

Information om arvskifte och behörighetshandlingar

Behörighetshandlingar

1. Information om hur arvet ska fördelas

Fyll i och underteckna blanketten "Fördelning arvskifte". Om det finns en arvskifteshandling upprättad kan ni skicka in en vidimerad* kopia av den som underlag till arvskiftet. Om någon dödsbodelägare är omyndig eller företräds av förvaltare/god man måste ni göra en skriftlig arvskifteshandling som ska godkännas av överförmyndaren.

2. Bouppteckning eller dödsboanmälan

När någon avlider upprättas en bouppteckning eller dödsboanmälan. Bouppteckningen ska registreras hos Skatteverket och ni skickar en vidimerad* kopia till oss. Det är viktigt att ni skickar in samtliga sidor av bouppteckningen. Ifall bouppteckning ej upprättats skickar ni istället en vidimerad* kopia av dödsboanmälan (denna registreras inte hos Skatteverket) till oss.

3. Fullmakt

De dödsbodelägare som inte har möjlighet att skriva under blanketten om arvsskifte behöver lämna fullmakt till den som fyller i blanketten. På www.varbergssparbank.se/arvskifte finns en fullmaktsblankett att skriva ut.

Om den som ger fullmakt är bosatt utomlands är det svårt för oss att på ett säkert sätt kontakta personen för kontroll av fullmakten. I så fall kan fullmaktsgivaren lämna in originalfullmakten på ett Swedbankkontor utomlands. Alternativt lämna den hos annan utländsk bank, svenska ambassaden, svenskt konsulat eller Notarius Publicus i landet. De gör då en id-kontroll, tar emot originalfullmakten samt intygar identiteten genom att stämpla fullmakten och vidimera en kopia av identitetshandlingen.

4. Testamente

Om det finns ett lagakraftvunnet testamente skickar ni in en vidimerad* kopia. Det är viktigt att samtliga sidor är med. Testamentet ska vara lagakraftvunnet. Detta innebär att det antingen ska ha godkänts skriftligen av samtliga arvingar enligt den registrerade bouppteckningen eller ha delgivits genom överlämnande av vidimerad* kopia av testamentet. I sistnämnda fall ska tiden för så kallad klandertalan (överklaga testamentet) 6 månader från den sista delgivningen ha gått ut utan att klandertalan väckts. Bevis om att klandertalen ej väckts kan ni få från tingsrätten inom vars område den avlidne personen bodde.

*Vidimera betyder att någon skriver sin namnteckning, namnförtydligande och telefonnummer på kopian och genom det intygar att kopian stämmer med originalet.

Tänk på att/Bra att känna till

1. Mottagarkonto vid överlåtelse av fond (punkt 1. på Fördelningsblankett arvskifte)

Den som ska få fonder överförda till sig behöver ha ett fondkonto i en Sparbank, alternativt Swedbank. Har du inte det kan du öppna ett konto genom att besöka något av våra kontor. När innehavet har flyttats över ger du din bank i uppdrag att flytta över fonderna samt avsluta fondkonto.

2. Mottagarkonto vid överlåtelse av Investeringsparkonto, ISK (Bilaga till Fördelningsblankett arvskifte)

Den som ska ta emot tillgångar inom ett ISK behöver ha ett eget ISK i en Sparbank, alternativt Swedbank. Finns inte det se beskrivning om hur du går tillväga under punkt 1 ovan.

3. Övriga tillgångsslag, kontomedel och värdepapper kan överföras till valfri bank/institut

4. Vid försäljning av fonder, värdepapper och premieobligationer kan ev.- reavinst/förlust uppkomma. För rådgivning kontakta ditt bankkontor.

5. Ny adress för dödsboet (andra raden på Fördelningsblankett arvskifte)

Här finns möjlighet att ändra adress för framtida utskick så som årsbesked och kontoutdrag.

Detta behöver du göra innan arvskiftesblanketten skickas in

- **Vid avslut av bankfack:**

Om det finns bankfack måste det avslutas på aktuellt kontor av samtliga dödsbodelägare gemensamt (enligt registrerad bouppteckning eller dödsboanmälan). De dödsbodelägare som inte är närvarande måste upprätta en fullmakt. Skriv ut, fyll i och ta med fullmakten och bouppteckningen till kontoret. Bankfacket måste vara tömt och avslutat innan du skickar in uppdrag om fördelning av arv till oss. Tänk på att bankfacket bör inventeras innan det töms och avslutas.

- **Bolån:**

Bolån som är kopplade till dödsboet måste hanteras på kontor eller Telefonbanken innan blanketter och andra dokument skickas in till banken för utbetalning av arv. Ett bolån kan antingen lösas, det vill säga hela resterande skulden betalas av, eller övertas av en eller flera dödsbodelägare. När du tar över ett bolån betyder det att du tar över betalningsansvaret för lånet.

- **Öppning av mottagarkonton för arv:**

Mottagarkonton för dödsbodelägare öppnas via kontor, kundcenter eller via internetbanken. Detta gäller för bankkonto, fondkonto, investeringsparkonto (ISK) och värdepappersdepå.

Skicka in till

Varbergs Sparbank
Arvskifte
Box 74
432 22 Varberg

Vad händer när handlingarna skickats in?

- Du får en sms-bekräftelse när vi mottagit handlingarna per post.
- Om det finns otydligheter eller om handlingarna behöver kompletteras kontaktar vi dig.
- När arvet är skiftat skickar vi ett bekräftelsebrev att uppdraget är utfört till dödsboets kontaktperson.

Frågor?

Välkommen att kontakta oss på 0340-66 60 00 på vardagar, klockan 08.00 - 18.00

Fördelningsblankett arvskifte

Dödsbo	Den avlidnes namn _____	Personnummer _____
Ny adress för dödsboet	_____	
Obligatoriska behörighetshandlingar	Behörighetshandlingar ska bifogas Fördelningsblankett arvskifte. Läs mer i följande informationsblad eller på bankens hemsida www.varbergssparbank.se/arvskifte	

1. FONDER

Försäljning	<input type="checkbox"/> Samtliga <input type="checkbox"/> Följande _____
--------------------	--

Överlåtelse av fonder	<input type="checkbox"/> Samtliga fonder (ange mottagarens uppgifter nedan) <input type="checkbox"/> Överlåtelse av fonder enligt nedan <input type="checkbox"/> Överlåtelse av fonder enligt bifogad arvskifteshandling				
	Mottagarens namn	Personnummer	Fondkonto i Swedbank/Sparbank	Fondnamn	Andel eller %-andel

2. VÄRDEPAPPER

Försäljning	<input type="checkbox"/> Samtliga <input type="checkbox"/> Följande _____
--------------------	--

Överlåtelse av aktier	<input type="checkbox"/> Samtliga aktier (ange mottagarens uppgifter nedan) <input type="checkbox"/> Överlåtelse av aktier enligt nedan <input type="checkbox"/> Överlåtelse av aktier enligt bifogad arvskifteshandling				
	Mottagarens namn	Personnummer	vp-konto/depå + bank	Värdepapper	Antal

3. PREMIEOBLIGATIONER

Försäljning	<input type="checkbox"/> Samtliga <input type="checkbox"/> Följande _____
--------------------	--

Överlåtelse av premieobligationer	Mottagarens namn	Personnummer	vp-konto/depå + bank	År + lån	Serie	Ordernr	Antal

4. INVESTERINGSSPARKONTO ISK

ISK	<input type="checkbox"/> Avsluta (Innehavet säljes) <input type="checkbox"/> Överlåtelse, bifoga bilaga "Överlåtelse av ISK" (sid 3)
------------	---

5. KONTON

Avsluta konton	<input type="checkbox"/> Samtliga
	<input type="checkbox"/> Följande _____
OBS! Finns bankbok måste denna avslutas på kontor	

Utbetalning av inne- stående medel vid kontoavslut	<input type="checkbox"/> Utbetalning enligt nedan				
	<input type="checkbox"/> Utbetalning av kontomedel i enlighet med bifogad arvskifteshandling				
	Mottagarens namn	Personnummer	Clearingnr	Kontonummer	Belopp, andel eller %

Särskilda upplysningar	

Dödsboets kontakt- person	Namn	Telefon dagtid (även riktnr)
	Adress	

Underskrifter (obligatoriskt)	OBS! Uppdraget ska alltid undertecknas. Uppdraget skrivs under enligt bifogade behörighetshandlingar - läs mer i följande informationsblad eller på bankens hemsida www.varbergssparbank.se/arvskifte		
	Datum	Underskrift	Namnförtydligande
			Telefonnummer
	Datum	Underskrift	Namnförtydligande
			Telefonnummer
	Datum	Underskrift	Namnförtydligande
			Telefonnummer
	Datum	Underskrift	Namnförtydligande
			Telefonnummer

Telefonnummer för kontakt: 0340-66 60 00

Varbergs Sparbank
Arvskifte
Box 74
432 22 Varberg

Bilaga

Överlåtelse av Investeringsparkonto ISK

4a. Fonder

Försäljning	<input type="checkbox"/> Samtliga
	<input type="checkbox"/> Följande _____

Överlåtelse	<input type="checkbox"/> Överlåtelse av samtliga fonder (ange mottagarens uppgifter nedan)				
	<input type="checkbox"/> Överlåtelse av fonder enligt nedan				
	Mottagarens namn	Personnummer	ISK-fondkonto i Swedbank/Sparbank	Fondnamn	Andel eller %-andel

4b. Värdepapper

Försäljning	<input type="checkbox"/> Samtliga
	<input type="checkbox"/> Följande _____

Överlåtelse av aktier	<input type="checkbox"/> Samtliga aktier (ange mottagarens uppgifter nedan)				
	<input type="checkbox"/> Överlåtelse av aktier enligt nedan				
	Mottagarens namn	Personnummer	ISK-depå i Swedbank/Sparbank	Värdepapper	Antal

4c. Likvida medel

Fördelning av likvida medel	<input type="checkbox"/> Överlåtelse av samtliga likvida medel (ange mottagarens uppgifter nedan)			
	<input type="checkbox"/> överlåtelse av likvida medel enligt nedan			
	Mottagarens namn	Personnummer	ISK- Kontonummer	Belopp/Procent

4d. Avsluta konto

Avsluta ISK-konto	<input type="checkbox"/> Ja
	<input type="checkbox"/> Nej