

Anvisningar till dödsboets boförvaltare

Livet känns tungt och svårt då en närstående anhörig har avlidit. Trots det borde man orka ta hand om praktiska arrangemang och dödsboets dokument. Syftet med de här anvisningarna är att göra det så enkelt och flexibelt som möjligt att sköta dödsboets angelägenheter i S-gruppen. Kraven på dokument som berör dödsboet som nämns i de här anvisningarna grundar sig på lag.

Sköt bouppteckningen först

En bouppteckning över den avlidna personens tillgångar och skulder ska göras upp inom tre månader från personens frånfälle. Till bouppteckningen ska fogas en släktutredning ur vilken delägarna i boet framgår.

Delägarna i dödsboet:

- de lagstadda arvingarna, dvs. personerna som är berättigade till arv
- de sekundära arvingarna, dvs. arvingarna som är arvingar till den först avlidna gemålen, men endast delägare i änkans/änklingens dödsbo
- mottagare av allmänt testamente
- den kvarlevande gemålen på basis av giftorätten

Personen som sköter dödsboets ärenden ska alltid ha ett giltigt identitetsbevis på sig. En delägare kan styrka sitt delägarskap med ett ämbetsbetyg från magistraten eller församlingen av vilket status som delägare framgår.

Gå vidare enligt det följande

1. Skaffa dig saldointyg

För bouppteckningen behövs saldointyg från dödsdagen över den avlidnes alla tillgångar och skulder. Intyg på insatsen i handelslaget och saldointyg på den avlidnes S-Konto i S-Banken får man på vilket som helst av S-gruppens kundtjänstställen (Prisma, de största Sokosvaruhusen och S-marketenheterna). Heltäckande saldointyg (på tidsbundna depositioner och krediter) ska beställas på S-Banken Kundtjänst, tfn 010 76 5810, må–fr kl. 8–20 (0,0828 €/samtal + 0,1199 €/min).

2. Se till att den avlidnes räkningar blir betalda

En enda delägare i boet kan betala el-, telefon, vederlags- och andra motsvarande återkommande räkningar och sådana räkningar som direkt anknyter till dödsfallet, t.ex. sjukhusavgifter, begravningskostnader och kostnader för minnesstunden. De betalas från ett konto i den avlidnes namn endast mot ett fakturaverifikat på vilket grunden för anknytningen till den avlidne tydligt anges.

S-Bankens kundtjänstställen har inte fakturabetalningstjänster. Dödsboets fakturor ska därför skickas för betalning till S-Banken Kundtjänst; adressen är S-Banken Kundtjänst, PB 77, 00088 S-GRUPPEN. Det ska framgå av försändelsen att fakturan i fråga är dödsboets.

Arvsskatterna hör inte till dödsboets skulder. De kan betalas från dödsboets konto endast om alla delägare i boet ger sitt samtycke.

Allmänt gäller, att endast alla delägare i dödsboet tillsammans kan använda en avlidna kunds konton. Av alla de delägare som inte infinner sig vid kundtjänststället för att sköta ärenden, krävs en specificerad fullmakt som påvisar samtycke. Som huvudregel gäller att man inte får betala ut medel från kontot innan bouppteckningen är genomförd och bouppteckningen förevisas.

3. Kom ihåg att avsluta den avlidnes konton och hantera ägarkundsrelationen

Att avsluta den avlidnes konto förutsätter att alla delägare i boet ger sitt samtycke.

Den avlidna ägarkundens rättsinnehavare kan besluta om andelsrätten överförs till en annan person, eller om insatsen skall returneras. Då andelsrätten överförs ska den som tar emot andelsrätten vara personligen närvarande.

Erforderliga dokument

Innan man kan disponera över medlen på den avlidnes konton, avsluta kontona och hantera ägarkundsrelationen, måste minst följande dokument upprättas:

- släktutredning
- bouppteckningen i sin helhet (om förteckningen över delägare i boet är styrkt, krävs ingen släktutredning)
- ett eventuellt testamente
- bouppteckningen efter den tidigare avlidna gemålen, om boet har varit oskiftat eller delnings- och skiftesbrevet, om boet redan har delats.
- en specificerad fullmakt given av samtliga delägare i boet (behövs inte, om samtliga delägare i boet är närvarande)

Ytterligare information

S-Banken Kundtjänst, tfn 010 76 5810

Våra kundtjänstnummer betjänar dig må–fr kl. 8–20 (samtalet kostar 0,0828 €/samtal + 0,1199 €/min).