



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 arvskifte behöver lämna [fullmakt](#) till den som fyller i blanketten.

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 klandertalan 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 fristående sparbank alternativt i Swedbank. Finns inte det gör så här:

- Du som är kund i Södra Dalarnas Sparbank men inte har ett fondkonto kan enkelt öppna ett via internetbanken. Alternativt ringa till Kundcenter eller kontakta något av våra bankkontor.
- Är du inte kund i Södra Dalarnas Sparbank behöver du först bli det. Du kan bli kund online eller på ett av våra bankkontor. Mer information om hur du blir onlinekund finns på [sodradalarnassparbank.se/bli kund](https://sodradalarnassparbank.se/bli-kund) därefter kan du öppna ett 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 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 minns möjlighet att ändra adress för framtida utskick så som årsbesked och kontoutdrag.



Detta hjälper vi till med

- **Bolån**

Bolån som är kopplade till dödsboet måste hanteras (lösen alternativt övertag av lån) på kontor eller Kundcenter.

- **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

Södra Dalarnas Sparbank

Box 204

776 28 Hedemora

Vad händer när handlingarna skickats in?

- 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 0225-358 00 på vardagar, klockan 10-15, måndag och torsdag till klockan 18



| | | |
|---|--|--------------|
| Dödsbo | Den avlidnes namn | Personnummer |
| Ny adress för dödsboet | | |
| Obligatoriska behörighets-handlingar | Behörighetshandlingar ska bifogas Fördelningsblankett arvskifte. Läs mer i följande informationsblad eller på bankens hemsida www.sodradalarnassparbank.se/arvskifte | |

1. FONDER

| | | | | | |
|------------------------------|---|--------------|----------------------|-------------|-------|
| 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 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 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 | | | | |
| | <input type="checkbox"/> Utbetalning enligt nedan <input type="checkbox"/> Utbetalning av kontomedel i enlighet med bifogad arvskifteshandling | | | | |
| Utbetalning av innesående medel vid kontoavslut | Mottagarens namn | Personnummer | Clearingnr | Kontonummer | Belopp, andel eller % |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| Särskilda upplysningar | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| Dödsboets kontaktperson | 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.sodradalarnassparbank.se/arvskifte | | | | |
| | Datum | Underskrift | Namnförtydligande | | |
| | | | Telefonnummer | | |
| | Datum | Underskrift | Namnförtydligande | | |
| | | | Telefonnummer | | |
| | Datum | Underskrift | Namnförtydligande | | |
| | | | Telefonnummer | | |
| | Datum | Underskrift | Namnförtydligande | | |
| | | | Telefonnummer | | |

**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 | 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 | 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 |