

Perintöveroitus ja testamentti

Eläkeliitto Sotkamo ma 28.4.2025

Lakimies Roope Kauhanen, Sotkamon Lakipalvelu Oy

Alkusanat

- ▶ Sotkamon Lakipalvelu Oy on kuukausi sitten perustettu täyden palvelun paikallinen lakiasiantointimisto. Yrittäjinä Roope ja Kaisla Kauhanen.
- ▶ Muutama sana taustastani
 - ▶ Oikeustieteen maisteri (HY), luvan saanut oikeudenkäyntiavustaja, kaupanvahvistaja, asianajajatutkinnon suorittanut (2023)
 - ▶ Erityisenä painopistealueena mm. perhe- ja jäämistöoikeus, oikeudelliset asiakirjat ja veroneuvonta
 - ▶ Aiemmin Osuuspankilla, sitä ennen yrittäjänä Etelä-Suomessa

Esityksen aihe

- ▶ Mikä on testamentti?
- ▶ Miten testamentilla voi vaikuttaa perintöverotukseen?
- ▶ Miten puoliväliriihen päätökset vaikuttavat?

Mikä on testamentti?

- ▶ Määrämuotoinen *kuolemanvaraissopimus*, jolla määritetään oikeudenomistajia sitovasti, miten kuoleman jälkeen tulee menetellä
 - ▶ Jaetaan yleisesti yleis- ja erityistestamentteihin. Yleistestamentinsaaja saa koko jäämistön tai tietyn määröosan (esim. puolet) siitä ja **ON** kuolinpesän osakas. Erityistestamentinsaaja on oikeutettu vain tiettyyn omaisuuserään (X euroa rahaa, nimeltä mainittu kiinteistö jne.) ja **EI** ole kuolinpesän osakas
 - ▶ Muodolla merkitystä. Esim. alaikäiselle perilliselle ei välttämättä kannata antaa osakasasemaa holhouslainsäädännön takia → voidaan muovata erityistestamenttimääräykseksi
- ▶ Tavanomaisesti otetaan kantaa esimerkiksi siihen, kenelle omaisuus menee. Voidaan myös pidättää hallintaoikeuksia, asettaa ehtoja omaisuuden käyttötarkoituksesta, määrätä hautajaisjärjestelyistä...
 - ▶ Avio-oikeuden poissulku
 - ▶ Poissulkevat määräykset (esim. puolison perimys lapsettoman parin tapauksessa)
 - ▶ Toissijaismääräykset
 - ▶ Perillisten oikeusasemaa muovaavat määräykset, kuten mahdollisuus *osittaiseen luopumiseen*
 - ▶ Ennakkoperintöluonteen toteaminen / kumoaminen
 - ▶ Laaja sopimusvapaus, edellä mainitut vain esimerkkejä

Testamentin muodosta

- ▶ Ei mahdollista tehdä sähköisesti. Laadittava kynällä ja paperilla kahden esteettömän todistajan läsnä ollessa (pl. Suullinen hätätilatestamentti)
 - ▶ Todistajien *esteettömyys* ja *yhtäaikainen* läsnäolo todella tärkeää
- ▶ Alkuperäinen testamenttiasiakirja oltava käsillä **toimeenpantaessa**
 - ▶ Ainoastaan yksituumaiset perilliset voivat toimeenpanna testamentin, jos alkuperäisasiakirjaa ei löydy (päteättömyyden korjauskelpoisuus)
- ▶ Muutettaessa syytä nimenomaisesti peruuttaa edellinen testamentti ja hävittää vanha testamenttiasiakirja
 - ▶ Useamman testamentin voimassaolo
 - ▶ Aiemman testamentin elpyminen
- ▶ Suositeltavaa - muttei välttämätöntä - laadituttaa asiantuntijalla

Perintöveroasteikot

Perintöveroasteikko, I veroluokka, perittävä kuollut 1.1.2017 tai sen jälkeen

Verotettavan osuuden arvo, €	Veron vakioerä osuuden alarajan kohdalla, €	Vero alarajan ylimenevästä osasta, %
20 000 - 40 000	100	7
40 000 - 60 000	1 500	10
60 000 - 200 000	3 500	13
200 000 - 1 000 000	21 700	16
1 000 000 -	149 700	19

Perintöveroasteikko, II veroluokka, perittävä kuollut 1.1.2017 tai sen jälkeen

Verotettavan osuuden arvo, €	Veron vakioerä osuuden alarajan kohdalla, €	Vero alarajan ylimenevästä osasta, %
20 000 - 40 000	100	19
40 000 - 60 000	3 900	25
60 000 - 200 000	8 900	29
200 000 - 1 000 000	49 500	31
1 000 000 -	297 500	33

Perintöverotus ja testamentti

- ▶ Mitä useammalle ja mitä useammassa erässä, sitä pienempi perintövero
- ▶ Hallintaoikeuden pidätys, yrityksen ja maatilan sukupolvenvaihdoshuojennukset
- ▶ Ositus: jos ei avioehtoa, niin omaisuus katsotaan saadun puoliksi kummaltakin puolisoilta → vaikuttaa verotukseen
 - ▶ Testamentin laatimisessa oltava tarkkana (toissijaismääräys)
- ▶ Perinnöstä ei voi luopua *osittain*, testamentista voi
 - ▶ Mikäli testamentissa vain avio-oikeuden poissulkeva määräys, tulkitaan perintösaannoksi, jolloin osittaisluopuminen ei mahdollista
 - ▶ Hallinto-oikeuskäytännössä hyväksytty osittaisluopuminen käytännössä poikkeuksetta, jos asiasta on nimenomainen maininta
- ▶ Esimerkiksi kukin lapsi voi tahollaan harkita perunkirjoituksen jälkeen, mitä pitää itsellään, miltä osin luopuu kokonaan ja mihin pidättää hallintaoikeuden omistuksen mennessä seuraavaan polveen
 - ▶ Mahdollistaa esimerkiksi sen, että joku lapsista jää asumaan perintökiinteistöön tai asunto-osakkeeseen hallintaoikeuden nojalla (ei verotusarvoa) omistuksen mennessä lapsenlapsille, jotka saavat huomattavan hallintaoikeusvähennyksen

Esimerkki: Osittaisluopuminen, hallintaoikeus ja omaisuuden jakaminen useammalle

- ▶ Kaksi lasta (60 v) ja neljä lastenlasta: jäämistö koostuu yksinomaan 200 000 euron arvoisesta osakehuoneistosta.
 - ▶ **Ei testamenttia:** Menee lain mukaan lapsille puoliksi. Veron määrä 8700 euroa / hlö eli yht. **17 400 euroa**. Lapset (tai joku lapsista) voivat ainoastaan luopua kokonaan. Tällöin omistus ja hallinta lastenlapsille ja veron määrä 2 500 euroa / hlö eli yht. **10 000 euroa**.
 - ▶ **Osittaisluopumisen mahdollistava testamentti:** Jos lapset pidättävät hallintaoikeuden ja omistus menee lastenlapsille, veroa maksettavaksi 625,00 euroa / hlö eli yht. 2 500 euroa. **Ensi vuodesta lukien ei lainkaan**. Lisäksi ylimääräistä veroetua sukupolven ylityksestä. **Kokonaishyöty 25 000,00 euron paikkeilla**.
- ▶ Hallintaoikeuden (elinikäinen) arvo lasketaan laskennallisen eliniänodotteen mukaan. Esimerkiksi 60-vuotiaan perillisen luopuessa osittain hallintaoikeus pidättäen, alentuu ko. omaisuuden verotusarvo 45 % (vapaa-ajan asunnossa 27 %)
- ▶ Hallintaoikeus voi olla myös määräaikainen - esimerkiksi 10 vuoden määräaikainen hallintaoikeus alentaa verotusarvoa n. 33 %. **Elinikäisen hallintaoikeuden ennenaikaisesta luopumisesta koituu veroseuraamuksia, joten määräaikainen hallintaoikeus on usein järkevä vaihtoehto.**
- ▶ Testamentilla mahdollistetaan perillisille maksimaalinen ”pelivara”. Päätösvalta jää perilliselle vrt. testamentti, jossa määrätty X euroa lapsenlapsille suoraan. Joku perillinen voi ottaa kaiken vastaan, toinen voi luopua kokonaan tai osittain.

Puoliväliirien päätökset

- ▶ Perintöveron alaraja 20 000 euroa → 30 000 euroa
- ▶ Puolisovähennys 90 000 euroa, joka tulee verovapaan osuuden päälle
 - ▶ Jatkossa puolison perintö verovapaata 120 000 euroon saakka
- ▶ Lahjaveron alaraja 5000 → 7500 euroa
 - ▶ Puolisot voivat antaa siis jatkossa kolmen vuoden välein kullekin lapselle 15 000 euroa, jos lahjoittajina molemmat
- ▶ Jatkossa sukupolvenvaihdoshuojennuksen voi saada myös alaikäinen jatkaja
- ▶ Perintöveron viivästyskorkoa huojennettu korkolain mukaiseen viitekorkoon + 1,5 %-yks.
- ▶ Perintöverosta luopuminen kokonaisuudessaan ei näköpiirissä → voi tulla ajankohtaiseksi 10 vuoden sisällä

Palveluvalikoima ja hinnoittelu

- ▶ Palveluihimme kuuluu muun muassa seuraavat asiat:
 - ▶ Asiakirjojen laadinta
 - ▶ Kaikki kuolinpesäasiat
 - ▶ Yritysten ja metsän sukupolvenvaihdot
 - ▶ Oikeudenkäyntiasiat
 - ▶ Hallinto- ja vero-oikeus
 - ▶ Alla esimerkkihintoja, **kysy tarjousta!**
 - ▶ Testamentti 350,00 euroa (myös puolisoille)
 - ▶ Edunvalvontavaltakirja 290,00 euroa (1 hlö) tai 400,00 euroa (2 hlö)
 - ▶ Edunvalvontavaltakirja ja testamentti samalla toimeksiannolla 550,00 euroa (1 hlö) tai 650,00 euroa (2 hlö)
 - ▶ Perunkirjoitus alk. 1000,00 euroa
 - ▶ Kuolinpesän sopimusjako alk. 1000,00 euroa
 - ▶ Annamme ennalta **kiinteähintaisen tarjouksen**, mikäli toimeksiannon laajuus on kohtuudella arvioitavissa.
 - ▶ Yleinen tuntiveloitusperuste 220,00 euroa ALV 0 % (276,10 euroa sis. ALV 25,5 %)
 - ▶ Selvitämme mahdollisuuden oikeusturvavakuutukseen tai oikeusapuun

Yhteystiedot

Ota yhteyttä:

Sotkamon Lakipalvelu Oy
Torikatu 8, 88600 Sotkamo

toimisto@lainopilliset.fi

puh. 050 472 2983 (ma-la klo 8-19)

www.lainopilliset.fi

Instagram & Facebook: Sotkamon Lakipalvelu