DIGITAL FRAMTIDSPLANERING

Föreläsning 2026-11-09

av

Anthony Dillenbeck

DIGITAL FRAMTIDSPLANERING
VAD MENAR JAG MED DET?

Jag tänkte prata om ett kanske lite ”känsligt ämne”

- Viktigt
- Kanske lite svårt att ta tag i och att sätta igång
- Det gäller att planera för ”min egen framtid”!

DIGITAL FRAMTIDSPLANERING

VAD MENAR JAG MED DET?

- Du måste **planera** och **förbereda** olika saker utifall att du skulle bli **oberäknelig** och i framtiden **avlida!**
- Gör detta **NU**, medan du fortfarande är helt klar i huvudet och har tid och kraft att ta tag i detta!
- Resultat! Du kommer att känna dig lugn och trygg!
- Det underlättar för t.ex. en partner eller ev barn!

DIGITAL FRAMTIDSPLANERING

- Min egna erfarenhet…
- Resultat: hustrun känner sig trygg ☺
- Och jag känner mig också trygg (ansvaret)

Jag hoppas att det känns OK att prata om detta!

DIGITAL FRAMTIDSPLANERING

Exempel på viktiga saker att dokumentera:
Bl.a. din ekonomi

1. **Bostad, lantställe**
2. **Din ev förmögenhet**
3. **Lösenord / nycklar**

DIGITAL FRAMTIDSPLANERING

- Varför har jag valt det namnet ”Digital”?

  ➔Ett tydligt sätt att göra dokumentationen är att använda Word, Excel, LibreOffice osv

  ➔Eller scanna dokument till PDF-fil och spara ner

Digitala dokument är lätta att använda i framtiden! Lagras i datorn och med backup i molnet.

Via molnet kan ev anhöriga vid behov få en enkel tillgång till vissa eller alla dokument.

DIGITAL FRAMTIDSPLANERING

- Om du inte vill skriva i LibreOffice, Word eller göra uppställningar i Excel…..

- Lyssna ändå på mitt budskap och använd ”svarta boken”, ett kollegieblock eller samla allt i en enda pärm! (eller gör tydlig hänvisning)
- **Det viktiga är ju att samla och presentera informationen på ett enkelt och tydligt sätt!**

VAD ÄR VIKTIGT ATT DOKUMENTERA?

- **”Förklara din ekonomi”**
- På vilka banker har du/ni konton?
- Finns det gemensamma konton som du disponerar ihop med din partner?
- Vilka konton är enskilda?
- Finns det fullmakter att disponera olika konton?

Beskriv din löpande ekonomi

- Varifrån kommer din inkomst?
  Ev pensionsförsäkringar förutom statlig pension?
- Att betala räkningar (autogiro, överföringsuppdrag)
- Vilka försäkringar finns? (Betalning årsvis / månadsvis?)
- Olika abonnemang? (mobil, tidning, streaming osv)
- Gåvor t.ex. Cancerfonden m.fl.

Hur gör jag det?

➔ En bra början är en månadsvis uppställning!

Beskriv din löpande ekonomi

Månadsvisa betalningar under år 2026

	Jan	Feb	Mars	April		Totalt
Hyra	5 000	5 000	5 000	5 000		20 000
Försäkring						
El						
VA						
Kreditkort						
ICA-kort						
Diverse						
Totalt	5 000					

Har ni en bil eller en båt?

- **BIL:** Vilken sorts bil? Var och när köptes den? Var brukar du göra service? Ev kontaktuppgifter.

- **Båt:** Vilken sorts båt? Var och när köptes den? Var brukar du göra service? Vinterförvaringen? Ev kontaktuppgifter.

- **Försäkringar:** I vilket bolag, försäkringsnr osv

Fastigheter

- **Är bostaden ägd? Finns det ett fritidshus?**
- **Fastighetens beteckning samt ägarandel**
- **Hur är den finansierad: Lån? Belopp/andel?**
- **För en framtida försäljning → deklaration:**

  Köpeavtal / köpeskilling

  - **Renoveringar sista 5 åren**
  - **Standardhöjande renoveringar = grundförbättringar**

  → ger vinsten man ska betala skatt på ! → Deklaration

Fastighetens deklaration

- **Hur ska dina anhöriga kunna hitta dessa uppgifter bland dina papper???**
- **Om delägt: Då kanske en annan delägare har alla fakturor mm**
- **Gör en uppställning i t.ex. Excel / Libre Office !**
- **Eller på något annat tydligt sätt !**

Fastighet forts ➔ dokumentera!

- **Ägs din fastighet av flera?**
- **Några överenskommelser om kostnadsfördelning?**
- **Några överenskommelser om utnyttjande t.ex. inom familjen eller med släktingar?**
- **Finns några överenskommelser med t.ex. grannar om utnyttjande? (brygga, avlopp, parkering osv)**
- **Överväg om det kan vara bra att skriva ett servitut! Registrera hos Lantmäteriet.**
- **Kan vara tryggt för kommande generationer / ägare**

Privatekonomi

- **Finns det ett äktenskapsförord mellan dig och din partner?**
- **Har ni enskild egendom? Vilken?**
- **Har något av dina ev barn fått ett större lån eller gåvor som ”förskott på arv”?**
- **Det underlättar om dessa saker finns nedskrivna och förklarade.**

Förmögenhet

- **Förutom ”pengar på banken”, har du aktier eller andra värdepapper?**
- **Har du flera depåer eller banker?**
- **Gör en förteckning på vilka banker, där du har din förmögenhet. (Depånr, ev kontakt)**

Användarnamn / lösenord

- **Var finns dina aktuella användarnamn och lösenord?**
- **”i kassaskåpet” / ”Min dotter Lisa har koll på det”.**
- **Automatiskt sparat i min mobil …. tappat mobilen?**



- **<u>Det viktiga</u>:**
  Skapa en lösenordslista! (på papper eller Excel/Word)
  Om du sparar dem i mobilen, <u>måste</u> du även ha lösenorden i klartext på en lösenordslista!
- **Göm listan på ett bra ställe / spara filen m lösenord**
- **Berätta för några var listan / filen finns.**
- **Jag / efterkommande kan ta bort mina inloggningar**

Vanliga nycklar

Var brukar du förvara dina nycklar
(hus, förråd, cykel, bil, båt osv)?

- Hemma (var då?)

- Ev lantställe (var då?)

Var har du ”extra kopior”?

Vilka släktingar/vänner (ev hemtjänst) har kopior?

➔ Nyckelförteckning ! (Viktigt för att ha koll ! ! !)

Framtidsfullmakt

- **Har du skrivit en framtidsfullmakt?**
- **Att användas när du blir oförmögen…**
- **Kan vara knepigt att bevisa att du är oförmögen!**
- **Du kan också bara vara ”temporärt” oförmögen!**

  (t.ex. sjuk ett par veckor)
- **Finns det andra fullmakter?**

Framtidsfullmakt – ett komplement

- **Det kan vara knepigt att bevisa när en framtidsfullmakt skall användas:**
- **Skriv / registrera redan idag fullmakter för varandras bankkonton! Då är ju den saken klar! ☺ (Fungerar dock bara så länge vederbörande lever)**

Rätt att ändra en partners försäkring

Försäkringar:

- **Om samma folkbokföringsadress ➔ Oftast rätt att ändra i en försäkring**
- **För t.ex. båt / bil:**
- **<u>Förslag</u>: Gör ett tillägg i försäkringsbrevet t.ex.**
- **ägs till 50% av ”XX” och 50% av ”YY”.**
- **”XX/YY” har rätt att ändra / avsluta min försäkring**

Några andra viktiga avtal?

- **Har du t.ex. lånat ut pengar till någon?**
- **……. eller lånat av någon?**
- **Några andra avtal som dina efterkommande måste känna till?**
- **Scanna dokumenten och spara ner dem på en tydlig plats i datorn.**
- **Eller samla dem i en pärm, mapp (tydligt märkt)**

Inventarier

- **Gör en förteckning över de mera värdefulla inventarierna som du har**
- **Skriv gärna ner ev ”historia” för en släktklenod**
- **Finns det något (smycke, tavla, möbel) som du gärna vill att just ”X” ska få? (ev värde)**

Ordning och reda i datorn

- **Om du väljer att dokumentera ovanstående digitalt:**
- **Du inser säkert att det är viktigt att ha en god ordning i sin dator**
- **Logiska mappar och undermappar**

Sammanfattning

- **Ett bra och tydligt sätt att dokumentera sin ekonomi, är att göra en uppställning på ”vad jag äger”!**
- **Uppdatera den varje år per 31/12.**
- **Då finns det ett tydligt underlag för att skapa en framtida boupptеckning vid behov.**

Sammanfattning – vad jag äger

	Stina	Kalle
A-banken	20 000	15 000
B-banken, aktier mm	75 000	95 000
Bostad hyresrätt	0	0
Inventarier (vilka?)	0	0
Bostadrätt / villa	2 500 000	2 500 000
avgår lån	-1 000 000	-1 000 000
Inventarier (vilka?)	100 000	250 000
Bil XX		100 000
Summa förmögenhet	1 695 000	1 960 000

LITE TIPS ”NÄR LIVET HÅLLER PÅ OCH KANSKE HAR TAGIT SLUT”…

Redan i förväg (planering):

- Vad är viktigt för den vars liv håller på att ta slut? Prata gemensamt om:
  - Finns det några önskemål om t.ex. fördelning av tillgångar (både stora och små saker), begravning, osv.
  - Kom överens om en rollfördelning! Vem ska ansvara för vad?

Förslag på åtgärder när livet håller på / har slocknat:

- Bankkonton spärras först efter någon/några dagar. Så med en gång:
  ➔ Utse någon arvtagare som får hålla i ekonomin (ska redovisa till de andra!)
- ➔ Ta ut ett överenskommet belopp för att täcka kostnader tills bodelning/arvskifte är klart.
- ➔ Skriv ut ett kontoutdrag för t.ex. det senaste året. Då får du en bild av det som händer
- ➔ Stoppa autogiron till välgörenhet, tidningar, streaming osv. (Säg även upp abonnemangen)
- ➔ Stoppa inte el / försäkring / ev hyra och andra kostnader relaterat till boendet

Ovanstående underlättas om det redan finns en t.ex. årsvis förteckning över tillgångar och skulder samt de olika kostnader som flödar ut (betalas) varje månad. (tidigare kontoutdrag)

OLIKA FORMER AV GEMENSAMMA KONTON

Vill du dela ditt bankkonto med din partner?

Den vanligaste lösningen…

- **Ge en fullmakt?**

Ett annat praktiskt alternativ:

- **<u>Skapa ett nytt konto</u> som ni äger 50% vardera av?**

OLIKA FORMER AV GEMENSAMMA KONTON

Vad händer vid dödsfall?

- **Konto med fullmakt? ➔ Kontot spärras!**

- **Konto som ni äger 50% vardera av?**
  ➔ Kontot lever vidare (inkl autogiro, överföringar mm)

- **Prata med din bank!**
- **Lägg upp en struktur som passar dig / er!**

DIGITAL FRAMTIDSPLANERING

Ta tag i detta nu!

☺

DIGITAL FRAMTIDSPLANERING

Frågor ?

DIGITAL FRAMTIDSPLANERING

Tack för mig och

tack för att du lyssnade!

P A U S