

Allmän information om dödsbon

Allmänt om dödsbon

När en person avlider övergår tillgångarna och skulderna till personens dödsbo. Dödsboet företräds av alla dödsbodelägare gemensamt i alla ärenden. Dödsbodelägare kan vara efterlevande maka, sambo, arvingar enligt lag och/eller på grund av testamente.

När en person avlider ska en bouppteckning göras som bland annat visar vem eller vilka som är dödsbodelägare samt den avlidnes tillgångar och skulder. Normalt ska bouppteckningen göras inom tre månader från dödsfallet. Bouppteckningen skickas sedan till Skatteverket som ska granska och registrera bouppteckningen. När Skatteverket har registrerat bouppteckningen blir bouppteckningen dödsboets behörighetshandling som exempelvis ska visas upp vid ärenden hos banken.

Dödsboets egendom fördelas genom skriftlig bodelning och arvskifte.

Mer information finns på Skatteverkets webbplats, skatteverket.se

Vad gäller innan bouppteckningen har registrerats?

Vissa betalningar kan genomföras innan bouppteckning har registrerats. Det rör sig om betalningar som kommer i den avlidnes namn och som antas vara till nytta för dödsboet, exempelvis begravningskostnader, hyra och elräkningar.

Den som kommer in på banken för att betala dessa räkningar behöver inte ha någon fullmakt. Banken kontrollerar att kunden har avlidit, att det rör sig om den typ av räkning som godkänns, legitimation på den som vill göra betalningen och vilken relation personen har till den avlidne till exempel genom dödsfallsintyg med släktutredning från Skatteverket.

Dödsfallsintyget med släktutredning beställs hos Skatteverket.

För att kunna upprätta bouppteckningen kommer även Banken att lämna uppgifter om saldo- och räntebesked. Uppgifterna kan lämnas ut till dödsbodelägarna. En begravningsbyrå eller advokat, med uppdrag att förrätta bouppteckningen, kan också få uppgifterna efter skriftlig förfrågan.

Vad gäller när bouppteckningen har registrerats?

När bouppteckningen har registrerats hos Skatteverket utgör handlingen en behörighetshandling.

Om den avlidne har upprättat ett testamente kan det framgå att även andra personer än de legala arvingarna kan vara dödsbodelägare, så kallade universella testamentstagare. I testamente kan även den avlidne ha utsett någon att ta hand om bouppteckningen, en så kallad testamentsexekutor.

För att ett testamente ska gälla krävs antingen att de legala arvingar som skulle ha ärvt, skriftligen har godkänt testamentet, eller att minst sex månader har gått sedan de tagit del av testamentet och inte klandrat detta vid tingsrätten.

Arvskifte

När dödsboets samtliga skulder har betalats eller övertagits av dödsbodelägare kan tillgångarna fördelas genom arvskifte.

Arvskiftet ska vara skriftligt och undertecknat av alla dödsbodelägare. Det ska framgå vad och hur mycket varje dödsbodelägare ska ha.

För att banken ska kunna fördela bankmedel och värdepapper behöver banken se:

- Bouppteckning i original eller en bestyrkt kopia.
- Arvskifte i original eller en bestyrkt kopia.
- Eventuella fullmakter i original.

Om det endast finns en dödsbodelägare behövs inget arvskifte upprättas utan den registrerade bouppteckningen kan användas som skifteshandling.

De som är dödsbodelägare får gemensamt eller med fullmakt låta någon göra transaktioner i dödsboet. Den som fått fullmakt kan avsluta bankkonton, sälja värdepapper med mera under förutsättning att fullmakten omfattar dessa åtgärder dock inte sälja fastigheter/bostadsrätter och hus på ofri grund.

Fullmakten gäller mot Länsförsäkringar Bank AB (publ) nedan kallad banken.

Kontor

Datum

Dödsbo

Namn	Personnummer
Utdelningsadress, postnummer och ort	

Fullmaktsgivare (dödsbodelägare)

Namn	Personnummer
Utdelningsadress, postnummer och ort	Telefonnummer (inkl riktnummer)
Namn	Personnummer
Utdelningsadress, postnummer och ort	Telefonnummer (inkl riktnummer)

Fullmaktshavare

Namn	Personnummer
Utdelningsadress, postnummer och ort	Telefonnummer (inkl riktnummer)
Namn	Personnummer
Utdelningsadress, postnummer och ort	Telefonnummer (inkl riktnummer)

Dispositionssätt – Kryssa i ETT alternativ

Var för sig	Gemensamt
-------------	-----------

Fullmaktens omfattning – Kryssa för det/de alternativ som ska gälla

Jag/vi som är delägare i ovanstående dödsbo, ger fullmakt till ovanstående fullmaktshavare att företräda mig/oss i nedan angivna åtgärder i banken och samtliga dotterbolag till Länsförsäkringar Bank AB (publ).

Göra uttag på och avsluta dödsboets samtliga konton eller på följande konto/n.

Lösa in checkar /postväxlar/plus och bankgiroavier samt andra anvisningar som är utställda på dödsboet.

Sälja och/eller fördela dödsboets fondandelar.

Sälja och/eller fördela dödsboets värdepapper.

Ta emot likvid vid försäljning av finansiella instrument enligt ovan punkt.

Betala dödsboets samtliga skulder eller följande skulder.

Göra omplaceringar inom ramen för befintliga kapital- och pensionsförsäkringar samt individuellt pensionssparande och avsluta dessa produkter.

Fylla i och underteckna bankens fördelningsblankett för arvskifte.

Fullmaktsgivare

Ort	
Underskrift	
Namnförtydligande	
Bankens noteringar <input type="checkbox"/> Körkort <input type="checkbox"/> SIS-märkt ID-kort <input type="checkbox"/> EU-pass <input type="checkbox"/> Nationellt ID-kort	Legitimationskontroll, sign handläggare
ID-handlingens nummer	

Fullmaktsgivare

Ort	
Underskrift	
Namnförtydligande	
Bankens noteringar <input type="checkbox"/> Körkort <input type="checkbox"/> SIS-märkt ID-kort <input type="checkbox"/> EU-pass <input type="checkbox"/> Nationellt ID-kort	Legitimationskontroll, sign handläggare
ID-handlingens nummer	

Fullmaktsgivarens underskrifter bevittnas

Namn 1		Namn 2	
Adress		Adress	
Postnummer	Telefon	Postnummer	Telefon
Underskrift		Underskrift	

Anvisningar för fullmakt dödsbo

1. Fullmakten gäller endast i original tillsammans med registrerad bouppteckning eller dödsboanmälan och i förekommande fall tillsammans med laga kraftvunnet testamente.
2. Fullmaktsgivaren anger i vilken omfattning fullmaktshavare har rätt att företräda fullmaktsgivaren genom att kryssa i aktuella rutor.
3. Fullmakten gäller inte om fullmaktshavare eller fullmaktsgivare avlider. Den gäller inte heller om den återkallats av fullmaktsgivare.
4. Om fullmaktsgivaren försätts i konkurs eller får förvaltare förordnad för sig upphör fullmakten att gälla när banken fått kännedom om detta.
5. Med finansiella instrument menas finansiellt instrument såsom det definieras i lag om värdepappersmarknaden, det vill säga överlåtbara värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden såsom exempelvis aktier och obligationer, penningmarknadsinstrument, fondandelar och finansiella derivatinstrument exempelvis optioner, swappar och terminer.
6. Om fullmakten inte undertecknas av fullmaktsgivaren på banken ska fullmakten bevittnas. Vittnena intygar med sin namnteckning att fullmaktsgivaren egenhändigt har undertecknat fullmakten.
7. Banken förbehåller sig rätten att avgöra om fullmakten kan godkännas.
8. Fullmaktshavare ansvarar för originalet av dödsbofullmakten.

Behandling av personuppgifter

Banken kommer att behandla de personuppgifter om fullmaktsgivare och fullmaktshavare som lämnas till banken i bankens data-system.

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.