



Guide för dig som förlorat en närstående

Vi vet att det kan vara mycket att tänka på när någon går bort. Mitt i sorgen ska du som anhörig och dödsbodelägare ta tag i allt det praktiska, bland annat den avlidnes ekonomi. Här finns information och tips kring några av de viktigaste bankfrågorna. Mer information finns på roslagenssparbank.se

Det här är ett dödsbo

Ett dödsbo är en avlidens persons tillgångar och skulder. Tillgångar kan vara till exempel pengar, aktier, fonder, bostad och lösöre som möbler, bil, smycken. Dödsboet upphör när det gjorts ett arvskifte och dödsboets eventuella tillgångar fördelats ut till arvingarna.

Utse en person som tar hand om förvaltningen av dödsboet

Om ni är lera dödsbodelägare kan det vara praktiskt att låta en av er representera dödsboet, ta hand om posten och ha kontakter med banken. Den som ska ta hand om den avlidnes ekonomi och företräda dödsboet behöver skriftliga fullmakter från samtliga dödsbodelägare. Fullmakt som gäller dödsbo kan laddas ner från roslagenssparbank.se/fullmakt. Personen behöver också ha ett dödsfallsintyg med släktutredning. Det beställs hos Skatteverket. De här dokumenten ska företrädaren alltid visa upp vid besök på bankkontor. Dödsboets post går alltid till dödsboets adress. Vill du att den ska skickas till en annan adress behöver du kontakta Svensk Adressändring.

Det här händer automatiskt med Roslagens Sparbanks tjänster

Så snart vi får kännedom om dödsfallet via Skatteverket, så sker följande:

- ▶ Betal- och kreditkort, bankkort samt BankID spärras
- ▶ Internetbanken och telefonbanken avslutas
- ▶ E-fakturor i internetbanken avslutas och skickas i stället som pappersfakturor till dödsboet
- ▶ Privatgiro avslutas
- ▶ Dispositionsrätter för god man, förvaltare och övriga personer tas bort

Det här behöver du göra själv

Avsluta autogiron och stående överföringar som inte längre ska göras. Autogiron avslutar du enklast genom att kontakta respektive betalningsmottagare. Stående överföringar avslutar du på ett bankkontor. Där kan du vid behov även få en lista över aktiva autogiromedgivanden.

Kapital-och räntebesked

Inom ett par veckor efter dödsfallet skickar vi ut ett Kapital- och räntebesked till dödsboet. Det visar den avlidnes och eventuell efterlevande make/makas tillgångar och skulder i banken (till exempel konton, fondkonto, bolån) per dödsdagen. Kapital-och räntebeskedet behövs som underlag för bouppteckningen.

Betala räkningar för dödsboet

Använd gärna vår betalningsservice som hjälper dödsboet att, under högst 12 månader efter dödsfallet, betala räkningar och lösa in utbetalningsavier som står i den avlidnes eller dödsboets namn. Mer information och blanketter hittar du på roslagenssparbank.se

Bankfack

Om den avlidne har bankfack bokar du tid med den avlidnes bankkontor för att inventera innehållet inför bouppteckningen.

Bouppteckning och arvskifte

Inom fyra månader efter dödsfallet behöver en bouppteckning/dödsboanmälan göras. När bouppteckningen är registrerad hos Skatteverket är det dags för arvskifte, det vill säga dela upp den avlidnes eventuella tillgångar mellan arvingarna.

Behöver du hjälp?

Du kan få juridisk rådgivning och ta hjälp med bouppteckning och arvskiftesdokumentation från vår jurist. Information och kontaktuppgifter finns på roslagenssparbank.se/juridik