

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. Fördelningsblanketten ersätter inte arvskifteshandlingen som är ett avtal mellan dödsbodelägarna.

Finns en arvskifteshandling upprättad ska ni skicka in en vidimerad* kopia. En arvskifteshandling ska upprättas när dödsboet innehåller tillgångar att fördela och det finns mer än en dödsbodelägare.

För mer info se www.swedbank.se/arvskifte

OBS! 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

Skicka in en vidimerad* kopia på registrerad bouppteckning från Skatteverket eller dödsboanmälan till oss, det är viktigt att ni skickar in samtliga sidor, inklusive alla bilagor.

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.swedbank.se/arvskifte finns fullmaktsblanketter att skriva ut.

Om fullmaktsgivaren bor utomlands måste fullmakten bevitnas av svensk ambassad/konsulat alternativt Swedbankkontor i utlandet. Om dödsbodelägaren i utlandet inte har svenskt medborgarskap, ta kontakt med Arvskiftesgruppen för att diskutera möjliga lösningar avseende bevitning av fullmakten.

4. Testamente

Underlag på att testamentet är lagakraftvunnet. Detta innebär att testamentet antingen har godkänts skriftligen av samtliga legala arvingar eller att dessa har delgivits testamentet och klander tiden om 6 månader har gått ut. Vid delgivning ska delgivningsbevis och klanderfrihetsbevis från tingsrätten, tillhörande den ort där den avlidne personen bodde bifogas uppdraget till banken.

Delgivningsbevis ska intyga att legal arvinge tagit del av testamentet genom signatur, namnförtydligande och datum.

*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

Tänk på att mottagarkonton måste tillhöra dödsbodelägare!

1. Mottagarkonto vid överlåtelse av fond

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

2. Mottagarkonto vid överlåtelse av Investeringsparkonto, ISK

Den som ska ta emot tillgångar inom ett ISK behöver ha ett eget ISK i Swedbank.

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

För arv som ska skiftas till konto utomlands behöver kontobezvis bifogas.

4. Beskattning vid försäljning av fonder och värdepapper

Försäljning kan leda till vinst och förlust- för rådgivning kontakta ditt bankkontor.

5. Gemensamma konton

Vid avslut av gemensamma konton behöver samtliga kontohavare skriva under på att kontot ska avslutas. Förstakontohavare går ej avregistrera från konto, för att ta reda på vem som är förstakontohavare vänligen kontakta kontor eller kundcenter.

6. Fasträntekonton

Vid förtida avslut av fasträntekonto debiteras ränteskillnadsersättning enligt kontovillkor. Vilken ränteskillnadsersättning som dras beror på villkoren för det specifika kontot.

7. Bostadsförsäljning

Om en bostad ska säljas i dödsboets namn behöver dödsboet behålla ett konto tills affären är klar och försäljningslikviden är inkommen. Därefter kan slutskifte ske och konto avslutas.

8. Skatt/Deklaration

Vi rekommenderar att dödsboet behåller ett konto tills sista deklarationen är klar. Skatteåterbäring inkommer då direkt till konto kopplat mot Skatteverket.

Detta hjälper ditt lokala Swedbankkontor /Kundcenter till med**Bolån**

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

Öppning av mottagarkonton för arv

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

Skicka in till

Swedbank Arvskifte

FE 930

107 77 Stockholm

Vad händer när handlingarna skickats in?

När vi har tagit emot ett ärende får angiven kontaktperson en sms-bekräftelse på att handlingarna mottagits samt när handläggningen påbörjas. Finns otydligheter eller om handlingarna behöver kompletteras kontaktar vi dig. När arvet är skiftat skickas en redovisning till dödsboets kontaktperson.

Frågor?

Välkommen att kontakta oss på 08- 58 59 82 34 på vardagar, klockan 13.00 - 16.00

Dödsbo

Den avlidnes namn	Personnummer
Ny postadress för dödsboet (inhämtas inte från Skatteverket)	
Obligatoriska behörighetshandlingar Behörighetshandlingar ska bifogas Fördelningsblankett för utbetalning av arv. Obs! Vid testamente krävs särskilda underlag. Läs mer i Informationsblad fördelningsblankett eller på bankens hemsida www.swedbank.se/arvskifte	

1. Fonder

☐ Försäljning (fyll i punkt 1a)
 ☐ Överlåtelse (fyll i punkt 1b)
 ☐ Inga fonder finns

1a. Försäljning (Försäljningslikvid fördelas enligt punkt 4b)

☐ Samtliga
☐ Följande _____

1b. Överlåtelse (Fondkonto hos Swedbank krävs)

☐ Samtliga fonder (ange dödsbodeläggarens uppgifter nedan)
☐ Överlåtelse av fonder enligt nedan
 ☐ Överlåtelse av fonder enligt bifogad arvskifteshandling

Dödsbodeläggarens namn	Personnummer	Fondkonto i Swedbank	Fondnamn	Andel eller %-andel

2. Värdepapper/Aktier

☐ Försäljning (fyll i punkt 2a)
 ☐ Överlåtelse (fyll i punkt 2b)
 ☐ Inga värdepapper finns

2a. Försäljning (Försäljningslikvid fördelas enligt punkt 4b)

☐ Samtliga
☐ Följande _____

2b. Överlåtelse

☐ Samtliga aktier (ange dödsbodeläggarens uppgifter nedan)
☐ Överlåtelse av aktier enligt nedan
 ☐ Överlåtelse av aktier enligt bifogad arvskifteshandling

Dödsbodeläggarens namn	Personnummer	vp-konto/depå + bank (ej ISK)	Värdepapper	Antal

3. Investeringsparkonto ISK

☐ Avsluta (innehavet säljes och fördelas enligt punkt 4b) ☐ Överlåtelse, bifoga "Bilaga 1 Överlåtelse av ISK" ☐ Inget ISK finns

4. Konton

4a. Avsluta konton

☐ Samtliga ☐ Inklusive gemensamma konton ☐ Inklusive fasträntekonton. Vid förtida avslut debiteras ränteskillnadsersättning

☐ Inga

☐ Följande _____

OBS! Finns bankbok måste denna avslutas på kontor

4b. Utbetalning av inestående medel

☐ Utbetalning enligt nedan

☐ Utbetalning av kontomedel i enighet med bifogad arvskifteshandling

☐ Inbetalning till Skatteverket: Belopp _____ OCR _____

☐ Medel ska kvarstå: Belopp _____ På konto _____

Dödsbodeläggarens namn	Personnummer	Clearingnr	Dödsbodeläggarens kontonummer	Belopp, andel eller %

Dödsboets kontaktperson

Namn	Telefon dagtid (även riktnr)
Postadress	

Underskrifter (obligatoriskt)

OBS! Uppdraget ska alltid undertecknas. Vänligen notera att banken inte är ansvarig för fördelningen av arvet enligt blanketten. Blanketten ersätter inte arvskifteshandling som är ett avtal mellan dödsbodeläggarna.

Uppdraget skrivs under enligt bifogade behörighetshandlingar - läs mer i följande informationsblad eller på bankens hemsida www.swedbank.se/arvskifte

Datum	Underskrift
Namnförtydligande	Telefonnummer
Datum	Underskrift
Namnförtydligande	Telefonnummer
Datum	Underskrift
Namnförtydligande	Telefonnummer

Datum	Underskrift
Namnförtydligande	Telefonnummer
Datum	Underskrift
Namnförtydligande	Telefonnummer
Datum	Underskrift
Namnförtydligande	Telefonnummer

Särskilda upplysningar

Telefonnummer till arvskiftesgruppen: 08-5859 8234

Blanketten skickas till följande adress:

Swedbank Arvskifte
FE 930
107 77 Stockholm

3.1 Fonder inom ISK

3.1a Försäljning (Försäljningslikvid fördelas enligt punkt 3.3a)

- ☐ Samtliga
- ☐ Följande _____

3.1b Överlåtelse

- ☐ Samtliga fonder (ange dödsbodeläggarens uppgifter nedan)
- ☐ Överlåtelse av fonder enligt nedan

Dödsbodeläggarens namn	Personnummer	ISK-fondkonto i Swedbank	Fondnamn	Andel eller %-andel

3.2 Värdepapper inom ISK

3.2a Försäljning (Försäljningslikvid fördelas enligt punkt 3.3a)

- ☐ Samtliga
- ☐ Följande _____

3.2b Överlåtelse

- ☐ Samtliga aktier (ange dödsbodeläggarens uppgifter nedan)
- ☐ Överlåtelse av aktier enligt nedan

Dödsbodeläggarens namn	Personnummer	ISK-depå i Swedbank	Värdepapper	Andel

3.3 Likvida medel inom ISK

3.3a Fördelning av likvida medel

- ☐ Överlåtelse av likvida medel enligt nedan (Ange dödsbodeläggarens uppgifter nedan)
- ☐ Likvid ska fördelas enligt punkt 4b, likvid lämnar ISK.

Dödsbodeläggarens namn	Personnummer	ISK- Kontonummer	Belopp/Procent