



Minneslista för förvaltare av dödsbo

Vi har sammanställt en lista på viktiga ärenden som ska tas om hand efter att en närstående har gått bort. Du kan sköta ärenden för ett dödsbo behandligt på nätet. Lämna in handlingarna (ämbetsbetyg, bouppteckning jämte bilagor, fullmakt) och fakturorna till oss på op.fi/dodsbo

FÖRE BOUPPTECKNINGEN

I regel får vi information om att en kund har avlidit direkt från befolkningsdatasystemet. Utgående från dödsbudet spärrar vi den avlidnas digitala tjänster, säger upp kort och slopar eventuella dispositionsrättigheter till konton.

☐ Ämbetsbetyg över den avlidna

Med ett ämbetsbetyg påvisar du ditt delägarskap i dödsboet. Du behöver det för att kunna uträtta ärenden i banken för dödsboets räkning. Beställ ett ämbetsbevis hos Myndigheten för digitalisering och befolkningsdata eller hos den avlidnas församling.

☐ Fakturor och lån

Betala dödsboets fakturor genom att skicka dem till oss på nätet. Du kan även betala fakturorna under kontorets kassatjänsters öppettid. Ta med ett identitetsbevis och ett eventuellt ämbetsbetyg som bevisar att du är delägare.

Kontrollera dödsboets eventuella e-fakturor och direktbetalningar och säg upp onödiga fakturor per telefon eller på kontoret. I annat fall förblir de oförändrade. En lista på den avlidnas e-fakturor och direktbetalningar följer med kondoleansbrevet.

Om du vet att den avlidna hade lån, ber vi dig kontakta oss för att sköta betalningsarrangemangen.

☐ Försäkringsärenden

Säg upp eventuella personförsäkringar. De kan avslutas på dödsdagen också retroaktivt. Du kan göra ändringar i dödsboets försäkringar efter bouppteckningen med fullmakt av de övriga dödsbo-delägarna.

De egendomsförsäkringar som varit i den avlidnas namn (t.ex. hemförsäkring) förblir i kraft efter dödsfallet. De här försäkringarna upphör först då de sägs upp eller då den försäkrade egendomen skiftas eller säljs.

BOUPPTECKNING

Vid bouppteckningen upprättas ett bouppteckningsinstrument som är en egendoms- och delägarförteckning över dödsboet. Bouppteckningsinstrumentet ska vara klart senast tre månader efter dödsdagen. Vid behov kan du ansöka om förlängning av tiden hos Skatteförvaltningen.

Vi rekommenderar att du anlitar en expert för att upprätta bouppteckningsinstrumentet. Experten förrättar i regel hela bouppteckningen för din räkning, det vill säga utreder delägarna, samlar de bilagor som behövs och utreder dödsboets förmögenhet.

□ Testamente

Ett eventuellt testamente kan finnas bland dokumenten i kvarlåtenskapen eller i förvar på banken. Om den avlidna hade ett bankfack, ska du inventera innehållet i det för den händelse att ett testamente finns där. För det här ska du boka en tid till kontoret per telefon.

□ Granskning av bouppteckningsinstrument

När bouppteckningsinstrumentet är klart, lämnar du in det och bilagorna till oss. Banken är skyldig att granska bouppteckningsinstrumentet. Information om bilagor som behövs finns på adressen op.fi/dodsbo

EFTER BOUPPTECKNINGEN

□ Fullmakt

I fullmakten bestämmer ni till vem ni vill ge befogenheter att agera för dödsboets räkning och i vilken omfattning. Fullmakten träder i kraft när vi har granskat bouppteckningsinstrumentet.

Ett formulär för en fullmakt för skötsel av bank- och försäkringsärenden kommer per post till den avlidnas adress tillsammans med kondoleansbrevet. Du hittar formuläret också på adressen op.fi/dodsbo

En fullmakt för OP Livförsäkrings produkter hittar du på adressen op.fi/dodsbo

□ Arvskifte

Du kan förrätta arvskifte först när dödsboets skulder är betalda och avvittring med den eventuella efterlevande maken eller maken har förrättats.

När bouppteckningsinstrumentet har lämnats in och granskats kan dödsboets befullmäktigad skifta arvet och avsluta tjänsterna för dödsboet. Du kan boka tid för det här till vilket andelsbankskontor som helst. Lämna in det eventuella avtalet om arvskiftet till banken i god tid innan du bokar tid.



Om du behöver en värdering av bostads- och fastighetsegendom för bouppteckningen kan du vända dig till oss på OP Hem.

Du kan kontakta oss på adressen op-hem.fi



Du vet väl att du också kan be oss upprätta bouppteckningen?

För uppdrag som sköts av våra juridiska tjänster tas ut ett arvode i enlighet med servicetariffen, och för betalningen av arvodet används i första hand OP-bonus som dödsboet samlat. Fråga gärna mer per telefon.

Läs mer på adressen op.fi/dodsbo

Om du behöver hjälp med bank- eller försäkringsärenden som gäller dödsboet, kontakta då OP:s kundtjänst 0100 0500 (lna/msa). När du ringer ska du först välja Banktjänster för privatkunder och därefter Dödsboets ärenden. I dödsboets ärenden som gäller Pohjola Försäkring kontakta numret 0303 0303 (0,0835 e/samtal + 0,12 e/min.).