

Nordea

**Dödsboets
bankärenden i Nordea**



Dödsboets bankärenden före bouppteckningen

Vi vill hjälpa den som förlorat en närstående. I denna broschyr berättar vi hur ett dödsbo smidigt kan sköta sina bankärenden i Nordea.

Råd om dödsboets bankärenden får du också hos Nordea Kundtjänst 0200 5000 (lna/msa).

Uppgift om dödsfallet

Nordea får uppgiften om dödsfallet från Befolkningsregistercentralen. Eftersom uppgiften ofta kommer med dröjsmål är det klokt att snarast möjligt meddela banken om dödsfallet så att vi kan beakta den förändrade situationen i våra tjänster.

Dödsboets kostnadskonto

Kostnadskontot är ett nytt konto som öppnas för dödsboet för betalning av räkningar. Ett belopp som uppskattas täcka de räkningar som dödsboet har kännedom om, dock högst 10 000 euro, kan överföras till kostnadskontot från dödsboets andra konton i Nordea. Öppnandet av kostnadskontot kräver samtycke av alla dödsbodelägare som man har kännedom om före bouppteckningen. Delägarna ger en fullmakt för att öppna och ansluta kostnadskontot till fullmäktigens Nordea nätbankstjänst. Banken konstaterar delägarna i samband med kontoöppningen utifrån de dokument som finns tillgängliga före bouppteckningen, såsom den avlidnes ämbetsbevis eller eventuella testamente. Anvisningarna och fullmakten för att öppna ett kostnadskonto hittar du på Nordeas webbplats nordea.fi/laheisen-kuolema om dödsboets bankärenden.

Att betala dödsboets räkningar

Avtal om betaltjänster och direktbetalningar som den avlidne hade ingått förblir i kraft. Däremot upphör e-fakturor att gälla. Du kan fråga kundtjänsten om dödsboet har giltiga avtal om betaltjänster och direktbetalningar och vid behov be att de avslutas.

Dödsboets första räkningar hänför sig ofta till dödsfallet, såsom till begravningen och minnesstunden. Dödsboet ska också se till att betala räkningar som uppstått medan den avlidne levde, såsom sjukvårdskostnader och bostadsvederlag. Dödsboets konto i Nordea kan användas för att betala alla dödsboets eller den avlidnes räkningar. Räkningarna kan betalas av en representant för dödsboet, såsom efterlevande make, arvinge eller annan anhörig som sköter dödsboets ärenden. Det är lätt att betala räkningarna genom att ringa Nordea Kundtjänst, via den krypterade chatten på webbplatsen nordea.fi eller via ett kostnadskonto som ansluts till en dödsbodelägares egen

Nordea nätbankstjänst. Det är inte nödvändigt att besöka Nordeas kontor för att sköta ärendena.

Giltigheten av dödsboets tjänster

Den avlida kundens avtal och tjänster i Nordea hålls i regel i kraft då därtill hörande bestämmande inflytande övergår till dödsbodelägarna. Utav kundens tjänster upphör de fullmakter för konton och andra tjänster som kunden gett medan hen levde, dispositionsrätter och de därtill hörande kontoinstrumenten, såsom nätbankstjänsten och betalkorten. Detta beror på att beslutanderätter gällande kontoanvändningen och andra åtgärder som gäller dödsboets egendom har övergått till dödsbodelägarna. Delägarna kan lätt avtala om arrangemang av dödsboets tjänster genom att använda fullmakten på Nordeas webbplats.

Uppgifter om dödsboets tjänster

Efter att vi har fått uppgiften om dödsfallet, skickar vi för bouppteckningen ett saldointyg över tjänsterna i Nordea till kundens sista hemadress. För bouppteckningsinstrumentet behövs ofta ytterligare uppgifter om dödsboets egendom, såsom en förteckning över innehåll i bankfack. Varje dödsbodelägare kan få alla uppgifter som hen behöver för bouppteckningen för dödsdagen och därefter. Vi kan överlåta uppgifter om tiden då kunden levde först efter bouppteckningen med alla delägares samtycke.

Efterlevande makes personliga bankärenden

Den efterlevande makens kundförhållande i Nordea fortsätter normalt efter att den andra maken har gått bort. Den efterlevande maken förvaltar självständigt sina bankkonton och övriga tillgångar och hen har fortsättningsvis rätt att ta ut medel från ett så kallat eller-konto som hen och dödsboet har tillsammans. Även den efterlevande makens tillgångar och skulder ska anges i bouppteckningsinstrumentet, och för bouppteckningen kan den efterlevande maken beställa ett saldointyg över sina konton, lån och andra tjänster i Nordea.

Dödsboets bankärenden efter bouppteckningen

Utredning av dödsbodeläggarna

Nordea är skyldig att omsorgsfullt konstatera delägarna i den avlidna kundens dödsbo. Vi konstaterar delägarna i den avlidna kundens dödsbo. Vi konstaterar delägarna utifrån den avlidnes bouppteckningsinstrument och övriga dokument som redogör för dödsboets situation. Tidsfristen för utredningen varierar från fall till fall. Vi kan be om ytterligare redogörelser om det utifrån de tillgängliga dokumenten är oklart vilka som är delägare. Vi meddelar den delägare som sköter dödsboets ärenden omedelbart när utredningen av dödsbodeläggarna är klar.

Leverans av dödsboets dokument

Det är lätt att skicka bouppteckningsinstrumentet med bilagor till Nordea via tjänsten Omaposti eller per brev. Leveransen av dokumenten kräver inte besök på Nordeas kontor.

Tjänsten Omaposti på Nordeas webbplats:
<https://www.nordea.fi/omaposti>

Postadress för leverans av dödsboets dokument:

Nordea Bank Abp
Operations Finland / Estates
5001230-2101
00006 SVARSFÖRSÄNDELSE

Om du har frågor om vilka dokument du ska skicka till oss, kan du alltid kontakta vår Nordea Kundtjänst på 0200 5000 (lna/msa).

Vanliga dokument som banken behöver för att reda ut dödsbodeläggarna

Vi accepterar kopior av alla dokument nedan.

Bouppteckningsinstrument

Den avlidnes bouppteckningsinstrument ska ges i sin helhet. Vi rekommenderar att delägaruppgifterna i bouppteckningsinstrumentet bekräftas hos Myn-digheten för digitalisering och befolkningsdata. Då behövs dokumenten nedan inte som bilaga till bouppteckningsinstrumentet för att reda ut delägarna.

Den avlidnes släktutredning

Den avlidnes kedja av ämbetsbevis ska sträcka sig från 15 års ålder fram till tidpunkten för dödsfallet. En motsvarande släktutredning ska även framställas för en arvinge som har dött före arvlåtaren.

Testamente

Att testamentet har vunnit laga kraft konstateras utifrån anmälan om delfående och godkännande av testamente som de lagstaddade arvingarna har undertecknat. Om en arvinge inte har meddelat att hen avstår från sin rätt att klandra testamentet, konstateras testamentets slutgiltighet utifrån tingsrättens intyg om att testamentet vunnit laga kraft. I fråga om en bröstarvinge ska det framställas en redogörelse för huruvida hen kräver sin laglott.

Äktenskapsförord

Uppgift om registrering ska framgå av ett äktenskapsförord eller en bilaga till det.

En tidigare avliden makes bouppteckningsinstrument

Bouppteckningsinstrumentet med bilagor ska också framställas för en tidigare avliden make. Om avvittring har förrättats mellan den tidigare avlidne maken och den efterlevande maken ska även avvittringsinstrumentet framställas.

Anmälan om avstående från arv

En arvinge som har meddelat att hen avstår från sitt arv ska framställa en kedja av ämbetsbevis från 15 års ålder fram till tidpunkten för avstående för utredning av vilka personer som träder i hens ställe.

Förmyndarmyndighetens tillstånd

Om en dödsbodelägare är minderårig eller en myndig person som har förordnats intressebevakare, kräver skiftet av dödsboets medel till delägarna tillstånd som förmyndarmyndigheten beviljat för avvittring eller arvskifte. Myndigheten för digitalisering och befolkningsdata ger mer information.

Eventuella övriga dokument

Förteckningen är inte uttömmande utan konstaterande av delägarna och deras lagenliga representanter kan från fall till fall också kräva andra redogörelser, såsom avvittringsinstrument som upprättats efter äktenskapskillnad, bouppteckningsinstrument av en delägare som dött efter arvlåtaren eller beslut om förordnande av en ställföreträdare för intressebevakaren.

Fullmakt för dödsboets bankärenden

Efter bouppteckningen är det lättas att sköta dödsboets bankärenden med delägarnas fullmakter. Fullmäktigen kan börja sköta dödsboets bankärenden i Nordea efter att Nordea har fått utredningen av dödsbodelägarna och alla delägare har gett en specificerad fullmakt. Åtgärder som kräver alla delägares samtycke är bland annat:

- fördelning av medlen till delägarna
- anslutning av konton till en delägares nätbankstjänst
- försäljning av värdeandelar eller fonder
- tömning av bankfack
- mottagning av bostadsaktiebrev som förvaras på säkerhetkonto
- betalning av en delägares arvsskatt eller annan personlig skuld från dödsboets konto samt
- avslutande av kontoavtal och andra tjänster.

Förrättande av arvskifte i banken

Det rekommenderas att arvskifte alltid avtalas skriftligen. I avtalet om arvskifte går det också att ge fullmakter för att förrätta arvskiftet och avsluta tjänsterna. Det är dock

inte nödvändigt att uppvisa avtalet till Nordea om arvskiftet endast gäller dödsboets penningmedel. Det räcker att uppvisa delägarnas specificerade fullmakter. Om man däremot fördelar dödsboets värdeandelar eller fondandelar, ska banken alltid ges ett lagakraftvunnet avtal om arvskifte för egendomen som är föremål för skiftet. I avtalet ska man specificera antalet och typen av värdeandelar eller fonder som överförs till delägarna. Dödsboets ärenden i Nordea upphör då alla medel har fördelats och tjänsterna avslutats.

Twister i anslutning till dödsboet

Ibland kan dödsbodelägarna inte komma överens om arvskiftet eller skötseln av dödsboets andra bankärenden, såsom utredning av händelser under den avlidnes livstid. Då är delägares rättsskyddsmedel att ansöka om boutredningsman och vid behov skiftesman i tingsrätten. Boutredningsmannen tar dödsboets egendom i sin besittning och slutför självständigt alla dödsboets bankärenden. Skiftesmannens uppgift är att förrätta arvskiftet. Boutredningsmannen och skiftesmannen kan sköta dödsboets ärenden via Omaposti genom att använda sina egna eller företagets bankkoder.

Lista över begrepp i anslutning till dödsboet

Terminologin kring skötseln av dödsboets ärenden kan ibland kännas främmande. Vi gjorde upp en lista över de viktigaste begreppen och reglerna i anslutning till arv.

Dödsbo

Med dödsbo avses helheten som den avlidnes egendom och skulder bildar. Även personer som träder i den avlidnes ställe kan kallas dödsbo eller ibland arvingar. Delägarna representerar dödsboet tillsammans och bestämmer över dess egendom. Detta kallas för samförvaltning av dödsboet. Utredningen av dödsboet börjar genast efter dödsfallet. De viktigaste utredningsåtgärderna är bouppteckning, betalning av skulder, realisering av egendom och samling av tillgångar för arvskifte. Dödsboet upphör att existera då all egendom i det har skiftats och arvskiftet vunnit laga kraft. Det går också att låta dödsboet vara helt eller delvis oskiftat.

Delägare

Delägare är de lagstadsade arvingarna, den efterlevande maken fram till bodelningen och de universella testamentstagarna. Huvudregeln är samförvaltning mellan alla delägare personligen eller med en specificerad fullmakt. Varje delägare får vidta brådskande åtgärder utan samtycke av boets övriga delägare. I

dödsbodelägarna ingår inte till exempel efterlevande make, om makarna har ett äktenskapsförord som utesluter giftorätten i sin helhet, sambo, testamentstagare till specialtestamente, dvs. legat, eller borgenär till dödsboet.

Bouppteckningsinstrument

Den avlidnes bouppteckningsinstrument som upprättas i bouppteckningen är dödsboets grundläggande dokument. I bouppteckningsinstrumentet konstateras bland annat dödsbodelägarna samt värdet på den avlidnes och den efterlevande makens tillgångar och skulder vid tidpunkten för dödsfallet. Till bouppteckningsinstrumentet bifogas dokument som redogör för boets situation, såsom den avlidnes ämbetsbevis, testamente och äktenskapsförord. Bouppteckningen ska förrättas inom tre månader från dödsfallet. Förlängning av tidsfristen kan sökas hos Skatteförvaltningen. Myndigheten för digitalisering och befolkningsdata MDB kan på ansökan bekräfta att alla delägare har antecknats i bouppteckningsinstrumentet i enlighet med lagen.

Testamente

I testamentet kan arvlåtaren fastställa de personer som efter hen får äganderätt till dödsboets egendom, såsom all egendom eller proportionell skiftesandel (universaltestamente), fastställa mottagare av specificerad egendom, såsom bostadsaktie (specialtestamente, dvs. legat), eller ge rätt att förvalta dödsboets egendom och få avkastningen som den genererar (nyttjanderättstestamente). Testamentet begränsar inte en bröstarvinges rätt till laglott. Testamentet blir slutgiltigt, dvs. vinner laga kraft, då alla arvingar har fått uppgiften om testamentet och godkänt det eller då tidsfristen för att klandra testamentet slutgiltigt har gått ut.

Avvittring

Om ett äktenskap upphör på grund av att maken dör ska den egendom som omfattas av giftorätten avvittras före arvskiftet. Parterna är den efterlevande maken och arvingarna eller testamentstagarna till den make som avlidit först. Vid avvittringen konstateras den egendom som hör till den efterlevande maken och den egendom som hör till dödsboet samt huruvida parterna är skyldiga att överlåta utjämning. Enligt en undantagsregel är den efterlevande maken inte skyldig att överlåta utjämning till den först avlidne makens arvingar även om hen skulle vara mer förmögen. På avvittringen tillämpas samma formkrav som på arvskifte. Avtalen om avvittring och arvskifte förrättas ofta på samma gång.

Arvskifte

Vid arvskifte avtalar delägarna om fördelningen av dödsboets nettoegendom som står kvar efter att skulder, eventuella utjämningar och legat har betalats ur dödsboet. Arvskiftesinstrumentet ska upprättas skriftligen med uppgifterna om ort och datum samt underskrifterna av delägarna och två ojäviga vittnen. Oftast förbinder sig delägarna att inte klandra avtalet om arvskifte varvid det vinner laga kraft omedelbart. Då arvet tillkommer en enda arvinge ska bouppteckningsinstrumentet ersätta skifteshandlingen.

Intressebevakning

Om en dödsbodelägare är minderårig eller en myndig person som förordnats intressebevakare, kräver vissa åtgärder som utförs i dödsboets namn tillstånd av Myndigheten för digitalisering och befolkningsdata. Intressebevakaren behöver tillstånd till exempel för att ingå avtal om avvittring eller arvskifte på huvudmannens vägnar samt för försäljning av en fastighet eller en bostadsaktie som dödsboet äger. Kriteriet för tillståndet är bevakning av huvudmannens intresse. I fråga om avvittring eller arvskifte där både huvudmannen och hans intressebevakare är motparten, kan arvskiftet också kräva att det förordnas en ställföreträdare för huvudmannens intressebevakare. Myndig

heten för digitalisering och befolkningsdata MDB ger mer information om tillståndspliktiga åtgärder och ställföreträdare för intressebevakare som behövs vid eventuella intressekonflikter.

Boutredningsman och skiftesman

Vid tvister kan tingsrätten på ansökan förordna en boutredningsman för dödsboet som genomför alla åtgärder för förberedning av arvskiftet och överlåter skiftesandelarna till delägarna efter att arvskiftet vunnit laga kraft. Testamentsexekutorn för ett testamente som vunnit laga kraft har i regel samma behörighet som boutredningsmannen. Dessutom kan tingsrätten på ansökan förordna en skiftesman att förrätta avvittring eller arvskifte. Om parterna inte kommer överens bestämmer skiftesmannen över skiftet av egendomen. Vanligtvis förordnas samma advokat till både boutredningsman och skiftesman.

Skulder

Då en gäldenär dör fortsätter hans kreditavtal och andra skyldigheter. Med dödsboets medel täcks de skulder som uppstått under livstiden och därefter och som ska betalas i sin helhet före arvskiftet. Ur dödsboets tillgångar betalas först skulderna som hänför sig till begravning, minnesstund och bouppteckning. Efter det betalas övriga skulder. Då ett dödsbo är överskuldssatt räcker dess tillgångar inte till betalning av alla skulder. Då kan en del av skulderna orsaka borgenärerna kreditförluster. En delägare ansvarar personligen för dödsboets skulder endast i undantagsfall, till exempel om bouppteckningskyldigheten har försumrats.

Beskattning

Arv- eller testamentstagaren är skyldig att betala arvsskatt. Bouppteckningsinstrumentet jämte bilagorna ska levereras till Skatteförvaltningen för arvsbeskattning inom en månad efter att bouppteckningen har förrättats. Arvsskatten fastställs enligt den kalkylmässiga arvsandel som konstateras i bouppteckningsinstrumentet, och den egendom som fås i det slutgiltiga arvskiftet påverkar inte arvsskatten. Även dödsboet kan vara skattskyldigt för de intäkter det får eller så kan det få skatteåterbäring. Skatteförvaltningen ger närmare anvisningar om beskattning av arvingar och dödsbon.