

Guia de tramitació d'herències

Des de Banc Sabadell volem que el procés de testamentaria et sigui tan senzill com sigui possible. Per això, hem preparat aquesta guia perquè comptis amb el nostre assessorament en tot moment.

En aquest document podràs trobar:



Passos a seguir:

- 1** Comunica la defunció
- 2** Recull el “Certificat de saldos i béns”
- 3** Acceptació de l’herència i liquidació de l’impost de successions
- 4** Repartiment de l’herència



Documents addicionals

Informació relativa a Assegurances i Plans de Pensions

També posem a la teva disposició un **equip especialitzat** que t’acompanyarà en el procés i resoldrà els dubtes que et puguin sorgir.

Si tens cap dubte, **truca’ns al 900 670 308** de dilluns a dijous de 8:00 a 18:00 h, o divendres de 8:00 a 15:00 h, excepte festius, o envia’ns un correu electrònic a **Herencias@bancsabadell.com**



Passos a seguir



Comunica la defunció

El primer pas que has de fer a l'hora de començar la tramitació d'una herència consta de tres accions:

A Comunica'ns la defunció.

Aquesta acció l'has de fer en una de les nostres oficines. A partir d'aquí, des de Banc Sabadell:

- **Bloquejarem els saldos** dels quals sigui titular la persona difunta, i
- **Donarem de baixa els productes, com ara targetes**, i les transferències periòdiques que hagi ordenat.

B Entrega'ns el "Certificat de defunció"¹ expedit pel Registre Civil.

És el document que necessitarem per començar a tramitar la testamentaria. Aquesta acció la pots fer en una de les nostres oficines o mitjançant la teva banca a distància si n'ets client, com tu prefereixis.

C Sol·licita'ns el "Certificat de saldo i béns".

És un document que recull els productes i els saldos que formaran part de l'herència. Aquesta acció també l'has de fer en una de les nostres oficines.

Recorda que...

Si ets client de Banc Sabadell, ens pots enviar la documentació que necessitem a cada pas mitjançant la nostra banca a distància (*app* mòbil i/o web). Només cal que accedeixis a l'apartat de *Documentació Digital > Documents compartits*.

Si no ets client, pots lliurar la documentació a qualsevol oficina de Banc Sabadell.

1 Com puc obtenir el "Certificat de defunció"?

- El "**Certificat de defunció**" és el document oficial que acredita la mort d'una persona. Es pot sol·licitar al **Registre Civil** del lloc on ha esdevingut la defunció. El registre sol ser als jutjats de cada localitat o a l'ajuntament. Per agilitzar la cerca, seria òptim presentar el **llibre de família**. Nosaltres et recomanem que sol·licitis **tres exemplars** del certificat per a les diferents gestions. El termini habitual d'expedició d'aquest certificat és de 5 a 7 dies.
- El "**Certificat de defunció**" no és el mateix certificat de defunció que expedeix un metge. Per als tràmits d'herència i de pensions, cal que sigui expedit pel Registre Civil.



Passos a seguir



Recull el “Certificat de saldos i béns”

Passats uns quatre dies des del lliurament de la documentació, ens posarem en contacte amb tu per informar-te que ja pots recollir el “Certificat de saldos i béns”.

Tingues en compte que només et podem lliurar aquesta informació si acredites la teva condició d'hereu o si acredites tenir els permisos per fer-ho. Per això, per recollir el certificat caldrà que ens aportis aquests dos documents:

A “Certificat d'últimes voluntats”² expedit pel Ministeri de Justícia.

B “Títol hereditari”³, que pot ser un dels següents:

- **Si hi ha testament: “Còpia autoritzada del testament”.**
- **Si no hi ha testament: “Declaració d'hereus o hereves legals”** (hereus/hereves intestats/des o *ab intestat*).

2 Com puc obtenir el “Certificat d'últimes voluntats”?

El “Certificat d'últimes voluntats” és el document que acredita si una persona ha atorgat o no testament, i identifica l'escriptura i el notari davant del qual va ser atorgat. Aquest certificat l'expedeix el **Registre General d'Actes d'Última Voluntat**. S'ha de sol·licitar quan hagin transcorregut **quinze dies hàbils** a partir de la data de defunció i el termini habitual d'expedició és de 10 a 15 dies.

El pots sol·licitar a:

- Directament al **Ministeri de Justícia**, o
- a qualsevol de les **gerències territorials** presentant un imprès oficial acompanyat del certificat de defunció.

3 Com puc obtenir el títol hereditari?

- **Si hi ha testament**, pots obtenir una **còpia autoritzada** del testament. L'hauràs de sol·licitar al notari davant del qual va ser atorgat o al que en tingui el protocol a càrrec seu.
 - **Si no hi ha testament**, has d'obtenir la declaració d'hereus/hereves legals (hereus/hereves intestats/des o *ab intestat*). Aquesta s'atorga davant del notari del domicili del difunt per mitjà d'acta notarial, o davant del jutge, al jutjat de primera instància. En aquest cas, la llei determina qui són les persones hereves i la part de l'herència que els correspon.
-



Passos a seguir



Acceptació de l'herència i liquidació de l'impost de successions

Perquè les persones que hereten puguin disposar dels saldos i productes de l'herència, cal que aportis aquests **dos documents**:

A Còpia del document (notarial o privat) **d'acceptació i partició de l'herència**.⁴

B Justificant del pagament (o exempció) **de l'impost sobre successions**.⁵

4 Com puc obtenir el "Document d'acceptació i partició de l'herència"?

Si hi ha finques que es puguin inscriure al Registre de la Propietat, l'acceptació i l'adjudicació dels béns de l'herència s'ha de fer en escriptura pública notarial. En cas contrari, es pot fer mitjançant **document privat**.

Al "Document d'adjudicació o repartiment de béns" ha de:

- Constar l'**acceptació de l'herència** per part de les persones hereves.
- **Constar una relació o inventari dels béns que la integren**. Entre aquests hi ha d'haver els saldos i les posicions que la persona difunta tenia a les entitats financeres, i que estan relacionats als certificats de saldos i béns lliurats. Així com la seva adjudicació entre els/les hereus/hereves.

5 Com puc fer la liquidació de l'impost de successions?

Has de presentar el model 650 de l'Agència Tributària. Pots fer-ho a qualsevol de les oficines de la comunitat autònoma corresponent a la residència habitual de la persona finada. Per fer-ho, tens un termini de sis mesos des de la seva defunció.

El plazo que tienes para hacerlo es de seis meses desde su fallecimiento.

La liquidació de l'impost sobre successions es pot fer mitjançant:

- **Autoliquidació**: has de completar l'imprès del model 650 i ingressar l'import a la mateixa oficina liquidadora o en una entitat bancària col·laboradora. Després hauràs de presentar a l'oficina de l'Agència Tributària:
 - còpia del document d'autoliquidació,
 - justificant de l'ingrés, i
 - escriptura o document privat que contingui l'inventari dels béns perquè ho puguin comprovar.
 - **Instància**: l'hauràs de presentar a l'Agència Tributària, juntament amb l'inventari i la valoració dels béns de l'herència. D'aquesta manera, serà la mateixa oficina liquidadora la que farà la proposta de liquidació de l'impost i la que ho notifiqui a les persones que hereten.
-



Passos a seguir



Repartiment de l'herència

Les fases de l'últim pas són les següents:

- a l'oficina, t'entregarem la **sol·licitud d'encàrrec** per tramitar l'expedient. Has d'emplenar-la amb les teves dades de contacte, signar-la i lliurar-nos el document al mateix moment.
- El nostre equip especialitzat **verificarà** la documentació aportada.

Quan tot estigui revisat, **ens posarem en contacte amb tu** per informar-te de les actuacions que es duran a terme per executar l'adjudicació de l'herència.

Si la tramitació ho requereix, **concertarem una cita** a l'oficina per finalitzar el repartiment de l'herència.



Documents addicionals

Informació relativa a Assegurances i Plans de Pensions

En cas que la persona difunta mantingués algun contracte d'assegurança amb **BanSabadell Vida**, cal tenir en compte el següent:

- Les assegurances no formen part de la massa hereditària. Es pot gestionar l'herència de forma independent a la resolució del tràmit relacionat amb assegurances. Un cop s'emeti des de la companyia el certificat de saldo, es podrà liquidar l'**Impost de successions i donacions** amb una complementària si fos necessari.
- Caldrà identificar als beneficiaris de cada polissa.
- Per les **assegurances d'estalvi** en què el prenedor sigui menor de 65 anys i per les **assegurances de vida risc** serà necessari aportar:
 - Certificat mèdic i informe d'antecedents mèdics amb data de diagnòstic i tractament dels mateixos. Segons el cas es sol·licita documentació adicional.
 - Si la causa de la mort és un accident, caldrà aportar el contingut de les Diligències, que acostuma a ser atestat policial, informe forense amb anàlisi de tòxics o similar.

En cas de que la persona difunta mantingués algun contracte amb **BanSabadell Pensions** (Plans de Pensions), o **BanSabadell Previsió** (EPSV), cal tenir en compte el següent:

- Aquests productes no formen part de la massa hereditària, pel que no es certifiquen. Tributen per **rendiments de treball**.
- Es requerirà documentació adicional, inicialment:
 - Sol·licitud de prestació BS Pensions (PPI) / BS Vida (PPA) / BS Previsió (EPSV).
 - Comunicació de situació personal d'IRPF (model 145).

En cas de mantenir un contracte d'assegurança de Protecció i Estalvi mediat per **BanSabadell Mediació**, les persones beneficiàries han de contactar directament amb la companyia asseguradora per tal de notificar la defunció.

T'indicarem les vies de comunicació disponibles amb la companyia asseguradora. La companyia podrà sol·licitar la informació adicional que consideri necessària per la tramitació i resolució del expedient de sinistre.



Si tens cap dubte, truca'ns al **900 670 308** de dilluns a dijous de 8:00 a 18:00 h, o divendres de 8:00 a 15:00 h, excepte festius, o envia'ns un correu electrònic a **Herencias@bancsabadell.com**