

## Information om arvskifte och behörighetshandlingar

### Behörighetshandlingar

#### 1. Information om hur arvet ska fördelas

Fyll i och underteckna blanketten Fördelningsblankett för utbetalning av arv. Tänk på att samtliga dödsbodelägare måste underteckna blanketten.

Om det finns en arvskifteshandling upprättad ska ni skicka in en vidimerad\* kopia av den som underlag till arvskiftet.

Fördelningsblanketten ersätter inte arvskifteshandlingen som är ett avtal mellan dödsbodelägarna.

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.

Om bouppteckning ej upprättats skickar ni istället en vidimerad\* kopia av dödsboanmälan 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. På [www.sparbankenlidkoping.se/arvskifte](http://www.sparbankenlidkoping.se/arvskifte) finns en fullmaktsblankett att skriva ut.

#### 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.

#### 5. ID-handlingar

Bifoga vidimerad\* kopia av id-handling för samtliga dödsbodelägare.

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

## Viktigt att tänka på

- **Tänk på att mottagarkonton måste tillhöra dödsbodelägare.**
- **Mottagarkonto vid överlåtelse av fond (punkt 1. på Fördelningsblankett för utbetalning av arv)**

Den som ska få fonder överförda till sig behöver ha ett fondkonto i en Sparbank alternativt i Swedbank.

  - **Om du är kund i en Sparbank/Swedbank men inte har ett fondkonto.**

Du kan enkelt öppna ett fondkonto via internetbanken eller ringa till Kundcenter Privat 0771- 22 11 22 eller kontakta oss via telefon 0510-54 55 00 för mer information.
  - **Om du inte kund i en Sparbank/Swedbank** behöver du först bli det för att kunna öppna ett fondkonto. Kontakta oss via telefon 0510-54 55 00 för mer information.
- **Mottagarkonto vid överlåtelse av Investeringsparkonto, ISK (Bilaga till Fördelningsblankett för utbetalning av arv)**

Den som ska ta emot tillgångar inom ett ISK behöver ha ett eget ISK i Sparbanken Lidköping. Finns inte det se beskrivning om hur du går tillväga under punkt 1 ovan.
- **Övriga tillgångsslag, kontomedel och värdepapper kan överföras till valfri bank/institut.**
- **Vid försäljning av fonder, värdepapper och premieobligationer kan ev.- reavinst/förlust uppkomma.**

För rådgivning kontakta ditt bankkontor.
- **Ny adress för dödsboet (andra raden på Fördelningsblankett för utbetalning av arv)**

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

## Detta hjälper Sparbanken Lidköping till med

- **Avslut av bankfack**

Bankfack avslutas på vårt kontor av samtliga dödsbodelägare gemensamt (enligt registrerad bouppteckning eller dödsboanmälan). De dödsbodelägare som inte är närvarande måste upprätta en fullmakt. Kontakta oss via telefon 0510-54 55 00 för mer information och tidsbokning.

- **Bolån**

Bolån som är kopplade till dödsboet måste hanteras (lösen alternativt övertag av lån) på vårt kontor. Kontakta oss via telefon 0510-54 55 00 för mer information.

- **Öppning av mottagarkonton för arv**

Mottagarkonton för dödsbodelägare öppnas via kontor, Kundcenter Privat eller via internetbanken. Detta gäller för bankkonto, fondkonto, investeringsparkonto (ISK) och värdepappersdepå. Kontakta oss via telefon 0510-54 55 00 för mer information.

## Skicka in handlingarna till

Sparbanken Lidköping  
Att: Affärsstöd  
Box 2410  
531 02 Lidköping

### 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 via telefon 0510-54 55 00.





<b>Dödsbo</b>	Den avlidnes namn _____	Personnummer _____
<b>Ny adress för dödsboet</b>		
<b>Obligatoriska behörighetshandlingar</b>	Behörighetshandlingar ska bifogas Fördelningsblankett för utbetalning av arv. Läs mer i följande informationsblad eller på bankens hemsida <a href="http://www.sparbankenlidkoping.se/arvskifte">www.sparbankenlidkoping.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				
	Dödsbodeläggarens namn	Personnummer	Fondkonto i Sparbank/Swedbank	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				
	Dödsbodeläggarens 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>	Dödsbodeläggarens 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 vårt 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 arvskipfeshandling				
	Dödsbodelägarrens namn	Personnummer	Clearingnr	Dödsbodelägarrens 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. Vänligen notera att banken inte är ansvarig för fördelningen av arvet enligt blanketten. Blanketten ersätter inte arvskipfeshandling som är ett avtal mellan dödsbodelägarna.		
	Uppdraget skrivs under enligt bifogade behörighetshandlingar - läs mer i följande informationsblad eller på bankens hemsida <a href="http://www.sparbankenlidkoping.se/arvskipfe">www.sparbankenlidkoping.se/arvskipfe</a>		
	Datum	Underskrift	Namnförtydligande
			Telefonnummer
	Datum	Underskrift	Namnförtydligande
			Telefonnummer
	Datum	Underskrift	Namnförtydligande
			Telefonnummer
	Datum	Underskrift	Namnförtydligande
		Telefonnummer	

Telefonnummer till Sparbanken Lidköping: 0510-54 55 00

Sparbanken Lidköping  
Att: Affärsstöd  
Box 2410  
531 02 Lidköping



**4a. Fonder**

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

<b>Överlåtelse</b>	<input type="checkbox"/> Överlåtelse av samtliga fonder (ange dödsbodeläggarens uppgifter nedan)				
	<input type="checkbox"/> Överlåtelse av fonder enligt nedan				
	Dödsbodeläggarens namn	Personnummer	ISK-fondkonto i Sparbanken Lidköping	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 dödsbodeläggarens uppgifter nedan)				
	<input type="checkbox"/> Överlåtelse av aktier enligt nedan				
	Dödsbodeläggarens namn	Personnummer	ISK-depå i Sparbanken Lidköping	Värdepapper	Antal

**4c. Likvida medel**

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

**4d. Avsluta konto**

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