

På vår hemsida hittar du all information du behöver <https://www.sparbankensyd.se/dodsbo>

Checklista Fördelning – utbetalning av arv, vänligen stäm av att checklistan är genomgången innan du skickar in handlingarna.

1. Registrerad bouppteckning eller undertecknad dödsboanmälan – obligatoriskt

- ☐ Vidimerad* kopia av registrerad bouppteckning eller dödsboanmälan från Skatteverket
(Viktigt att samtliga sidor i bouppteckningen skickas in, inklusive alla bilagor)

2. Blankett "Fördelning – utbetalning av arv" – obligatoriskt

- ☐ Fyll i blanketten "Fördelning – utbetalning av arv"
Om någon dödsbodelägare är omyndig eller företrädes av förvaltare/god man måste ni dessutom göra en skriftlig arvskifteshandling som ska godkännas av överförmyndaren och en vidimerad kopia skickas in.

3. Underskrift "Fördelning – utbetalning av arv" – obligatoriskt

Samtliga dödsbodelägare ska skriva på blanketten "Fördelning – utbetalning av arv"

Om en eller flera av dödsbodelägarna inte har möjlighet att skriva på så kan de var och en lämna en fullmakt till den som skriver på.

- ☐ Använd vår blankett "Fullmakt Dödsbo", vilken ni hittar på hemsidan <https://www.sparbankensyd.se/dodsbo>. Fullmakten skickas in i original.
Om den som ger fullmakt är bosatt utomlands är det svårt för oss att på ett säkert sätt kontakta personen för kontroll av fullmakten.
Fullmaktsgivaren kan då vända sig till svensk ambassad, svenskt konsulat eller Notarius Publicus i landet. De gör då en kontroll av ID-handling och originalfullmakten samt intygar identiteten genom att stämpla fullmakten och vidimera en kopia av ID-handlingen.

- ☐ Bevitnad kopia av ID-handling på samtliga dödsbodelägare (sista sidan i blanketten Identifiering måste användas och bifogas)

4. Testamente

- ☐ I de fall det finns ett lagakraftvunnet** testamente behöver ni skicka med en vidimerad* kopia (samtliga sidor av testamentet)

5. Bankfack

- ☐ Har dödsboet ett bankfack måste det tömmas och avslutas innan handlingen "Fördelning – utbetalning av arv" skickas in till banken

6. Lån och krediter för dödsboet

- ☐ Samtliga lån och krediter måste lösas innan handlingen "Fördelning – utbetalning av arv" skickas in till banken

7. Mottagarkonto för arv

Alla mottagarkonton måste tillhöra dödsbodelägare

- ☐ Ska du ta emot fondandelar på fondkonto och/eller ta emot tillgångar inom ett Investeringssparkonto (ISK) måste du själv ha motsvarande konto i Sparbanken Syd. Har du inte det och är kund i Sparbanken Syd kan du öppna fondkonto och ISK via internetbanken eller ringa Kundcenter.
Är du inte kund i banken kan du bli det online via <https://www.sparbankensyd.se/bli-privatkund> eller ringa Kundcenter. Övriga tillgångar kan överföras till eget konto i valfri bank/institut.

8. Beskattning vid försäljning av dödsboets fonder och värdepapper

- ☐ Försäljning av fonder och värdepapper resulterar i vinst eller eventuell förlust där eventuell reavinstskatt belastar dödsboet vid nästkommande deklaration

9. Skicka in handlingarna

- ☐ Vi har en central avdelning som hanterar arvskiften för privatpersoner som varit kund i banken. Dödsboets engagemang avslutas och betalas ut vanligtvis inom 3 veckor. När vi utfört uppdraget skickas ett bekräftelsebrev till angiven kontaktperson för dödsboet.
**Du skickar blanketter samt bouppteckning och andra handlingar som testamente, arvskifteshandling och fullmakter till:
Sparbanken Syd, Att: Kundcenter, Box 252, 271 25 Ystad**

* Vidimera betyder att någon skriver sin namnteckning, namnförtydligande och telefonnummer på kopia och genom det intygar att kopian stämmer med originalet.

**Testamentet ska vara lagakraftvunnet. Det betyder att testamentet ska ha godkänts skriftligen av samtliga arvingar enligt den registrerade bouppteckningen eller dödsboanmälan. Vanligtvis sker en delgivning av testamente genom att en vidimerad kopia av testamentet skickas till var och en av arvingarna. Respektive arvinge skriver därefter under den vidimerade kopian och intygar att hen har tagit del av testamentet. Om en arvinge inte skickar tillbaka en bekräftelse, ett s k delgivningsbevis, på att hen har tagit del av testamentet måste arvingen delges på annat sätt, t ex genom att en stämningsman överlämnar testamentet.

Dödsbo	Den avlidnes namn	Personnummer
---------------	-------------------	--------------

Obligatoriska behörighets- handlingar	Behörighetshandlingar ska bifogas Fördelning – utbetalning av arv. Läs mer i checklistan eller på bankens hemsida https://www.sparbankensyd.se/dodsbo
--	---

Avsluta konton	☐ Samtliga konton		
	☐ Kontonummer	lämnas med	kr saldo för eventuell kvarskatt/återbetalning av skatt
	OBS! Om ni av någon anledning låter ett konto finnas kvar i dödsboets namn behöver ni skicka in nya kompletta handlingar. Det bör ske snarast möjligt efter att kvarskatt/återbetalning av skatt är klart.		

Utbetalning av innestående medel vid kontoavslut Om fler än fem mottagare anger du detta på ytterligare en kopia av denna sida	Mottagarens namn	Personnummer	Clearingnummer	Kontonummer	Belopp, andel eller %
	Mottagarens namn	Personnummer	Clearingnummer	Kontonummer	Belopp, andel eller %
	Mottagarens namn	Personnummer	Clearingnummer	Kontonummer	Belopp, andel eller %
	Mottagarens namn	Personnummer	Clearingnummer	Kontonummer	Belopp, andel eller %
	Mottagarens namn	Personnummer	Clearingnummer	Kontonummer	Belopp, andel eller %

Dödsboets fondkonto	Kontonummer
--------------------------------	-------------

Försäljning/ avslut	☐ Hela innehavet säljs och likvid sätts in på dödsboets konto (Försäljningslikvid fördelas enligt punkt 1) Dödsbodelägarna ansvarar för inbetalning av eventuell vinstskatt.
--------------------------------	--

Överlåtelse

Om fler än fem mottagare anger du detta på ytterligare en kopia av denna sida

☐ Samtliga fonder, enligt nedan

☐ Överlåtelse av fonder enligt bifogad arvsskifteshandling eller annan specifikation

Mottagarens namn	Personnummer	Fondkonto i Sparbanken Syd	Andel eller %-andel
Mottagarens namn	Personnummer	Fondkonto i Sparbanken Syd	Andel eller %-andel
Mottagarens namn	Personnummer	Fondkonto i Sparbanken Syd	Andel eller %-andel
Mottagarens namn	Personnummer	Fondkonto i Sparbanken Syd	Andel eller %-andel
Mottagarens namn	Personnummer	Fondkonto i Sparbanken Syd	Andel eller %-andel

3. Värdepapper

Dödsboets vp-konto/ depåkonto	Kontonummer
-------------------------------	-------------

Försäljning/ avslut	☐ Hela innehavet säljs och likvid överförs till dödsboets konto (Försäljningslikvid fördelas enligt punkt 1) Dödsbodelägarna ansvarar för inbetalning av eventuell vinstskatt.
---------------------	--

Överlåtelse Om fler än fem mottagare anger du detta på ytterligare en kopia av denna sida	☐ Samtliga värdepapper, enligt nedan			
	☐ Överlåtelse av värdepapper enligt bifogad arvskifteshandling eller annan specifikation			
	Mottagarens namn	Personnummer	Vp-konto/depå + bank	Antal eller %-andel
	Mottagarens namn	Personnummer	Vp-konto/depå + bank	Antal eller %-andel
	Mottagarens namn	Personnummer	Vp-konto/depå + bank	Antal eller %-andel
	Mottagarens namn	Personnummer	Vp-konto/depå + bank	Antal eller %-andel
	Mottagarens namn	Personnummer	Vp-konto/depå + bank	Antal eller %-andel

4. Investeringsparkonto ISK

Dödsboets ISK	Kontonummer
---------------	-------------

Försäljning/ avslut	☐ Hela innehavet fondandelar/värdepapper, säljs och likvid överförs till dödsboets konto (Försäljningslikvid fördelas enligt punkt 1)
---------------------	--

Överlåtelse Om fler än fem mottagare anger du detta på ytterligare en kopia av denna sida	☐ Samtliga fonder, värdepapper, likvida medel, enligt nedan			
	☐ Överlåtelse av fonder, värdepapper, likvida medel, enligt bifogad arvskifteshandling eller annan specifikation			
	Mottagarens namn	Personnummer	ISK i Sparbanken Syd	Andel eller %-andel
	Mottagarens namn	Personnummer	ISK i Sparbanken Syd	Andel eller %-andel
	Mottagarens namn	Personnummer	ISK i Sparbanken Syd	Andel eller %-andel
	Mottagarens namn	Personnummer	ISK i Sparbanken Syd	Andel eller %-andel
	Mottagarens namn	Personnummer	ISK i Sparbanken Syd	Andel eller %-andel

5. Bankfack

Bankfack	☐ Avslutat och tomt
----------	--

Särskilda upplysningar		
Dödsboets kontaktperson samt ny adress för dödsboet	Om dödsboets nya adress inte är samma som kontaktpersonens, vänligen ange dödsboets adress ovan under "Särskilda upplysningar"	
	Namn och adress	
	E-postadress	Telefonnummer
Underskrifter (obligatoriska)	OBS! Uppdraget ska alltid undertecknas och kompletteras med bevitnad ID-handling på samtliga dödsbodelägare, testamentstagare eller legatarie (sista sidan i blanketten "Identifiering" måste användas och bifogas). Vänligen notera att banken inte är ansvarig för fördelningen av arvet enligt blanketten. Blanketten ersätter inte arvskifteshandling som är ett juridiskt avtal mellan dödsbodelägarna. Uppdraget skrivs under enligt bifogade behörighetshandlingar – läs mer på checklistan eller på vår hemsida https://www.sparbankensyd.se/dodsbo	
	Datum och underskrift	Namnförtydligande
		Telefonnummer
	Datum och underskrift	Namnförtydligande
		Telefonnummer
	Datum och underskrift	Namnförtydligande
		Telefonnummer
	Datum och underskrift	Namnförtydligande
		Telefonnummer
	Datum och underskrift	Namnförtydligande
		Telefonnummer

Dödsboets engagemang avslutas och betalas ut vanligtvis inom 3 veckor.

ID-handling – kopiera in giltig svenskt pass, id-kort eller körkort i rutan. Vid utländsk ID-handling godtas enbart pass.

Bevittning av ID-handling

Låt två personer (inte du själv) bevitna att kopian av ID-handlingen överensstämmer med originalet genom att fylla i nedanstående fält.

Ort och datum	Ort och datum
Vittne (1) namnteckning	Vittne (2) namnteckning
Namnförtydligande	Namnförtydligande
Personnummer	Personnummer
Adress och telefonnummer	Adress och telefonnummer

Gör så här:

- 1. Kopiera din ID-handling genom att lägga den på kopianorns glas med denna blankett ovanpå. Placera blanketten så att din ID-handling hamnar i mitten på rutan.
- 2. Låt två personer bevitna att kopian på ID-handlingen överensstämmer med originalet.
- 3. Skicka in blanketten tillsammans med "Fördelning – utbetalning av arv".

Bankens noteringar

Bankens handläggare	s-id	Intygad av ☐ Talsvar ☐ E-tjänst	Datum, tidpunkt
---------------------	------	--	-----------------