

Så här går det till att avsluta dödsboets engagemang digitalt när det finns en dödsbodeläggare

Detta uppdrag används när det finns en dödsbodeläggare. Du måste kunna identifiera dig med Mobilt BankID. Du behöver inte vara kund i Nordea för att använda den digitala tjänsten.

Läs igenom informationen innan du börjar fylla i blanketten. Den kan tyckas lite mastig men det beror på att det är många delar att ha koll på.

1. Förbered dig genom att ta fram:

- Bouppteckningen. Den ska vara stämplad och registrerad av Skatteverket. Om det finns ett lagakraftvunnet testamente ska det antingen ingå i bouppteckningen eller bifogas uppdraget.
- Information om vilka tillgångar den bortgångne har hos Nordea. Du hittar uppgifterna i det kapital- och räntebesked vi skickat till dödsboets adress.
- Kontonummer för att ta emot pengar och värdepapper. Det kan vara konton och/eller depåer i Nordea eller annan svensk bank.

2. Fyll i uppdragsblanketten digitalt på din dator, telefon eller surfplatta

- För mer information om respektive produkt, läs på sidan två ”Att tänka på”
- Tänk på att det är bra att fylla i ny adress till dödsboet, så att alla utskick från Nordea kommer fram.
- Finns det fält som inte är relevanta för dig lämnar du dem tomma.
- Var noga med att fylla i rätt telefonnummer och mejladress så att du kan få signeringslänken.
- När du är klar, spara ned dokumentet med namnet ”Avslut dödsbo – en dödsbodeläggare” på din dator.

3. Ladda upp dokumenten till Nordea:

- Logga in på din elektroniska brevlåda på nordea.se/avtal välj ”Logga in i Avtal och meddelanden” och identifiera dig med hjälp av Mobilt BankID.
- Tryck på ”Meddelande” och välj ”Dödsbo – Avslut och dödsfallsintyg”.
- Nu ska du skriva dödsboets personnummer och ditt eget mobilnummer. I meddelandefältet anger du ditt eget namn och personnummer.
- Ladda sedan upp dokumenten tillsammans med bouppteckning och eventuellt testamente genom att trycka på ”Lägg till bilaga”.

4. **Nordea granskar** de dokument du har laddat upp för att kontrollera att de är rätt ifyllda. Inom en vecka får du ett mejl från oss med en länk där ni kan signera med Mobilt BankID.

Om vi behöver komma i kontakt med dig, kontaktar vi dig via ”Avtal och meddelanden”. Du får också en notifiering via sms.

5. **Avslut** av dödsboets konton startar först när du signerat. Kvitto skickas i ”Avtal och meddelanden” till dig.

6. **Om du behöver hjälp** kan du kontakta vår Kundservice på telefon 0775-55 20 10. Det bra om du först skannar in en bouppteckning samt eventuellt testamente och skickar in till den elektroniska brevlådan på nordea.se/avtal. Dokumentet ska visa att den som ringer är dödsbodeläggare och har rätt att företräda dödsboet. Du kan också besöka ett Nordeakontor. Det är bra om du först kontaktar Kundservice så ser vi till att du får bästa möjliga mottagande på kontoret.

Att tänka på

Dessa uppdrag måste du utföra på ett bankkontor

- Om uppdraget ska skrivas under med fullmakt
- Om det finns omyndiga arvingar eller om dödsbodelägare har god man eller förvaltare.
- Om utbetalning önskas till ett utländskt konto
- Har dödsboet lån och krediter i Nordea eller Nordea Finans måste dessa hanteras innan avslutet kan skickas in digitalt till Nordea. Det kan exempelvis vara bolån, kontokrediter, privatlån eller krediter hos Nordea Finans.
- Har något av dödsboets konton bankbok? Det måste också hanteras innan uppdraget kan skickas in till Nordea.

Fastränteplaceringar

Om dödsboet har fastränteplaceringar har du två val:

- Förtidsinlösa fastränteplaceringen. Vid förtidsinlösen kommer Nordea att ta ut en avgift.
- Inte förtidsinlösa fastränteplacering, nuvarande saldo på kontot kommer att fördelas enligt fördelningsplanen. Nordea kommer att avsluta automatisk förlängning av fastränteplaceringen. Ni behöver sedan skicka in nytt uppdrag om avslut av kontot när fastränteplaceringen förfallit.

Information om fonder

Dödsboets fonder kan säljas och pengarna sätts in på konton enligt den fördelning du valt. Eventuell kapitalvinst eller kapitalförlust kan uppkomma och ska deklarerars av dödsboet i deklarationen.

Fonder kan också flyttas från dödsboet till dig, fondandelarnas ingångsvärde följer med i flytten och vid senare försäljning deklarerar mottagaren eventuella kapitalvinster eller förluster. Mottagaren av fonder måste vara kund i Nordea och ha ett eget fondkonto i Nordea. Är du inte kund kan du bli det med Mobilt BankID på nordea.se/se-lan-sparande

- Du kan ringa vårt Kundservice som hjälper dig öppna ett fondkonto
- Genom att besöka ett av våra bankkontor för att bli kund och öppna ett fondkonto

Om du vill att fonden sedan ska flyttas till en annan bank kontaktar du den banken när flytten i Nordea är klar.

Information om Investeringsparkonto (ISK)

Dödsboets innehav i ISK kan antingen säljas eller flyttas till dödsbodelägarers ISK i Nordea. Vid försäljning sätts pengarna in på det konton du valt.

Om innehavet ska flyttas till en ISK i Nordea måste mottagaren vara kund i Nordea och ha ett eget ISK i Nordea:

- Är du inte kund kan du bli det med Mobilt BankID på nordea.se/se-lan-sparande .
- Du får då tillgång till vår nätbank där du själv kan öppna en ISK. Du kan också ringa vår Kundservice för att öppna en ISK.
- Du kan också besöka ett Nordea kontor för att bli kund och öppna ISK

Om du vill att innehavet i ISK sedan ska flyttas till annan bank kontaktar du den banken när flytten i Nordea är klar.

Information om kapitalförsäkringar

Kapitalförsäkringar

Försäljning av innehav i dödsboets kapitalförsäkringar hanteras av Nordea Liv o& Pension. Du når dem på telefon 0771-470 471

Dödsbo	Den avlidnes namn		Personnummer
Ny adress för dödsboet			
Obligatoriska handlingar bifogas	<input type="checkbox"/> Bouppteckning <input type="checkbox"/> Testamente (i förekommande fall)		
Dina uppgifter	Namn		Personnummer
	E-post		Mobilnummer
	Bankkonto	Clearingnummer + kontonummer	Bank
	Fondkonto	Kontonummer hos Nordea	
	VP-Service-konto/depå	Kontonummer	Bank
Investerings-sparkonto, ISK	Kontonummer hos Nordea		

Lån och krediter	<p style="color: red;">Om dödsboet har bolån i Nordea, lån med flera låntagare eller lån hos Nordea Finans måste dessa hanteras innan arvskiftet kan utföras. Dödsboets övriga lån i Nordea (ej bolån) kommer att lösas med inestående medel på konton innan avslut och fördelning startar.</p>		
Konton (även ISK, fond, VP-depå)	<input type="checkbox"/> Avsluta samtliga konton* – flytta inestående medel till ovan angivet bankkonto <input type="checkbox"/> Avsluta samtliga konton förutom där kr ska kvarstå. (Resterande belopp flyttas till ovan angivet bankkonto). Konton* - med konton menar vi bankkonton, fonder samt Investerings-sparkonto (ISK), värdepapperskonton och depåer		
Fastränteplicering	<input type="checkbox"/> Förtidsinlös fasträntepliceringen. Vid förtidsinlösen kommer Nordea att ta ut en avgift. <input type="checkbox"/> Förtidsinlös inte fastränteplicering, nuvarande saldo på kontot kommer att fördelas enligt fördelningsplanen. Nordea kommer att avsluta eventuell automatisk förlängning av fasträntepliceringen. Ni behöver sedan skicka in nytt uppdrag om avslut av kontot när fasträntepliceringen förfallit.		
Fonder (ej inom ISK)	<input type="checkbox"/> Sälj hela innehavet som dödsboet har i Nordea <input type="checkbox"/> Överlåt till ovan angivet Fondkonto		
Värdepapper (ej inom ISK)	<input type="checkbox"/> Sälj hela innehavet på dödsboets Service/VP-konto i Nordea <input type="checkbox"/> Överlåt till ovan angivet VP-konto		
ISK Investeringssparkonto	<input type="checkbox"/> Sälj hela innehavet på dödsboets ISK i Nordea <input type="checkbox"/> Överlåt till ovan angivet ISK-konto		
Skogs-/Skogs-skadekonto	<input type="checkbox"/> Avsluta dödsboets skogskonto <input type="checkbox"/> Överlåt hela innehavet (Nytt skogskonto öppnas i Nordea)		
Kapital-försäkring	Försäljning av innehav i dödsboets kapitalförsäkringar hanteras av Nordea Liv & Pension. Du når dem på telefon 0771-470 471.		

Underskrift

Du undertecknar uppdraget genom att skicka filen med din ifyllda blankett tillsammans med bilagor till Nordea via vår digitala tjänst.

När vi tagit emot din digitala blankett kommer vi allra först att skicka en länk till dig där du ombeds att signera uppdraget med Mobilt BankID. Det gör vi för att säkerställa att uppdraget är korrekt och godkänt av dig.

Först när vi fått din elektroniska signatur kan vi påbörja ärendet.