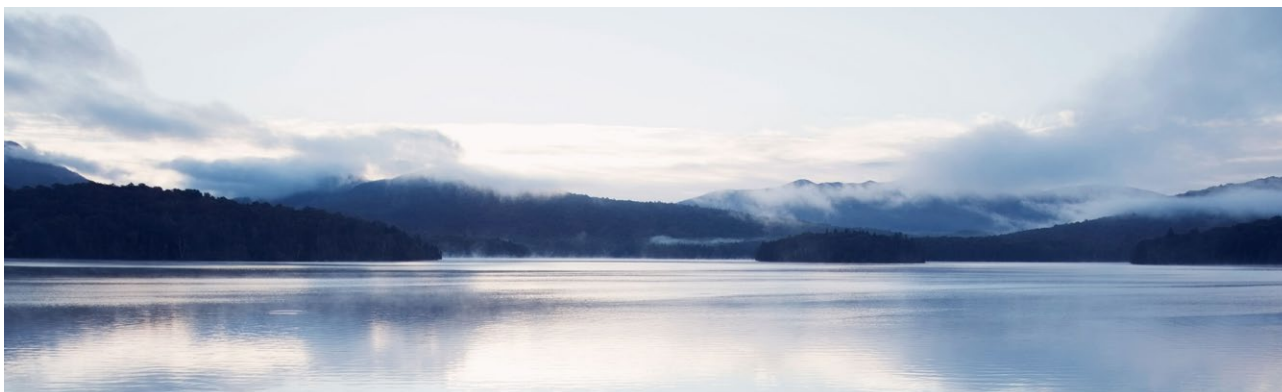


Betaltjänst för dödsbo



Vi hjälper dig att betala dödsboets löpande räkningar upp till åtta månader eller fram till dess att bouppteckningen är registrerad och stämplad hos Skatteverket. Uppdraget skickas enkelt och portofritt per post till oss på Nordea som sedan sköter betalningarna. Tjänsten är kostnadsfri. En förutsättning är att det finns pengar på ett konto utan bankbok i Nordea.

Räkningar som kan betalas med Betaltjänst för dödsbo

Med Betaltjänst för dödsbo kan kostnader för begravningen och andra löpande utgifter utställda i den avlidnes eller dödsboets namn betalas. Exempel på sådana kostnader är hyra, el, telefon, hemtjänst med mera.

Tillgångarna som finns på dödsboets konton ska i första hand användas till att betala begravningen och kostnader som tillkommer med den. Därför måste först en beräkning göras för att se att tillgångarna räcker till begravningskostnaderna. Banken kan inte sälja dödsboets fondinnehav för att betala räkningarna med hjälp av Betaltjänst för dödsbo.

Banken gör alltid en självständig bedömning att betalningen är till nytta för dödsboet.

Räkningar som inte kan betalas med Betaltjänst för dödsbo

- Räkningar som inte kan betraktas som löpande kostnader eller som inte är utställda i dödsboets namn
- Räkningar utställda till efterlevande make/maka
- Utlägg mot kvitto för insättning på eget konto
- Betalningar till utlandet

Så här gör du

1. Samla ihop dödsboets räkningar.
2. Skicka in förtryckt eller handskrivet inbetalningskort för respektive faktura, alternativt kopia av faktura. Om du skriver egna inbetalningskort är det viktigt att OCR-nummer eller annan referens finns med. Om det är möjligt skicka istället en kopia av fakturan. Skicka inte in originalfakturor eller andra dokument, dessa skickas inte i retur.
3. Skriv tydligt i alla fält på uppdragsblanketten som finns med i Betaltjänst för dödsbo. Blankett som inte är korrekt ifylld returneras.
4. Lägg räkningarna tillsammans med den ifyllda och underskrivna uppdragsblanketten i ett av de bifogade svarskuverten.
5. När Nordea fått räkningarna betalas de efter kontroll och ett kvitto skickas till den kvittoadress som noterats på uppdragsblanketten. Kvittot bör du få inom tio dagar.

Utbetalningskort

Har dödsboet fått ett utbetalningskort i den avlidnes namn kan det skickas in till Nordea för insättning på dödsboets konto. Utbetalningskortet skickas tillsammans med räkningarna och uppdragsblanketten i ett av de kuvert som finns i Betaltjänst för dödsbo.

På framsidan av utbetalningskortet skrivs "För insättning på konto" och dödsboets kontonummer. Var uppmärksam på sista giltighetsdatum på utbetalningskortet. Skicka in utbetalningskortet i god tid, minst tio dagar före sista utbetalningsdag.

Viktigt: Notera att i denna tjänst beaktas inte tidigare inlämnade fullmakter.

Ordlista

Dödsbo

När en person avlider övergår samtliga tillgångar och skulder till dennes dödsbo. Dödsboet är en självständig juridisk person.

Via folkbokföringen meddelas dödsfallet till olika myndigheter och banker. Några särskilda åtgärder från dödsboets sida för att anmäla dödsfallet brukar därför i regel inte vara nödvändiga.

Dödsbodelägare

De som äger dödsboet kallas för dödsbodelägare.

Dödsbodelägare är, förutom efterlevande make/maka och sambo om bodelning ska ske, den eller de som har arvsrätt efter den avlidne antingen på grund av lag eller testamente.

Om den avlidne själv ärvt med villkor om så kallad fri förfoganderätt, t ex ärvt en tidigare make/maka, kan det finnas ytterligare personer som är dödsbodelägare.

Om det inte finns några som kan komma i fråga för arv enligt lag, inträder Allmänna Arvsfonden som dödsbodelägare.

Dödsboets företrädare

Dödsboet företräds av alla dödsbodelägare tillsammans. Alla måste vara överens om vad som ska ske, vad majoriteten av delägarna tycker har ingen betydelse. Det har heller ingen betydelse om någon delägare inte har någon särskild rätt i den egendom som dödsboet ska förfoga över. Är det flera dödsbodelägare kan det vara praktiskt att låta någon av dem att vara representant för dödsboet. Den personen behöver en skriftlig fullmakt från övriga dödsbodelägare.

Om delägarna inte kan komma överens kan en bouppteckningsman utses av tingsrätten. Denne förvaltar och företräder dödsboet ensam.

Bouppteckning

Inom tre månader efter dödsfallet ska dödsboet se till att det görs en bouppteckning. I denna redovisas vem eller

vilka som är dödsbodelägare och vilka tillgångar och skulder som fanns vid dödsfallet.

Bouppteckningen ska sedan inom en månad lämnas in till Skatteverket för registrering.

När bouppteckningen är registrerad fungerar den som en legitimationshandling som delägarna kan använda vid exempelvis bankärenden och försäljning av dödsboets egendom. Bouppteckningen är också ett underlag för eventuell bodelning och det arvskitte som skriftligen ska ske när dödsboet har fler än en delägare.

Dödsboanmälan istället för bouppteckning

Om tillgångarna endast räcker till begravning och andra kostnader för dödsfallet och ingen fastighet eller tomträtt finns, kan dödsboet få hjälp av kommunen att göra en dödsboanmälan. Den liknar en bouppteckning men är mer översiktlig.

Den fungerar också som en legitimationshandling även om det i vissa fall kan ställas en del ytterligare krav.

Autogiron och stående överföringar

De autogirouppdrag och stående överföringar som fanns sedan tidigare påverkas inte av dödsfallet utan fortsätter att gälla till dess de återkallas av någon av dödsbodelägarna.

E-faktura

I och med att den avlidnes internetbank avslutas får företag som skickar e-faktura information om att de måste fakturera på annat sätt. Normalt skickar företagen då en pappersfaktura istället.

Bankfack

I samband med dödsfallet bör den avlidnes bankfack inventeras. I närvaro av bankens personal går man igenom och protokollför det som finns och lägger sedan tillbaka allting. Finns ett testamente i facket får dödsboet en bestyrkt kopia av detta. Kontakta vår Kundservice eller det aktuella bankkontoret för att boka en tid för bankfacksinventering.

Pension

Pensionsutbetalare får normalt underrättelse om dödsfallet. En pensionsutbetalning som pensionsutbetalaren gör efter dödsfallet på grund av att utbetalaren inte känt till att betalningsmottagaren har avlidit, kan komma att korrigeras utan att dödsboet behöver göra något.

Krediter och borgen

Ansvar för de lån och borgensåtaganden som den avlidne hade vid dödsfallet övergår på dödsboet. Dödsboet måste alltså fortsätta att betala räntor och amorteringar. Eventuella outnyttjade kontokrediter kan inte användas av dödsboet.

Kort och Internet

Den avlidens internetjänst samt betal- och kreditkort avslutas i och med att banken får kännedom om dödsfallet.

Brist i boet

I det fall skulderna överstiger värdet på tillgångarna i dödsboet, föreligger brist i boet och fordringsägarna kan inte få fullt betalt.

Vid en konkurs i ett dödsbo har begravnings- och bouppteckningskostnader viss förmånsrätt. Det är därför alltid viktigt att vid betalning av skulder se till att det finns tillräckligt med pengar kvar för att betala begravnings- och bouppteckningskostnaderna.

Om dödsbodelägarna gjort bodelning och arvskifte trots att alla skulder inte blivit betalda kan de bli skyldiga att återlämna det som krävs för att skulderna ska bli betalda.

Betala räkningar

Innan bouppteckningen är registrerad behöver dödsboet ofta hjälp att betala löpande räkningar som hyra, avgift till bostadsrättsföreningen, el, telefon med mera.

Med bankens paket "Betaltjänst för dödsbo" kan banken hjälpa dödsboet att betala vissa räkningar upp till åtta månader efter dödsfallet. Det gäller vanligtvis under förutsättning att:

- det finns pengar på ett konto utan bankbok
- det är en kostnad som banken bedömer kan betalas för dödsboets räkning
- räkningen är utställd på den avlidne eller på dödsboet
- räkningen avser kostnader som det enligt bankens bedömning rimligtvis inte kan råda någon tvekan om att den bör betalas
- det inte avser utlägg som dödsbodelägarna eller någon annan haft.

Banken gör en helt egen bedömning om en betalning kan göras. Banken har ingen skyldighet att göra någon betalning utan kan istället hänvisa dödsboet till att avvakta med betalningen till dess bouppteckningen inregistrerats eller boutredningsman utsetts.

Skatter

Året efter dödsfallet kan dödsboet få en skatteåterbäring eller kvarskatt. För att kunna ta ut skatteåterbäring krävs alla dödsbodelägars medverkan. Inregistrerad bouppteckning och underskrifter alternativt originalfullmakter måste då uppvisas för banken. Om dödsboet skiftats bör delägarna vara uppmärksamma på att dödsboet ändå har att se till att kvarskatten betalas.

Arvsskifte

När det är dags att avveckla dödsboet och det finns mer än en dödsbodelägare, måste det ske i en skriftlig bodelnings- och arvskifteshandling. Handlingen ska återge hur tillgångarna delats upp och vara undertecknad av alla dödsbodelägare.

En uppdelning av dödsboets tillgångar som inte sker genom en skriftlig handling, är inte juridiskt bindande och innebär inte att dödsboet avvecklats. Dödsboet äger fortfarande tillgångarna även om de delats upp mellan dödsbodelägarna. Att dödsboets konton avslutats och pengarna satts in på dödsbodelägarnas konton är alltså ingen bodelning eller något arvskifte.

Avslut av konto

Vid avslut av dödsboets konton måste banken säkerställa att alla dödsbodelägare medverkat vid avslutet och någon bodelnings- och arvskifteshandling behöver inte uppvisas för banken. Däremot behöver banken se den inregistrerade bouppteckningen i original samt eventuellt testamente. De som inte själva skriver under vid kontoavslutet ska istället ha lämnat en skriftlig fullmakt i original för den som skriver under i deras ställe.

Har du frågor kring vad som sker i samband med ett dödsfall är du välkommen att kontakta våra experter på 020-31 45 50, vardagar 8–17.

På Nordea.se hittar du mer information som kan vara bra att tänka på i samband med ett dödsfall och vad du som efterlevande kan få hjälp med.