



Information till dig som är dödsbodelägare

Vi går vår egen väg

ÅLANDSBANKEN

När en närstående går bort är det inte bara sorgen utan också många praktiska arrangemang som behöver hanteras.

Därför har vi samlat information om det allra viktigaste som du behöver känna till när du ska ta hand om ett dödsbo. Vi står gärna till tjänst och hjälper till med skötseln av dödsboets bankaffärer.

Allmän information

När en person avlider uppstår ett dödsbo. Delägare i dödsboet är lagstadgade arvingar och eventuell efterlevande make/maka/registrerad partner fram till avvittringen, om inte ett äktenskapsförord utesluter giftorätten. Det kan även finnas testamentstagare som har rättigheter i dödsboet.

En bouppteckning ska upprättas inom tre månader från dödsfallet. Denna innehåller den avlidnas tillgångar och skulder per dödsdagen. Om den avlidna var gift eller i registrerat partnerskap upptas även makens/makans tillgångar och skulder. Bouppteckningen fungerar som grund för arvskiftet och som skattedeklaration för arvsskatten.

Det här gör banken när någon gått bort

Vi får information från befolkningsdatasystemet när en person har avlidit. Därefter gör vi följande:

- spärrar personens betal- och kreditkort
- avslutar avtal för Internetkontoret och Mobilbanken
- tar bort eventuella dispositionsrätter för god man/förvaltare och övriga personer
- skickar kapital- och räntebesked till dödsboets adress

Kontrollera status på direkt-och återkommande betalningsuppdrag med banken. I vissa fall annulleras dessa.

Att sköta bankärenden åt ett dödsbo före bouppteckningen

En enskild dödsbodelägare kan använda den avlidnes bankkonton för att betala begravningskostnader, bouppteckningskostnader och räkningar för dödsboets allmänna förvaltning. För detta krävs dock att personen har en släktutredning som visar att personen är delägare i dödsboet. Om den avlidna är medlem i en finländsk Evangelisk-luthersk församling kan du beställa en släktutredning från församlingen genom Kusten och Ålands centralregister. Om den avlidna inte är medlem i en sådan församling ska du på Åland i stället kontakta magistratsenheten vid Statens Ämbetsverk på Åland. En dödsbodelägare kan också få information om den avlidnes bankaffärer från dödsdagen och framåt, samt avsluta avtal för automatisk betalningstjänst.

Att sköta bankärenden åt ett dödsbo efter bouppteckningen

Inom en månad efter bouppteckningsmötet ska bouppteckningen skickas till skattemyndigheten för fastställande av eventuell arvsskatt.

Efter bouppteckningsmötet kan dödsbodelägarna gemensamt få tillgång till den avlidnes tillgångar. Samtliga dödsbodelägares samtycke behövs för att lyfta pengar från dödsboets konto, ge någon rätt att disponera kontot, betala räkningar som inte klart hör till dödsboet, tömma bankfack, sälja eller köpa värdepapper, öppna eller avsluta konton, ingå avtal, uppta kredit, ställa säkerheter och få uppgifter om bankärenden innan dödsdagen.

För en smidigare hantering kan dödsbodelägarna befullmäktiga en eller flera personer att sköta dödsboets ärenden i banken.



Följande dokumentation behövs för att påvisa delägarna i dödsboet:

- delägarförteckning och bouppteckning som är fastställd av Magistratsenheten vid Statens Ämbetsverk på Åland (eller annat lands motsvarande magistrat).
- Eventuellt testamente (inklusive delgivningsintyg över testamente, eventuellt meddelande om godkännande eller annan handling utvisande att testamentet vunnit laga kraft).

Om bouppteckningsinstrumentets delägarförteckning inte är fastställd, behövs förutom den icke fastställda bouppteckningen även:

- Släktutredning efter den avlidna.
- Ämbetsbevis för varje delägare (inklusive universaltestamentstagare), om inte uppgifterna framgår av ämbetsbevisen för den avlidna.
- Eventuellt registrerat äktenskapsförord.
- Eventuellt testamente (inklusive delgivningsintyg över testamente, eventuellt meddelande om godkännande eller annan handling utvisande att testamentet vunnit laga kraft).

- Tidigare avliden makes bouppteckningsinstrument med bilagor. Denna kan dödsbodelägarna begära från Skatteförvaltningen.
- Avvittringsinstrument mellan den avlidna och den avlidnas tidigare makar.
- Om den tidigare avlidna makens bo redan skiftats behöver banken få avvittringshandling och skiftesdokument samt bouppteckningsinstrument med bilagor från de anhöriga.

Arvskifte

När bouppteckningen är slutförd kan, om någon dödsbodelägare så vill, ett arvskifte upprättas. I arvskiftet fördelas de tillgångar som finns upptagna i bouppteckningen. Om den avlidna var gift eller i registrerat partnerskap verkställs samtidigt avvittring mellan makarna. Vid arvskiftet fördelas den avlidnas egendom mellan dödsbodelägarna och eventuella testamentstagare.

När arvskiftet vunnit laga kraft, (vilket kan ske omedelbart om alla delägare är eniga) bestämmer var och en av delägarna över sin tilldelade egendom.



Hos oss får du hjälp att göra rätt från början
och vi gör det juridiska enkelt för dig.

Ta kontakt med våra jurister eller vårt kontor om du har frågor.

018 29 1984*
juridik@alandsbanken.ax



Mariehamn

Huvudkontor

Nygatan 2, 22100 Mariehamn

+358 (0)18 29 011

city@alandsbanken.ax

Mån–Fre 9.30–16.15

Godby

Finström

Von Knorringsvägen 1

+358 (0)18 291 660

godby@alandsbanken.ax

Mån–Fre 9.30–16.15

Tfn: 018 29 011*

www.alandsbanken.ax eller info@alandsbanken.ax

*Lokal samtalsavgift (lna/msa). Samtalen spelas in.

www.alandsbanken.ax

ÅLANDSBANKEN