

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 ÄRENDE

- 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. BOUPPTECKNINGEN INSTRUMENTET 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 avvitringsavtal som undertecknas av den efterlevande maken, dödsboets delägare och två ojäviga vittnen.
- Lämnas in avvitringsavtalet till banken för att dödsboets tillgångar ska kunna skiftas.

SE TILL ATT ETT ARVSKIFTESAVTAL UPPRÄTTAS

- Lämnas 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 skatteåterbärningar 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.