

Frågor om bank och juridik

Jessica Gropgård
Leksands Sparbank

Leksands
Sparbank



ENDA BANKEN I HELA VÄRLDEN MED HUVUDKONTORET VID SILJAN.

VI TROR PÅ BYGDENS FRAMTID.



VÅRA VINSTER ÅTERINVESTERAS I BYGDEN.

VI ÄR NÄMLIGEN INGEN VANLIG BANK.



Intern



VI SPONSRAR DET LOKALA FÖRENINGSLIVET.

**60-TALET FÖRENINGAR I FURUDAL, RÄTTVIK,
LEKSAND, SILJANSNÄS, INSJÖN OCH GAGNEF.**





TJÄNSTER

Kort- betal-, kredit

Lån- bolån, blacolån

Konton- bank-, fond- depå

E-tjänster- Internet- och mobilbank, swish

Juridik - generationsskifte, testamente, gåvobrev

Försäkringsskydd - olycksfall, liv- sjuk- och sakförsäkring

Framtidsfullmakt

Ny lag 1 juli 2017 för att avlasta systemet med gode män och samtidigt ge huvudmannen möjligheten att själv bestämma vem som ska företräda honom/henne om han/hon inte kan rättshandla själv.

En "vanlig" fullmakt är giltig direkt när huvudmannen har undertecknat den, förutsatt att huvudmannen förstod vad han/hon gjorde när fullmakten upprättades.

Fullmakten gäller till den sista giltighetsdag som står i fullmakten, till dess att den återkallas eller till dess att huvudmannen får en förvaltare förordnad.

För vem?

Fullmakt ställs ut av en fysisk person (fullmaktsgivare) till en annan fysisk person (fullmaktshavare)

Fullmaktsgivaren ska vara myndig (18 år) och ha förmågan att handha sina ekonomiska och personliga angelägenheter

Person som på förhand vill bestämma vad någon ska få göra i dennes ställe om han/hon varaktigt inte har förmågan att ta hand om de angelägenheter som fullmakten omfattar på grund av sjukdom, psykisk störning, försvagat hälsotillstånd

Hur?

Framtidsfullmakten ska vara skriftlig och bevittnad. Bevittning ska ske på liknande sätt som för ett testamente.

Fullmakten ska innehålla information om:

- Att det är en framtidsfullmakt
- Vem eller vilka som är fullmaktshavare
- Vilka angelägenheter fullmakten omfattar
- Ev övriga villkor

Ikraftträdande

Förutsatt att fullmakten är upprättad på rätt sätt träder den i kraft när fullmaktsgivaren varaktigt är ur stånd att rättshandla. Det är fullmaktshavaren som bedömer om sådant tillstånd har inträffat, såvida det inte står i fullmakten att tillståndet ska prövas av domstol.

När fullmaktshavaren bedömer att fullmakten har trätt i kraft ska han/hon underrätta fullmaktsgivaren och dennes make/sambo och närmaste släkt.

Fullmaktshavaren kan ansöka hos tingsrätten om ett beslut att fullmakten har trätt i kraft.

Vad gör fullmaktshavaren?

Fullmaktshavaren rättshandlar med bindande verkan i de angelägenheter som fullmakten avser.

Fullmaktshavaren ska, i viktiga frågor (likt en god man) samråda med huvudmannen om det är möjligt.

Fullmaktshavaren får återkalla tidigare lämnade fullmakter inom det angelägenhetsområde som framtidsfullmakten gäller.

Fullmaktshavaren får inte agera i ärenden där han/hon själv är motpart. För sådana ärenden krävs en god man.

Fullmaktsgivaren ska informera tredje man om han/hon återfått sin beslutsförmåga

Anhörigs företräderskap

Om framtidsfullmakt inte har upprättats, men förutsättningarna för dess giltighet inträffar ska en anhörig få företräda huvudmannen i ärenden med anknytning till den dagliga livsföringen.

Behörigheten faller på följande personer, i given ordning:

1. Make/sambo
2. Barn
3. Barnbarn
4. Föräldrar
5. Syskon
6. Syskonbarn

Om det på någon punkt finns flera personer, företräder de gemensamt

Arv - Testamente

Testamentet syftar till att göra avsteg från den lagliga arvsordningen och eller att lämna villkor för den egendom som ska nedärvas.

Legal arvsordning:

1. Bröstarvingar
2. Föräldrar
3. Mor- och/eller farföräldrar

Makesarv

Makar träder in som arvtagare före de lagliga arvingarna under förutsättning att:

- Makarna är barnlösa
- Makarna har gemensamma barn
- Märk väl att arv fördelas först efter bodelning
 - Bodelad egendom tillfaller efterlevande make med "full äganderätt"
 - Ärvd egendom tillfaller efterlevande make med "fri förfoganderätt"
 - Förfogar över egendomen under sin livstid
 - Kan inte genom testamente förordna om egendomens förfogande efter dödsfallet

Upprättande av testamente

1. Den som upprättar testamente kallas testator eller testatrix
2. Testator/testatrix ska vara en myndig person (18 år) som av fri vilja och med full förståelse för effekten av sitt förordnade kan nedteckna sin yttersta vilja.
3. Formkrav
 - Skriftligt
 - Bevittnat av två samtidigt närvarande personer
 - Över 15 år med förståelse för vittnesbeträffelsens betydelse
 - Inte nära släkt- svåger-, förmyndar- god mans- eller förvaltare

Testamentets innehåll

1. Testamente för att frångå den legala arvsordningen.
 - Reservation för bröstarvinges rätt till laglott (halva arvslotten)
2. Testamente för att lämna villkor beträffande kvarlåtenskapen
 - Enskild egendom
 - Förbehåll
 - Särskild förvaltning

För rådgivning eller upprättande av dokument är du välkommen att ringa växeln på Leksands Sparbank för att boka tid, telefonnummer 0247-88600.

Bankens arvode är 1500 kronor per timme.

Arvodet för testamente eller framtidsfullmakt beror av ärendets tidsåtgång, dock lägst 2500 kronor.