i bouppteckningsinstrumentet och därför är det viktigt att bouppteckningsinstrumentet innehåller alla för arvsbeskattningen väsentliga uppgifter. Dessutom utgör bouppteckningsinstrumentet underlag för delningen av dödsboets egendom mellan den efterlevande maken och arvingarna vid avvittringen och arvskiftet.

Bouppteckningsinstrumentet i sig överför alltså ingen egendom till arvingarna, förutom om dödsboet bara har en delägare, utan dödsboets egendom ska skiftas mellan arvingarna genom ett gemensamt avtal vid arvskiftet. Om den avlidne efterlämnar en make, ska avvittring förrättas mellan maken och dödsboet före arvskiftet. Vid avvittringen konstateras vilken del av egendomen som tillfaller dödsboet och vilken del den efterlevande maken.

## UNDVIK ONÖDIGA BEKYMMER OCH LÅT EN SAKKUNNIG UPPRÄTTA BOUPPTECKNINGSSINSTRUMENTET

Bouppteckningsinstrumentet är ett viktigt dokument i många hänseenden och därför är det ytterst viktigt att det upprättas med yrkesskicklighet. Ett omsorgsfullt upprättat bouppteckningsinstrument säkerställer att alla relevanta uppgifter antecknas, att arvsbeskattningen verkställs korrekt och att avvittringen och arvskiftet underlättas. Ett väl upprättat bouppteckningsinstrument besparar arvingarna från många bekymmer i och med att tvister kan undvikas och allt blir i skick på en gång.

För upprättandet av bouppteckningsinstrumentet rekommenderar vi att anlita en sakkunnig som för arvingarnas räkning tar hand om bouppteckningen och de frågor som gäller dödsboets bankärenden. Kontakta vår kundtjänst så snart som möjligt efter dödsfallet om du önskar ge bankens jurist i uppdrag att förrätta bouppteckningen. Du betjänas på numret 0100 5252 (öppettider och priser finns i slutet av broschyren).

## BANKÄRENDEN FÖRE BOUPPTECKNINGEN

Före bouppteckningen får en enskild delägare i dödsboet:

- till banken lämna in räkningar som hänför sig till begravningen eller annars har ett klart samband med dödsfallet, samt räkningar som hört till den avlidne för betalning från den avlidnes konto
- ett saldointyg över den avlidnes konton och lån per dödsdagen som behövs för bouppteckningen

- information om läget för den avlidnes bankaffärer på dödsdagen och tiden därefter
- göra en förteckning över innehållet i den avlidnes bankfack tillsammans med bankens tjänsteman.

Delägaren ska lägga fram ett ämbetsbevis eller ett testamente som visar delägarskapet i dödsboet.

# BANKÄRENDEN EFTER BOUPPTECKNINGEN

Först när bouppteckningsinstrumentet är klart har alla delägare i dödsboet utretts enligt lagen och de framgår av bouppteckningsinstrumentet och dess bilagor. Av ämbetsbetygen framgår den avlidnes lagstadgade arvingar, men endast bouppteckningsinstrumentet visar till exempel de testamentstagare som inte på basis av släktskap ska ära den avlidne.

Banken är skyldig att kontrollera att man efter bouppteckningen rätt ut att alla dödsbodelägare har gett sitt samtycke till de transaktioner som utförs i dödsboets namn. **Lämna således in bouppteckningsinstrumentet till banken, helst elektroniskt, när det är klart så att banken kan granska det och kontrollera vilka dödsbodelägarers samtycke behövs för transaktionerna.** Den elektroniska tjänsten finns bakom knappen "Lämna in dödsboets räkningar eller dokument" på webbsidan [www.sparbanken.fi/dodsbo](http://www.sparbanken.fi/dodsbo). Utöver bouppteckningsinstrumentet ska de bilagor som nämns i kom-ihåg-listan i denna broschyr lämnas in till banken. Listan finns i slutet av broschyren.

**Dödsboets ärenden sköts antingen av alla delägare tillsammans eller av en person som befullmäktigats av alla delägare.** Om inga fullmakter har getts ska alla dödsbodelägare vara närvarande vid hanteringen av dödsboets ärenden. Om någon av dödsbodelägarerna är minderårig eller har en intressebevakare, ska det kontrolleras vem som undertecknar fullmakten för personens räkning. Tänk på att en fullmakt att sköta bankärenden till en namngiven delägare är i kraft först när bouppteckningsinstrumentet med bilagor har granskats i banken och man försäkrat sig om att samtliga delägarers samtycke ingår i fullmakten. Den som dödsboet befullmäktigat är ansvarig för användningen av dödsboets medel. Användningen av medlen ska bokföras noggrant. Alla räkningar och verifikat ska sparas.

Fullmakten finns i slutet av broschyren.

## ÅTGÄRDER SOM KRÄVER FULLMAKT/SAMTYCKE AV ALLA DELÄGARE I DÖDSBOET:

- kontantuttag från den avlidnes konto
- gireringar från den avlidnes konto
- avslutande av den avlidnes konto
- försäljning av den avlidnes värdepapper och värdeandelar
- tömning av bankfack
- ingående av nya avtal eller förbindelser i banken (till exempel lägga till dispositionsrätter till den avlidnes konto eller koppla den avlidnes konto till den egna nätbanken i Sparbanken för skötseln av dödsboets affärer)
- begäran om uppgifter som rör bankkontotransaktioner som gjordes medan den avlidne ännu levde

För arvskiftet behövs dessutom tillstånd från Myndigheten för digitalisering och befolkningsdata, om någon av delägarna i dödsboet har en intressebevakare.

# DEN EFTERLEVANDE MAKENS STÄLLNING

Enligt lagen har en änka eller en änklings med stöd av äktenskapslagen rätt att bo kvar i makarnas sista hem, oavsett vilken av makarna som äger det. Den efterlevande maken kan ha rätt att hålla dödsboet odelat i sin besittning antingen direkt med

stöd av lagen eller på basis av ett testamente, om han eller hon har åberopat besittningsrätten. Utifrån besittningsrätten har den efterlevande maken emellertid inte rätt att använda den avlidnes kontomedel utan fullmakt av alla delägare i dödsboet.

Enbart utifrån bouppteckningsinstrumentet kan man i allmänhet inte skifta ett dödsbo.  
Banken hjälper till att upprätta avvittrings- och arvskiftesinstrumentet.

# AVVITTRING OCH ARVSKIFTE

## AVVITTRING MELLAN DÖDSBOET OCH DEN EFTERLEVANDE MAKEN

Om arvlåtaren vid sin död var gift, ska en avvittring mellan arvlåtaren, dvs. mellan dödsboet och den efterlevande maken, förrättas före arvskiftet. Vid avvittringen utreder och kommer man överens om vilken egendom som hör till dödsboet och vilken till den efterlevande maken. Enligt huvudregeln har vardera maken på basis av giftorätten enligt den så kallade halveringsprincipen rätt att få hälften av behållningen av makarnas sammanräknade nettoförmögenhet (tillgångarna minus skulderna). Om giftorätten har man kunnat avtala annorlunda i ett äktenskapsförord mellan makarna eller så har man kunna begränsa giftorätten med bestämmelser i ett gåvobrev eller ett testamente.

Avvittringsinstrumentet ska upprättas skriftligt och undertecknas av alla delägare i dödsboet, den efterlevande maken samt två ojäviga vittnen. Efter avvittringen är den efterlevande maken inte längre delägare i dödsboet, förutom om ett testamente har upprättats till förmån för honom eller henne.

## ARVSKIFTE

Om det bara finns en arvinge i dödsboet överförs arvet till arvingen utan arvskifte; att arvet bara tillfaller den enda arvingen ska då påvisas med hjälp av bouppteckningsinstrumentet och bilagorna till det. Om arvingarna är fler än en ska den egendom som tillhör dödsboet skiftas mellan arvingarna på det sätt som fastställts i arvskiftesinstrumentet. Själva bouppteckningsinstrumentet överför således inte egendomen till arvingarna, om de är fler än en till antalet. Vid arvskiftet kommer man överens om vilken egendom respektive arvinge får ur dödsboet. Arvingarna kan till exempel komma överens om att en arvinge får den avlidnes bostad och en annan arvinge får annan egendom till ett värde som motsvarar bostadens värde. Egendomen behöver således inte spjälkas upp.

Arvskiftesinstrumentet ska upprättas skriftligt och undertecknas av alla delägare i dödsboet, den efterlevande maken samt två ojäviga vittnen.

Efter att dödsboets egendom har skiftats har varje delägare rätt att ensam bestämma över den egendom han eller hon erhållit vid arvskiftet. Den egendom som går till en delägare vid arvskiftet ska specificeras tillräckligt detaljerat. Med hänsyn till bankärenden ska i arvskiftesavtalet till exempel ingå både penningbeloppet och dödsboets kontonummer från vilken pengarna ska

överföras till delägaren. I ett arvskiftesavtal ges i allmänhet en delägare eller en annan person fullmakt att överföra pengarna för samtliga delägars räkning och att avsluta dödsboets konton. När dödsboets hela egendom har skiftats kan dödsboet läggas ned genom en anmälan till skattemyndigheten.

## BOUTREDNINGSMAN, SKIFTESMAN OCH TESTAMENTSEXEKUTOR

Om delägarna i dödsboet inte uppnår samförstånd om skötseln av dödsboets ärenden eller om arvskiftet, eller inte själva vill ta hand om utredningen av dödsboet, kan en delägare ansöka om förordnande av en boutredningsman hos tingsrätten.

Boutredningsmannen har rätt att ensam sköta dödsboets ärenden utan samtycke från delägarna i dödsboet. Boutredningsmannen har till uppgift att utreda dödsboet och att försätta dödsboets egendom i skiftbart skick inför arvskiftet.

I testamentet kan en testamentsexekutor utses för en uppgift som påminner om boutredningsmannens, om inte annat föranleds av bestämmelserna i testamentet. Om delägarna i dödsboet misstänker att de inte når samförstånd om arvskiftet, kan man hos tingsrätten ansöka om förordnande av skiftesman utöver förordnande av boutredningsman. Skiftesmannen har befogenhet att skifta arvet mellan delägarna. I dödsbon där det förekommer tvister mellan delägarna är det vanligt att man på samma gång förordnar en person till både boutredningsman och skiftesman. Här bör det märkas att en boutredningsman inte utan alla delägars samtycke har rätt att göra gireringar från dödsboets konton i enlighet med arvskiftesavtalet.

Om förordnande av såväl boutredningsman som skiftesman ska tingsrättens lagakraftvunna beslut läggas fram för banken.

### FRÅGA RÅD – VI ÄR HÄR FÖR ATT HJÄLPA DIG

Det lönar sig alltid att vända sig till bankens experter för att de juridiska och skattemässiga frågorna i anslutning till dödsfallet ska kunna ordnas på det mest fördelaktiga sättet för delägarna. Du betjänas på numret 0100 5252 (öppettider och priser finns i slutet av broschyren).



OBS! Punkter som markerats med stjärna är obligatoriska.

Fullmaktsgivare (den avlidnes namn) *	
Delägare i dödsboet efter	
Den avlidnes personbeteckning *	Dödsdag *
Fullmaktstagarens namn *	Personbeteckning *
Fullmaktstagarens adress *	Telefonnummer *

### FULLMAKTSTAGAREN HAR RÄTT ATT (KRYSSA FÖR DE ÅTGÄRDER SOM FULLMAKTEN GÄLLER)

<input type="checkbox"/>	uppdatera uppgifterna om kundkontroll som gäller dödsboet (banken är skyldig att upprätthålla uppgifter om kundkontroll även för dödsbon).
<input type="checkbox"/>	betala räkningar, göra gireringar och kontantuttag på dödsboets bankkonton.
<input type="checkbox"/>	ta emot kontoutdrag och eventuella meddelanden från banken.
<input type="checkbox"/>	erhålla uppgifter om den avlidnes insättnings- och värdeandelskonton, fondandelar, krediter, ansvar och försäkringar för önskade perioder, även för tiden före dödsdagen.
<input type="checkbox"/>	säga upp och avsluta dödsboets konton samt öppna nya konton i dödsboets namn.
<input type="checkbox"/>	lägga till och avsluta dispositionsrätter till sig själv till dödsboets bankkonton samt koppla kontona så att de syns i den egna nätbanken i Sparbanken.
<input type="checkbox"/>	ingå och säga upp avtal om bankkort, nätbanken, betalningstjänsten, direktdebitering etc.
<input type="checkbox"/>	avtala med Sparbanken om uppgörande av placeringsavtal samt fungera som dödsboets representant i vid mottagande av placeringsrådgivning.
<input type="checkbox"/>	ge uppdrag gällande fondandelar och värdepapper, ingå samt avsluta avtal om värdepappersförvar, fortlöpande fondsparande och privatbanken.
<input type="checkbox"/>	besöka bankfacket, ta emot dess innehåll och avsluta det.
<input type="checkbox"/>	ta emot dokument från dokumentförvaringstjänsten och avsluta förvarsavtalet.

Ta bort fullmakten från guiden och leverera den till banken.



Med Sparbanken avses ett kreditinstitut som är medlem i Sparbankernas sammanslutning. Sb-Livförsäkring Ab är ett livförsäkringsbolag som hör till Sparbanksguppen och ägs av medlemskreditinstituten i Sparbankernas sammanslutning. Medlemskreditinstituten agerar som ombud för livförsäkringsbolaget.

	avtala om krediter i Sparbanken, deras betalningsarrangemang, amorteringsfria perioder samt återbetalning. Denna fullmakt gäller också lån som beviljats av Sp-Hypoteksbanken Abp och Sparbankernas Centralbank Finland Abp.
	avtala med Sparbanken om säkerheter som dödsboet ställer. Denna fullmakt gäller även Sp-Hypoteksbanken Abp:s lån och säkerheter.
	ta emot och kvittera som mottagna sådana dokument om dödsboets egendom som är i bankens besittning, till exempel ett aktiebrev för en bostadsaktie eller ett pantbrev för en fastighet. Dessutom har fullmaktstagaren rätt att för dödsboets räkning underteckna inskrivningsansökningar som gäller dödsboets egendom. Denna fullmakt gäller även Sp-Hypoteksbanken Abp:s lån och säkerheter.
	ge banken i uppdrag att upprätta avvittrings- och arvskiftesinstrument, befullmäktiga banken att avsluta tjänster och kundrelationer i andra banker, överföra medel och ta emot handlingar.
	säga upp och avsluta dödsboets andra banktjänster samt ingå andra avtal med banken i dödsboets namn.
	ansöka om försäkringsersättning ur dödsfallsskyddet som ingår i låneskyddet, när dödsboet är förmånstagare i försäkringen. Fyll även i lånenumret/-numren:
	ansöka om försäkringsersättning ur en sparlivförsäkring eller pensionsförsäkring, när dödsboet är förmånstagare i försäkringen. Fyll även i försäkringsnumret/-numren:
	säga upp och återköpa följande kapitaliseringsavtal i Sb-Livförsäkring Ab. Fyll även i avtalsnumret/-numren:
	lämna en begäran till Sb-Livförsäkring Ab om överföring av följande kapitaliseringsavtal till den av fullmaktstagaren utsedda dödsbodelägaren. Fyll även i avtalsnumret/-numren:
	göra annan, här specificerad transaktion i dödsboets namn.

Om dödsboet har minderåriga delägare eller delägare med intressebevakare förutsätter skifte av dödsboets tillgångar ansökan om tillstånd från Myndigheten för digitalisering och befolkningsdata. De delägare som har undertecknat denna fullmakt ansvarar till fullt belopp för eventuell skada som orsakas av att medel har skiftats utan tillbörliga tillstånd från Myndigheten för digitalisering och befolkningsdata.

Klipp ut fullmakten från guiden och leverera den till banken.

Med Sparbanken avses ett kreditinstitut som är medlem i Sparbankernas sammanslutning. Sb-Livförsäkring Ab är ett livförsäkringsbolag som hör till Sparbanksguppen och ägs av medlemskreditinstituten i Sparbankernas sammanslutning. Medlemskreditinstituten agerar som ombud för livförsäkringsbolaget.



## FULLMAKTSGIVARNAS UPPGIFTER OCH UNDERSKRIFTER

Ort och tid *	
Underskrift *	Personbeteckning *
Namnförtydligande *	Telefonnummer *

Ort och tid	
Underskrift	Personbeteckning
Namnförtydligande	Telefonnummer

Ort och tid	
Underskrift	Personbeteckning
Namnförtydligande	Telefonnummer

Ort och tid	
Underskrift	Personbeteckning
Namnförtydligande	Telefonnummer

Ort och tid	
Underskrift	Personbeteckning
Namnförtydligande	Telefonnummer

Kom ihåg att även lämna in bouppteckningsinstrumentet med bilagor till banken.

Se kom-ihåg-listan på behövliga dokument på adressen [sparbanken.fi/dodsbo](http://sparbanken.fi/dodsbo)

Klipp ut fullmakten från guiden och leverera den till banken.



Med Sparbanken avses ett kreditinstitut som är medlem i Sparbankernas sammanslutning. Sb-Livförsäkring Ab är ett livförsäkringsbolag som hör till Sparbanksguppen och ägs av medlemskreditinstituten i Sparbankernas sammanslutning. Medlemskreditinstituten agerar som ombud för livförsäkringsbolaget.



## FULLMAKTSGIVARNAS UPPGIFTER OCH UNDERSKRIFTER

Ort och tid	
Underskrift	Personbeteckning
Namnförtydligande	Telefonnummer

Ort och tid	
Underskrift	Personbeteckning
Namnförtydligande	Telefonnummer

Ort och tid	
Underskrift	Personbeteckning
Namnförtydligande	Telefonnummer

Ort och tid	
Underskrift	Personbeteckning
Namnförtydligande	Telefonnummer

Ort och tid	
Underskrift	Personbeteckning
Namnförtydligande	Telefonnummer

Kom ihåg att även lämna in bouppteckningsinstrumentet med bilagor till banken.

Se kom-ihåg-listan på behövliga dokument på adressen [sparbanken.fi/dodsbo](http://sparbanken.fi/dodsbo)

Klipp ut fullmakten från guiden och leverera den till banken.

Med Sparbanken avses ett kreditinstitut som är medlem i Sparbankernas sammanslutning. Sb-Livförsäkring Ab är ett livförsäkringsbolag som hör till Sparbanksguppen och ägs av medlemskreditinstituten i Sparbankernas sammanslutning. Medlemskreditinstituten agerar som ombud för livförsäkringsbolaget.



# KOM-IHÅG-LISTA FÖR SKÖTSELN AV DÖDSBOETS BANKÄRENDEN

När bouppteckningsinstrumentet har färdigställts behöver banken ett flertal dokument. Med hjälp av dem kan banken kontrollera att alla delägare i dödsboet gett sitt samtycke till transaktionerna som görs i dödsboets namn. Lämna in dokumenten på listan nedan till banken så snart som möjligt. Antalet dokument som behövs varierar från fall till fall. **Dokumentet kan lämnas in på bankens verksamhetsställe antingen elektroniskt eller på papper.**

## Sparbanken behöver följande dokument för kontrollen av bouppteckningsinstrumentet:

- Det **undertecknade bouppteckningsinstrumentet** i sin helhet (alla sidor)
- **Oavbruten släktutredning** för den avlidne från 15 års ålder till dödsdatumet, och för maken/makan från tidpunkten för äktenskapet. Ämbetsbetyg beställs från olika församlingar eller annan släktutredning från Myndigheten för digitalisering och befolkningsdata (DVV) för den period då personen inte har tillhört en församling. Vid behov får du ytterligare anvisningar från den personuppgiftsansvarige.

Från fall till fall behövs dessutom en utredning motsvarande den avlidnes släktutredning över tidigare avlidna arvingar och de delägare i dödsboet som avsäger sig arvet.

- **Levnadsintyg** över alla levande delägare i dödsboet (förutom när denna uppgift framgår av andra ämbetsbevis) och testamentstagare.

En oavbruten släktutredning (ämbetsbevis) behöver inte läggas fram om delägarförteckningen i bouppteckningsinstrumentet har fastställts av Myndigheten för digitalisering och befolkningsdata genom ett beslut som söktes separat.

## Observera dessutom:

- För en dödsboägare som dött efter den avlidne krävs motsvarande utredning som för den avlidne, det vill säga ett bouppteckningsinstrument med släktutredningar och bilagor.

## Dokument som behövs ifall de har upprättats:

- Skriftlig anmälan om arvsavsägelse från de delägare som avsäger sig arvet
- Testamente
- Meddelanden om delfående och godkännande av testamentet
- Äktenskapsförord



- Avvittringsavtal som upprättats för tidigare äktenskap efter skilsmässa
- Bouppteckningsinstrument jämte bilagor för den först avlidne maken.
- Avvittrings- och arvskiftesinstrument som gjorts i dödsboet efter den först avlidne maken.

## Följande dokument ska lämnas in om någon av dödsboets delägare är minderårig eller har en intressebevakare:

- Beslut om förordnande av intressebevakning, av vilket intressebevakarens uppgifter framgår
- Beslut om förordnande av en ställföreträdande intressebevakare, ifall intressebevakaren är jävigt att företräda huvudmannen i frågor som gäller dödsboet
- Myndigheten för digitalisering och befolkningsdatas tillstånd för avvittring och arvskifte.

# DÖDSBOETS FÖRVALTNING PÅ EN TIDSLINJE

## EN PERSON AVLIDER

- Banken får uppgift om dödsfallet från Befolkningsdatasystemet, men även en delägare i dödsboet kan meddela dödsfallet till banken.
- Banken avslutar den avlidnes kort och nätbankskoder, dispositionsrätterna till den avlidnes konton tas bort.
- Om den avlidne och den efterlevande maken har ett gemensamt konto rekommenderar vi att öppna ett nytt konto för den efterlevande maken.

## BESTÄLL ÄMBETSBEVIS OCH LEVNADSINTYG

- Banken skickar broschyren Bankärenden i ett dödsbo, saldointyget och betaltjänstkuvert till den avlidnes sista adress som banken känner till.
- En delägare i dödsboet kan betala fakturor som knyter an till förvaltningen av dödsboet från den avlidnes konto.
- Det är bra att ta med den avlidnes ämbetsbevis vid besök i banken.

## BE BANKEN LÄMNA UT UPPGIFTER OM DEN AVLIDNES E-FAKTURORT

- Efter att bankkoderna har spärrats kan uppgifter om e-fakturor inte längre fås från den avlidnes nätbank.
- Se till att räkningar i den avlidnes namn kommer till rätt adress. Mer information finns i broschyren Bankärenden i ett dödsbo.

## SKICKA IN BILAGORNA FÖR BOUPPTECKNINGEN, OM SPARBANKEN GÖR DEN

- Mer information om bilagorna finns i broschyren Bankärenden i ett dödsbo.
- Ansök vid behov om en ställföreträdande intressebevakare.
- Boka tid för att göra en förteckning över innehållet i bankfacket, om en anteckning om bankfack finns på den avlidnes saldointyg. Förteckningen görs tillsammans med en tjänsteman i banken.

## ANSÖK VID BEHOV OM MER TID FÖR BOUPPTECKNINGEN

- En förlängning ska sökas hos skattemyndigheterna före utgången av tidsfristen på tre månader.

## 3 MÅN. BOUPPTECKNING

- Bouppteckning ska förrättas inom tre månader.
- Förlängning av tidsfristen kan sökas hos skattemyndigheten.
- Bouppteckningsinstrumentet överför inte egendomen till arvingarna, förutom om det bara finns en arvinge.
- Bouppteckningsinstrumentet kontrolleras alltid i Sparbanken.
- **Skicka helst bouppteckningsinstrumentet och dess bilagor elektroniskt till Sparbanken, om det har upprättats någon annanstans.** Använd Sparbankens nätbankskoder om du har sådana.
- **Kom ihåg att boka tid om du vill föra in bouppteckningsinstrumentet till banken.**



## LÄMNA IN FULLMAKTEN SOM GIVITS DEN SOM SKA SKÖTA DÖDSBOETS ÄRENDEN

- Om ingen särskild person ges fullmakt behövs varje enskild dödsbodelägare för varje ärende.
- Boka tid till Sparbanken för att få de befogenheter som behövs för dödsboets tjänster i banken.

## 4 MÅN. BOUPPTECKNINGSSINSTRUMENTET TILL SKATTEMYNDIGHETEN

- Skattemyndigheten fattar beslut om arvsskatten på basis av bouppteckningsinstrumentet.

## SE TILL ATT AVVITTRING FÖRRÄTTAS MELLAN DEN EFTERLEVANDE MAKEN OCH DÖDSBOET OCH ATT ETT AVVITTRINGSINSTRUMENT

- Om arvlåtaren var gift vid sin död ska avvitrning förrättas före arvskiftet.
- Vid avvitrningen utreds och avtalas om vilken egendom som tillfaller den efterlevande maken och vilken egendom som tillhör dödsboet.
- Över avvitrningen upprättas ett skriftligt avvitrningsavtal som undertecknas av den efterlevande maken, dödsboets delägare och två ojäviga vittnen.
- Lämna in avvitrningsavtalet till banken för att dödsboets tillgångar ska kunna skiftas.

## SE TILL ATT ETT ARVSKIFTESAVTAL UPPRÄTTAS

- Lämna in arvskiftesavtalet till banken för att dödsboets tillgångar ska kunna skiftas mellan arvingarna eller av skiftesmannen.
- Det är bra att avsluta dödsboets bankkonto tidigast när det gått 1–1,5 år, för att eventuella skatteåterbäringar ska hitta fram.

## DÖDSBOET UPPHÖR

- Skicka en kopia av arvskiftesavtalet till skattemyndigheten. Dödsboet upphör att existera när alla boets tillgångar har skiftats mellan arvingarna.
- Avsluta dödsboets bankkonto och övriga tjänster i banken.



Våra experter hjälper dig i alla frågor som gäller dödsboet.

Ring oss på numret 0100 5252

må–fr 8–20

lö 10–14

Samtalspris: lokalnätsavgift / mobilsamtalsavgift