



## 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.

#### 3. Fullmakt

De dödsbodelägare som inte har möjlighet att skriva under blanketten om arvskifte behöver lämna fullmakt till den som fyller i blanketten. På [www.sparbankeneken.se/arvskifte](http://www.sparbankeneken.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 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) om 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 Swedbank alternativt i en fristående sparbank. Finns inte det gör så här:

- Du som är kund i Swedbank/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 Sparbanken Eken 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 [www.sparbankeneken.se/blikund](http://www.sparbankeneken.se/blikund) 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 Sparbanken Eken. 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 hjälper ditt lokala kontor/Kundcenter till med

- **Vid avslut av bankfack**

Bankfack avslutas på aktuellt kontor av samtliga dödsbodelägare gemensamt (enligt registrerad bouppteckning eller dödsboanmälan). De dödsbodelägare som inte är närvarande måste upprätta en fullmakt.

- **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.



<b>Dödsbo</b>	Den avlidnes namn _____	Personnummer _____
<b>Ny adress för dödsboet</b>		
<b>Obligatoriska behörighetshandlingar</b>	Behörighetshandlingar ska bifogas Fördelningsblankett arvskifte. Läs mer i följande informationsblad eller på bankens hemsida <a href="http://www.sparbankeneken.se/arvskifte">www.sparbankeneken.se/arvskifte</a>	

**1. FONDER**

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

<b>Överlåtelse av fonder</b>	<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**

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

<b>Överlåtelse av aktier</b>	<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**

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

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

**4. INVESTERINGSSPARKONTO ISK**

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



## 5. KONTON

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

<b>Utbetalning av inne- stående medel vid kontoavslut</b>	<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 %

<b>Särskilda upplysningar</b>	

<b>Dödsboets kontakt- person</b>	Namn	Telefon dagtid (även riktnr)
	Adress	

<b>Underskrifter (obligatoriskt)</b>	OBS! Uppdraget ska alltid undertecknas. Uppdraget skrivs under enligt bifogade behörighetshandlingar - läs mer i följande informationsblad eller på bankens hemsida <a href="http://www.sparbankeneken.se/arvskifte">www.sparbankeneken.se/arvskifte</a>		
	Datum	Underskrift	Namnförtydligande
			Telefonnummer
	Datum	Underskrift	Namnförtydligande
			Telefonnummer
	Datum	Underskrift	Namnförtydligande
			Telefonnummer
	Datum	Underskrift	Namnförtydligande
			Telefonnummer


**4a. Fonder**

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

<b>Överlåtelse</b>	<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**

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

<b>Överlåtelse av aktier</b>	<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**

<b>Fördelning av likvida medel</b>	<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**

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