

Guia de tramitació d'herències

Des de Banc Sabadell volem que el procés de testamentaria et resulti 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 en qualsevol oficina de Banc Sabadell.
- 2** Acredita't com a hereu i recull el "Certificat de saldos i béns".
- 3** Aporta'ns l'escriptura d'acceptació de l'herència o l'escrit privat d'adjudicació i la liquidació de l'impost de successions.
- 4** Repartiment de l'herència.



Documents addicionals

Informació relativa a Assegurances i Plans de Pensions

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



Passos a seguir



Passos a seguir

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, i signar el Comunicat de defunció. A partir d'aquí, des de Banc Sabadell:

- **Bloquejarem els saldos** que correspongui de qualsevol compte a Banc Sabadell (vista, a termini, valors, fons d'inversió, estructurats...) dels quals sigui titular la persona difunta, i
- **donarem de baixa aquells productes d'ús personal** com ara targetes, banca digital i les transferències periòdiques que hagués ordenat.
- Donarem de baixa també qualsevol autorització que tingui el compte, si el difunt n'és l'únic titular.
- **I et trucarem per informar-te des de la Unitat d'Herències** i et demanarem les teves dades (nom complet i DNI).

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.

1 Com puc obtenir el "Certificat de defunció"?

- El "Certificat de defunció" és el document oficial que acredita la defunció de la persona. Es pot sol·licitar al **Registre Civil** del lloc on ha esdevingut la defunció o bé *online*, a <https://sede.mjusticia.gob.es/es/tramites/certificado-defuncion>.
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 d'entre 5 i 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, et trucarem des de la Unitat d’Herències de Banc Sabadell (telèfon 900 670 308). Ens posarem en contacte amb tu per informar-te que ja pots recollir el «**Certificat de saldos i béns**», i en la trucada et sol·licitarem el teu nom i DNI.

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/ades o ab intestato).

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:

- Directament al **Ministeri de Justícia**, o bé *online* a <https://www.mjusticia.gob.es/es/ciudadania/tramites/certificado-actos-ultima>, o
- a qualsevol de les gerències territorials mitjançant la presentació d’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**”. Perquè sigui còpia autoritzada, ho ha d’indicar expressament al final 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/ades o *ab intestato*). 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 d’acceptació i partició de l’herència”⁴.

- Públic, si ho has signat davant de notari, o
- privat, que t’ho podem facilitar i emplenar nosaltres amb la teva ajuda. En l’annex d’aquesta guia pots trobar el model que utilitzem. Només recordar-te que cal que estigui signat per tots els hereus.

B. Justificant del pagament (o exempció) de l'impost sobre successions⁵.

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**.

En el “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 hereus.

5 ¿Cómo realizo la liquidación del impuesto de sucesiones?

Has de presentar el model 650 o anàleg 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 defunció.

La liquidació de l’impost de 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:

- Et lliurarem la **sol·licitud d'encàrrec** per a la tramitació de l'expedient de testamentaria, que la pots trobar annexada a aquesta guia o te la podem lliurar a l'oficina. Has d'emplenar-la amb les teves dades de contacte, signar-la i lliurar-nos el document al mateix moment perquè puguem continuar amb la tramitació i l'adjudicació de béns.
- El nostre equip especialitzat verificarà la documentació aportada i **contactarà amb tu des del telèfon 900 670 308**.

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. Per poder-te donar informació, recorda que et demanarem el teu nom complet i DNI.

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

Si tens algun dubte, un cop comunicada la defunció a qualsevol oficina de Banc Sabadell, **truca'ns al 900 670 308** o envia'ns un e-mail a **Herencias@bancsabadell.com**.



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 manera independent a la resolució del tràmit relacionat amb les assegurances. Un cop s'emeti des de la companyia el certificat de saldo, es pot liquidar l'impost de successions i donacions amb una complementària si cal.
- S'han d'identificar els beneficiaris de cada pòlissa.
- Per a les assegurances d'estalvi en què el prenedor sigui menor de 65 anys i les assegurances de vida risc, cal aportar:
 - Certificat mèdic i informe d'antecedents mèdics amb data de diagnòstic i tractament d'aquests. Segons el cas, se sol·licita documentació addicional.
 - Si la causa de la defunció és un accident, els hereus hauran d'aportar el contingut de les Diligències, que sol ser l'atestat policial, i l'informe forense amb l'anàlisi de tòxics o similar.

En cas que la persona difunta mantingués cap contracte amb BanSabadell Pensions (Plans de Pensions), o BanSabadell Previsión (EPSV), s'hauran de tenir en compte els punts següents:

- Aquests productes no formen part de la massa hereditària i tributen per rendiments de treball, per la qual cosa no se certifiquen.
- Es requerirà documentació específica, inicialment:
 - Sol·licitud de prestació BS Pensions (PPI) / BS Vida (PPA) / BS Previsió (EPSV PPSI).
 - Comunicació de situació personal de l'IRPF (model 145).
 - Documentació acreditativa de la persona o persones beneficiàries (Darreres voluntats, Testament, Declaració d'hereus, document d'identificació fiscal...).

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

T'indicarem les vies de comunicació disponibles amb la companyia asseguradora. La companyia asseguradora pot sol·licitar la informació addicional que consideri necessària per a la tramitació i la resolució de l'expedient de sinistre.

B Sabadell