



Anvisningar för skötsel av dödsboets bank- och försäkringsärenden

En nära anhörigs bortgång är alltid en tung upplevelse. Mitt i sorgearbetet ska många praktiska saker skötas av de anhöriga. Med följande anvisningar vill vi underlätta skötseln av dödsboets vanligaste ekonomiska ärenden.

Aktia

Aktia får information om dödsfall direkt från befolkningsdatasystemet. Samtliga fullmakter som den avlidna gett för att disponera över konton och värdepappersförvar upphör genast då vi har fått officiell information om dödsfallet. Om den avlidnas konton har varit kopplade till en annan persons nätbanksavtal, tas de bort från avtalet eftersom delägarna i dödsboet enligt lag förvaltar dödsboets medel och beslutar om dem tillsammans.

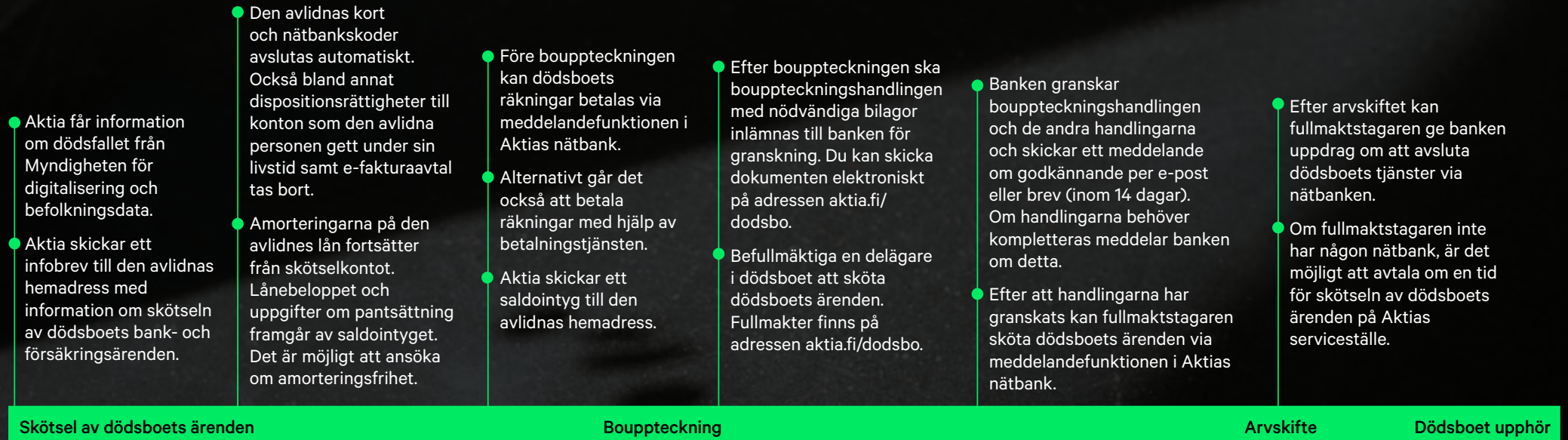
Delägare i dödsboet är bland annat

- lagliga arvingar (t.ex. barn)
- den efterlevande maken tills avvitrning gjorts
- universella testamentstagare.

Egendom i den efterlevande makens namn, som personliga konton och förvar, hör inte till dödsboet trots att de ska uppges i bouppteckningshandlingen. Den efterlevande maken har således rätt att ensam bestämma över sin egen egendom. Om den avlidna varit kontohavare till ett konto tillsammans med en annan person, s.k. samägt konto,

träder dödsboet in i stället för den avlidna och förvaltar därefter den avlidnas del av kontot enligt kontovillkoren.

Om den avlidna har varit kontohavare till ett konto tillsammans med en annan person och båda har kunnat använda kontot självständigt (s.k. eller-konto), kan den andra kontohavaren fortsätta att använda kontot normalt. Äganderätten till de medel som finns på kontot är frågor mellan dödsboet och den andra kontohavaren, och Aktia inte tar ställning till detta. Genom att meddela Aktia kan en delägare, om hen så önskar, hindra den andra kontoinnehavaren från att självständigt använda kontot.



Svar på frågor som gäller dödsboet finns på adressen: aktia.fi/dodsbo

Före bouppteckningen

En enskild delägare i dödsboet kan

- betala dödsboets räkningar som hänför sig till boutredningen, bouppteckningen och begravningen, såsom begravningskostnader
- från banken få saldointyg som behövs för bouppteckningen samt information om den avlidnas kontotransaktioner från och med dödsdagen. Endast en av domstol förordnad boutredningsman eller alla delägare i dödsboet tillsammans har rätt att få information om den avlidnas kontotransaktioner före dödsdagen.
- avsluta direktbetalningsavtal, e-faktura eller annat avtal om automatisk debitering.

Uppgifter om den avlidnes tillgångar och skulder

Banken skickar automatiskt ett saldointyg till den avlidnas sista hemadress. Saldointyget krävs för bouppteckningen. Den efterlevande makens saldointyg kan beställas hos kundservice. Före bouppteckningen kan den avlidnas konto användas för att betala den avlidnas räkningar som uppstått medan personen levde, begravningskostnader samt räkningar för skötsel, förvaltning och utredning av boet (s.k. boutredningsskulder). Observera att medel inte kan delas ur dödsboet före bouppteckningen.

Betalning av dödsboets räkningar via Aktias nätbank

Dödsboets räkningar kan skickas in för betalning via meddelandefunktionen i Aktias nätbank. Det går att logga in på Aktias nätbank med vilken som helst finländsk banks nätbankskoder. Till meddelandet ska bifogas en kopia av fakturan och betalningsuppgifterna: dödsboets namn, den avlidnas personbeteckning och

kontonummer.

För betalning av räkningar debiteras en avgift enligt den gällande prislistan.

Betalning av dödsboets räkningar via betalningstjänsten

Dödsboets räkningar kan också betalas via betalningstjänsten.

Då du använder egna kuvert, anges adressen

Aktia Bank Abp
Betalningstjänst
Info 2659
5001762
00003 SVARSFÖRSÄNDELSE

Postavgiften är betald inom Finland. Alternativt kan betalningstjänstkuvert beställas via Aktia Kundservice.

Flera räkningar kan skickas i ett och samma betalningstjänstkuvert. I räkningen bör anges vilket av dödsboets konton i Aktia som ska användas för betalning. Räkningarna bör undertecknas.

Observera att räkningen ska vara i original och den får inte vara handskriven. Räkningarna returneras inte till avsändaren.

För betalning av räkningar debiteras en avgift enligt den aktuella prislistan.

Dödsboets skulder

Om dödsboet har banklån, framgår detta av det saldointyg som sänts till den avlidnas hemadress. Vid behov kan amorteringsfrihet för dödsboets lån ansökas via Aktias nätbank redan innan bouppteckningen har slutförts. När bouppteckningen är klar kan amorteringsfrihet beviljas av vägande skäl, till exempel för den tid som den egendom som utgör säkerhet för lånet säljs.

Amorteringsfrihet kan inte sökas för betalningsplaner för kreditkortsskuld eller brukslån utan säkerhet. Ansökan om amorteringsfrihet varierar något i olika situationer.

Ansökan om amorteringsfrihet innan bouppteckningen har slutförts

Dödsboets lån kan beviljas amorteringsfrihet tills bouppteckningen är klar, dock för högst sex månader. Amorteringsfrihet ansöks via meddelandefunktion i Aktias nätbank. Det går att logga in med alla finländska bankers bankkoder. Om den efterlevande maken är medgäldenär till krediten, kan amorteringsfrihet beviljas på ansökan av den efterlevande maken. I annat fall avgörs vem som kan göra ansökan på basen av släktutredning. Det behövs ingen fullmakt eller särskild bekräftelse från samtliga delägare i dödsboet.

Mera information gällande sökande av amorteringsfrihet hittar du på aktia.fi/dodsbo.

Försäkringar och kapitaliseringsavtal

Livförsäkringen upphör vid den försäkrades död. Aktia Livförsäkring skickar dödsboet anvisningar och en blankett för att ansöka om dödsfallssumman. Varje förmånstagare ska ansöka om ersättning separat. Livförsäkringsersättningen betalas till förmånstagarna i enlighet med förmånstagarförordnandet.

Ett kapitaliseringsavtal är ett tidsbundet avtal och det upphör inte i och med ägarens död. Dödsboet kan säga upp avtalet så att det upphör att gälla eller avtalet kan vid arvskiftet överföras till en ny ägare.

Bouppteckning

Vid bouppteckningen upprättas en bouppteckningshandling som innehåller en förteckning över den avlidnas tillgångar och skulder samt arvingar. I bouppteckningshandlingen ska dessutom den efterlevande makens tillgångar och skulder anges. Bouppteckningshandlingen är samtidigt en skattedeklaration för påförande av arvsskatt.

Bouppteckningshandlingen ska lämnas in inom tre månader efter dödsdagen. Vid behov är det dock möjligt att ansöka om extra tid hos Skatteförvaltningen för att upprätta handlingen. Lämna bouppteckningshandlingen till Skatteförvaltningen inom en månad från det att den har blivit färdig.

Vi rekommenderar att du vänder dig till en sakkunnig jurist för att upprätta bouppteckningshandlingen. En omsorgsfullt upprättad bouppteckningshandling besparar arvingarna många svårigheter, och ärendena kan ordnas på en gång, eftersom beredningen av bouppteckningen i allmänhet är en lång process. Specialisten sköter i allmänhet hela bouppteckningen för din räkning, dvs. utreder delägarna, samlar nödvändiga bilagor och utreder dödsboets tillgångar.

Aktia erbjuder avgiftsbelagd juridisk rådgivning i familje- och arvsrättsliga ärenden för Private Banking- och Premium Banking-kunder.

Om du beslutar att låta en specialist på Aktia sköta bouppteckningen, vänligen kontakta oss så snart som möjligt efter att din närstående har gått bort. Vi hjälper gärna till med att förrätta bouppteckning och upprätta andra juridiska handlingar som gäller arvskifte.

Vi diskuterar era behov vid ett möte med en jurist. Du kan boka ett om ett möte genom att ringa vår kundservice och lämna en kontaktbegäran eller skicka ett meddelande via nätbanken. Om du vill be oss ringa dig: per telefon via vår kundtjänst 010 247 010 (Samtalspris

lna/msa). Vi svarar inte på juridiska frågor per telefon. Juridiska tjänster är avgiftsbelagda, och du får en uppskattning av priset vid det första mötet.

Efter bouppteckningen

Efter bouppteckningen har alla delägare i dödsboet utretts. För att trygga alla parter intressen undersöker banken noga utredningen om dödsbodelägare och handlingarna som behövs för att sköta dödsboets bankärenden. Det går snabbast och enklast att lämna in handlingarna via Aktias webbplats på aktia.fi/dodsbo.

Om du vill vidta åtgärder som kräver samtycke av alla delägare i dödsboet, ska kopior av följande handlingar sändas till Aktia:

- bouppteckning
- intyg över att delägarna i dödsboet lever
- en obruten släktutredning om den avlidna
- ett eventuellt testamente inklusive delgivningar och godkännanden

Dessutom kan Aktia kräva äktenskapsförord, avvittlingshandling eller avtal om åtskiljande av egendom, tingsrättens beslut om förordnande av boutredningsman och skiftesman, arvskifteshandling samt bouppteckningshandling efter den först avlidna maken. Aktia har rätt att be om tilläggsuppgifter angående dödsboets handlingar.

Alternativt kan handlingarna sändas per post. Mer information finns på adressen aktia.fi/dodsbo.

Om värdepapper överförs från dödsboet, ska delägaren lämna in kopior av de handlingarna som ligger till grund för överföringen (t.ex. lagakraftvunnen arvskifteshandling eller lagakraftvunnen avvittlingshandling) till Aktia.

Om en delägare i dödsboet är minderårig eller är under intressebevakning, behövs ett tillstånd av Myndigheten för digitalisering och befolkningsdata (MDB) till arvskif-

te eller avvittning enligt lagen om förmyndarverksamhet.

Alla delägars samtycke behövs för att bl.a.

- lyfta tillgångar på dödsboets konton
- bevilja dispositionsrätt till dödsboets konto
- koppla dödsboets konto till delägarens Aktia-nätbank
- betala en räkning från dödsboets konto
- göra gireringar
- säga upp och tömma dokumentförvar
- sälja värdepapper som hör till dödsboet eller återköpa kapitaliseringsavtal
- överföra värdepapper från dödsboet
- öppna eller avsluta ett konto
- ansöka om kredit i dödsboets namn
- ställa egendom som hör till dödsboet som säkerhet
- få information om den avlidnas kontotransaktioner medan den avlidna levde.

När dödsboets handlingar har granskats och godkänts och Aktia har försäkrat sig om att alla delägare har gett sitt samtycke till åtgärder som gäller dödsboets egendom, skickas en anmälan om godkännande av handlingarna till dödsboets representant, antingen per e-post eller per post beroende på vilket kontaktsätt kunden har valt.

Ansökan om amorteringsfrihet efter bouppteckning

En förutsättning för amorteringsfrihet som beviljas efter bouppteckningen är att dödsboets handlingar har skickats till Aktia och granskats. Dödsboets delägare kan med en fullmakt (aktia.fi/dodsbo) befullmäktiga en delägare att ansöka om amorteringsfrihet. I annat fall begär Aktia godkännande från alla delägare separat.

Fullmakt att sköta dödsboets ärenden

För att underlätta skötseln av ärenden kan delägarna i dödsboet kan ge en person fullmakt att sköta dödsboets ärenden. Befullmäktigandet kan göras med en elektronisk fullmakt som finns på Aktias webbplats (aktia.fi/dodsbo) med en finländsk banks bankkoder. Varje delägare ska fylla i den elektroniska fullmakten med sina personliga bankkoder.

Alternativt kan delägarna ge fullmakten i pappersform. Fullmakten ska returneras till Aktia per post. En utskrivbar fullmakt och närmare anvisningar finns på vår webbplats aktia.fi/dodsbo.

Den befullmäktigade personen kan sköta sådana ärenden som gäller dödsboet och som kräver samtycke av dödsboets alla delägare. Uppdraget görs snabbast och enklast genom att skicka ett meddelande med meddelandefunktionen i Aktias nätbank. Du kan logga in i nätbanken med vilken som helst finländsk banks nätbankskoder. Observera att ett undantag är anslutning av dödsboets bankkonto till nätbanken. Det lyckas endast om fullmaktstagaren har Aktias bankkoder. Om du inte har nätbankskoder, kontakta vår kundservice.

Även om uttag av penningmedel kan göras med samtliga dödsbodelägars samtycke, ligger upprättandet av en arvskifteshandling enligt ärvdabalken i dödsbodelägnas intresse. Vi rekommenderar att ett skriftligt arvskiftesavtal upprättas.

Aktia Fastighetsförmedling

Det finns mycket att ta i beaktande när det gäller dödsboets bostad, till exempel bostadsaktiens eller fastighetens verkliga värde och hur och när det lönar sig att sälja. Aktia Fastighetsförmedling står gärna till tjänst och sköter värdering och försäljning av dödsboets bostad eller fastighet på ett sakkunnigt sätt. Aktia Fastighetsförmedlings närmaste verksamhetsställe hittar du på adressen aktialkv.fi.

Fler anvisningar hittar du på vår hemsida på adressen aktia.fi/dodsbo

Tänk
framåt
Aktia