

Juristen har ordet januari 2005

Vad händer med mitt lån och mitt sparande i JAK Medlemsbank när jag dör?

När en person avlider, skall en bouppteckning förrättas. I den antecknas de tillgångar och skulder den avlidne hade, sådana de såg ut på dödsdagen. Var den avlidne gift, skall även makens tillgångar och skulder antecknas. Bouppteckningen skall registreras vid skatteverket och är därefter en legitimationshandling, som styrker vilka som företräder dödsboet, dvs dödsbodelägarna. Ett dödsbo är en juridisk person, som kan ikläda sig rättigheter och skyldigheter. Dödsboet företräds av delägarna gemensamt och det innebär att samtliga måste vara eniga, för att åtgärder ska kunna vidtas. Många gånger lämnar man dock en fullmakt för någon av delägarna att sköta om dödsboet.

Om den avlidne hade tillgångar och skulder i JAK Medlemsbank, måste dödsboet även vidta åtgärder med den egendomen.

Delägarna ska bestämma om man ska behålla lånet eller om det ska lösas. Om någon av delägarna vill behålla lånet som finns i JAK Medlemsbank, måste – för att detta ska gå – banken bevilja det. Det kan vara så att vi inte kan godta dödsbodelägaren som låntagare, kanske p g a att vederbörande inte kan ställa en godtagbar säkerhet eller att han/hon inte har ekonomiska möjligheter att betala igen lånet. Visar det sig att banken inte kan bevilja att lånet övertas, måste dödsboet lösa bort krediten. Då får man ta av dödsboets tillgångar för att ordna det. Finns bara reella tillgångar, får de säljas. Om det mot förmodan skulle bli så att den avlidnes tillgångar inte räcker till att betala skulden i JAK, blir inte dödsbodelägarna personligen ansvariga för skulden, utan banken får konstatera en förlust.

Är den avlidne sambo eller gift, kanske paret har ett gemensamt lån. Det kan vara taget med bostadsfastigheten eller bostadsrätten som säkerhet. Då vill ofta den kvarvarande partnern behålla bostaden och också kanske lånet. Den som är klok, har tecknat en livförsäkring, som faller ut vid dödsfall. Hela beloppet faller ut på en gång och det är skattefria pengar. Det är den som är insatt som förmånstagare för försäkringen, som får pengarna. Oftast har man bara låtit det ”förtryckta” gälla och då är det i de flesta fall make/sambo som får pengarna i första hand. Är den avlidne ensamstående är det arvingarna som får försäkringspengarna. Kolla upp med försäkringsbolaget hur det är just i ditt fall. Tänk på att du som försäkringstagare, kan sätta in vem du vill som förmånstagare. Det är bara att meddela försäkringsbolaget genom att fylla i en blankett, som heter ”ändring av förmånstagarförordnande” och skicka in till dem.

Försäkringspengarna går att använda som man vill, man kanske t ex behöver köpa en ny bil eller så kan man använda dem till att lösa bort en del av lånet i JAK. Under det här året, kommer även vi i JAK Medlemsbank att ha möjlighet erbjuda våra medlemmar att teckna livförsäkringar, vilka vi förmedlar till externa försäkringsbolag.

Hade den avlidne tillgångar i JAK Medlemsbank – sedan samtliga skulder reglerats - får delägarna enas om hur de ska fördelas mellan dem. Då behöver vi få in en handling, som undertecknats av samtliga delägare, där de talar om vem/vilka, som ska ha pengarna. Vad som är lite speciellt med just JAK, är ju att vi har Sparpoäng. Tänk därför på att också tala om vem/vilka som ska få de sparpoäng, den avlidne hade sparat ihop.