

Så här går det till att avsluta dödsboets engagemang digitalt när det finns två till tio dödsbodelägare

Detta uppdrag kan ni använda när det finns två till tio dödsbodelägare. Samtliga måste kunna identifiera sig med Mobilt BankID. Ni behöver inte vara kunder 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 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.
- Dödsbodelägarnas 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.
- När du väljer kryssrutorna ”Sälj eller överlåt fonder/ISK/Skogskonto enligt bilaga” kommer uppdragsblankett för respektive produkt att öppnas.
- Finns det fält som inte är relevanta för er lämna du dem tomma.
- Var noga med att fylla i rätt telefonnummer och mejladress till dödsbodelägarna så att alla sedan får signeringslänken.
- När du är klar, spara ned dokumentet med namnet ”Avslut dödsbo – två till tio dödsbodelägare” 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”
- 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 alla dödsbodelägare 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 alla dödsbodelägare signerat. Kvitto skickas i ”Avtal och meddelanden” till den som skickat in uppdraget.

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 dödsbodelägare 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
- Om Allmänna Arvsfonden är dödsbodelägare och de har godkänt testamentet.
- Om ni är fler än tio dödsbodelägare
- 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? Bankboken måste antingen lämnas in till ett Nordea kontor eller förlustanmälas via Kundenservice.

Fastränteplacering

Om dödsboet har fastränteplacering har ni 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 ni valt. Eventuell kapitalvinst eller kapitalförlust kan uppkomma och ska deklarerars av dödsboet i deklarationen.

Fonder kan också flyttas från dödsboet till dödsbodelägare, 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 och sedan ringa vårt Kundenservice 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 konton enligt den fördelning ni valt.

Om innehavet ska flyttas till en dödsbodelägarers 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. i Du kan också ringa vår Kundenservice 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

Försäljning av innehav i dödsboets kapitalförsäkringar hanteras av Nordea Liv & 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) <input type="checkbox"/> Arvskifte (i förekommande fall)	

Lån och krediter	<p>Om dödsboet har bolån i Nordea, lån med flera låntagare eller lån hos Nordea Finans måste dessa hanteras innan uppdraget kan startas. Dödsboets övriga lån i Nordea (ej bolån) kommer att lösas med saldo på konton innan avslut och fördelning startar.</p>	
Konton* (även ISK, fond, VP-depå)	<input type="checkbox"/> Avsluta samtliga konton* och flytta innehav till de konton ni har skrivit på nästkommande sidor <input type="checkbox"/> Avsluta samtliga konton förutom där kr ska kvarstå. (Resterande saldo flyttas till de konton ni har noterat på sidan/blad3). Konton* - med konton menar vi bankkonton, fonder samt Investeringsparkonto (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"/> Dödsboet innehar inga fonder <input type="checkbox"/> Sälj samtliga fonder <input type="checkbox"/> Sälj eller överlåt fonder enligt bilaga	
ISK Investeringssparkonto	<input type="checkbox"/> Dödsboet innehar inget ISK <input type="checkbox"/> Sälj samtliga tillgångar inom ISK (konto avslutas) <input type="checkbox"/> Sälj eller överlåt tillgångar inom ISK enligt bilaga	
Värdepapper (ej inom ISK)	<input type="checkbox"/> Dödsboet innehar inga värdepapper <input type="checkbox"/> Sälj samtliga värdepapper <input type="checkbox"/> Sälj eller överlåt värdepapper enligt bilaga	
Skogs-/Skogsskadekonto	<input type="checkbox"/> Dödsboet innehar inget skogskonto <input type="checkbox"/> Överlåt innehavet enligt bilaga	
Kapitalförsäkring	Försäljning av innehav i dödsboets kapitalförsäkringar hanteras av Nordea Liv & Pension. Du når dem på telefon 0771-470 471.	

När du väljer kryssrutorna "Sälj eller överlåt fonder/ISK/värdepapper/Skogskonto enligt bilaga" kommer uppdragsblankett för respektive produkt att öppnas.

Dödsbodelägare som ska signera uppdraget	Dödsbodelägare 1, namn (kontaktperson)	Personnummer
	E-post	Mobilnummer
	Dödsbodelägare 2, namn	Personnummer
	E-post	Mobilnummer
	Dödsbodelägare 3, namn	Personnummer
	E-post	Mobilnummer
	Dödsbodelägare 4, namn	Personnummer
	E-post	Mobilnummer
	Dödsbodelägare 5, namn	Personnummer
	E-post	Mobilnummer
	Dödsbodelägare 6, namn	Personnummer
	E-post	Mobilnummer
	Dödsbodelägare 7, namn	Personnummer
	E-post	Mobilnummer
	Dödsbodelägare 8, namn	Personnummer
	E-post	Mobilnummer
	Dödsbodelägare 9, namn	Personnummer
	E-post	Mobilnummer
	Dödsbodelägare 10, namn	Personnummer
	E-post	Mobilnummer

Underskrifter

Den ifyllda uppdragsblanketten tillsammans med bilagor skickas till Nordea via vår digitala tjänst, se "att tänka på" på sidan 2. När vi har tagit emot uppdraget kommer alla dödsbodelägare få en länk via e-post där ni ska godkänna och signera uppdraget med Mobilt BankID.

Först när alla har godkänt kommer vi att starta uppdraget.

Datum

Skogs- /Skogsskadekonto (Nytt skogskonto öppnas i mottagarens namn i Nordea)

Mottagarens namn	Personnummer	Andelar, %-andel (hela %) eller belopp

(sep 23)

9 (9)

9924
E008