

TESTAMENTTI, SUUNNITTELUN VÄLINE



Säästöpankki

Hanna Sirkiä
pankkilakimies
Mietoisten Säästöpankki
MTK tilaisuus, Lieto 27.10.2016

OMAISUUDEN MÄÄRÄÄMINEN TESTAMENTILLA

– Yleisjälkisäädös

- Tuottaa saajalle samantyyppisen aseman kuin perillisellä lain mukaan on
- Testamentin saaja myös kuolinpesän osakas

– Erityisjälkisäädös eli legaatti

- Testamentin saaja saa:
 - Tietyn esineen
 - Rahaa
 - Käyttöoikeuden
 - Tuotto-oikeuden
 - Testamentin saaja ei ole pesänosakaan asemassa testamentin nojalla



TESTAMENTIN SUUNNITTELUSSA HUOMIOON OTETTAVIA SEIKKOJA

- Perintöverovelvolliset kahdessa veroluokassa:
 - I luokka: aviopuoliso, suoraan ylenevässä ja alenevassa polvessa oleva perillinen ja ottolapsi, aviopuolison suoraan alenevassa polvessa oleva perillinen sekä perinnönjättäjän kihlakumppani, jolle annetaan avustus
 - II luokka muut sukulaiset ja vieraat

- Ei perintöveroa koti-irtaimistosta, mikäli arvo on alle 4000 euroa
- Kun perintöosuus ei nouse 20 000 euroon, se on veroista vapaa
- Veronalaisesta perintöosuudesta tehtävät vähennykset:
 - Puoliso saa vähentää 60 000 (1.1.2017 alk. 90 000) euroa
→ puoliso voi siis saada 79 999 (1.1.2017 alk. 109 999) euroa verovapaasti
 - » **huom!** Jos perinnönjättäjällä on rintaperillisiä, niin leski ei peri, ellei hänen hyväkseen ole tehty testamenttia
 - Perinnönjättäjän alaikäinen lapsi saa vähentää 40 000 (1.1.2017 alk. 60 000) euroa → alaikäinen lapsi voi siis saada 59 999 (1.1.2017 alk. 79 999) euroa verovapaasti

- Käyttöoikeustestamentin käyttö
 - Hallintaoikeuden kapitalisoitu arvo vähennetään verotettavasta omaisuudesta
 - Käyttöoikeus itsessään on perintöverosta vapaa
- Käyttöoikeustestamentti >< omistusoikeustestamentti
 - Testamentintekijän tarkoitus ratkaisee
- Sukupolven ”yli hyppääminen”
 - Omaisuus siirretään sukupolven yli lasten lapsille
 - Pysytään I veroluokan piirissä
- Perinnönsaajan puolison avio-oikeuden poissulkeminen?
 - Voi koskea myös testamentintekijän puolisoa

TESTAMENTIN LAATIMINEN

- Ota aikaa
- Korostetusti henkilökohtainen toimenpide
- Ota yhteyttä ammattilaiseen
- Testamentti on ankarasti muotomääräinen
 - Päiväys
 - Allekirjoitus
 - Kaksi esteetöntä todistajaa
- Säilytä testamentti aina sellaisessa paikassa mihin tuli ja vesi ei pääse



KIITOS!

www.saastopankki.fi



Säästöpankki