



**HOK-ELANNON
LAKIPALVELU**

Perintösuunnittelu

Vero2017 - 15.3.2017

Juhani Laine
lakimies, tiiminvetäjä, OTT



Perintösuunnittelu – mitä se on?

- **Perintösuunnittelu – jäämistösuunnittelu**

- Perittävä vaikuttaa omin toimenpitein tulevan jäämistönsä

- Laajuuteen
 - Jakautumiseen
 - Perintöverokohteluun

- Toisin sanoen enemmän kuin vain perintöverosuunnittelua

- Silti verotus yleinen ja tärkeä syy perintösuunnitteluun
 - Verotuksen lisäksi otettava kuitenkin aina huomioon myös muut näkökulmat



Perintösuunnittelun keinot (1)

- **Oikeudelliset instrumentit, jotka mahdollistavat poikkeamat lain mukaisista olettamista**
 - Testamentti
 - Perinnönjättäjä vaikuttaa jäämistönsä jakautumiseen
 - Määräyksillä voidaan optimoida jäämistön verokohtelu
 - Hallintaoikeus
 - Puolisovähennys
 - Luopumismahdollisuuksien laajentaminen
 - Avioehtosopimus
 - Avioliitossa oleva perinnönjättäjä voi vaikuttaa jäämistönsä laajuuteen
 - Merkitystä myös verotuksen kannalta
 - Avio-oikeuteen perustuva saanto on verovapaa



Perintösuunnittelun keinot (2)

- Elinaikaiset luovutukset
 - Vastikkeetta – lahja
 - Ennakkoperintöolettama
 - Verotus
 - » Veroasteikot ja progression vaikutus
 - » Hallintaoikeuden pidättäminen
 - Toimintakyvyttömyystilanteiden varalta voidaan mahdollistaa edunvalvontavaltuutuksella
 - Vastiketta vastaan – kauppa tai vaihto
- Henkivakuutukset
 - Aiemmin tärkeä perintöverosuunnittelun keino
 - Merkitys tulevaisuudessa vähäisempi
- Verohuojennussäännökset
 - Yrityksen tai maatilán sukupolvenvaihdos



Perintösuunnittelu kannattaa – esimerkki testamentista 1 (1)

- **Lähtötilanne**

- Puolisot A ja B, täysi-ikäiset lapset X ja Y sekä lapsenlapset XX ja YY
- A:n nettovarallisuus 500 000 € ja B:n nettovarallisuus 400 000 €

- **Skenaario 1**

- A kuolee, testamenttia tai avioehtosopimusta ei ole
- B saa avio-oikeuden nojalla tasinkona 50 000 €
- A:n jäämistöksi muodostuu 450 000 €
 - Jakautuu lasten X ja Y kesken, kummallekin 225 000 €, josta perintövero kummallekin 25 700 €
 - Luopuminen mahdollista vain koko perintöosuudesta



Perintösuunnittelu kannattaa – esimerkki testamentista 1 (2)

- **Skenaario 2**

- A kuolee, hallintaoikeustestamentti B:lle, omistus X:n, Y:n, XX:n ja YY:n kesken yhtä suurin osuuksin
- Tasinko ja jäämistön suuruus kuten edellä, X:n, Y:n, XX:n ja YY:n perintöosuudet näin 112 500 € kukin
- B:n (75 v.) hallintaoikeuden perusteella jäämistön arvo perintöverotuksessa 315 000 € (jäämistön arvo 450 000 € - hallintaoikeuden arvo 135 000 €)
- Perintöosuudet verotuksessa 78 750 €, jolloin perintövero 5 931 € kullekin saajalle
- Perintöverot koko varallisuudesta yhteensä 23 724 €, joten verosäästö verrattuna skenaarioon 1 (jossa verot yhteensä 51 400 €) on **27 676 €**
- Mahdollisuus myös osittaisluopumiseen



Perintösuunnittelu kannattaa – esimerkki testamentista 2 (1)

- **Lähtötilanne**

- Puolisot A ja B, alaikäiset lapset X ja Y
- A:n nettovarallisuus muodostuu ½ kesämökistä 100 000 €, ½ asunnosta 200 000 € ja muista varoista 200 000 €, yht. 500 000 €
- B:n nettovarallisuus muodostuu ½ kesämökistä 100 000 €, ½ asunnosta 200 000 € ja muista varoista 100 000 €, yht. 400 000 €

- **Skenaario 1**

- A kuolee, ei testamenttia tai avioehtosopimusta
- B (40 v.) on oikeutettu tasinkoon 50 000 € joka voi olla vain osa kesämökkiä tai asuntoa, lisäksi hallintaoikeus asuntoon
- Jäämistö 450 000 € menee X:n ja Y:n omistukseen
- X ja Y maksavat perintöveroa alaikäisyysvähennys ja asuntoa koskeva hallintaoikeusvähennys huomioon ottaen 9 350 e kumpikin
- Jos B haluaa myydä kesämökin tai asunnon, tarvitsee hän siihen alaikäisten huoltajana holhousviranomaisen (maistraatti) luvan



Perintösuunnittelu kannattaa – esimerkki testamentista 2 (2)

- **Skenaario 2**

- A kuolee, omistusoikeustestamentti B:lle
- X ja Y vaativat lakiosansa
- B saa tasinkona 50 000 € ja testamentin nojalla 225 000 €, X ja Y lakiosanaan 112 500 € kumpikin
- Käyttämällä osin omia varojaan lakiosan maksuun B voi saada omistukseensa kesämökin ja asunnon kokonaisuudessaan
- B:llä sen jälkeen mahdollisuus yksin päättää niiden myynnistä ym.
- B:lle perintövero 225 000 € perintöosuudesta puoliso vähennys huomioon ottaen 13 250 €, X:n ja Y:n 2 750 € kummallekin
- Koko jäämistön perintöverorasitus lähes sama verrattuna skenaarioon 1



Perintösuunnittelu kannattaa – esimerkki avioehtosopimuksesta

- **Lähtötilanne**

- Puolisot A ja B, ei lapsia
- A:n nettovarallisuus 300 000 € ja B:n nettovarallisuus 100 000 €

- **Skenaario 1**

- A kuolee, avio-oikeuden kokonaan poissulkeva avioehtosopimus
- B saa perintönä 300 000 € ja maksaa perintöveroa puoliso vähennys huomioon ottaen 23 300 €
- Kun B kuolee, jaetaan B:n pesä siten, että A:n perilliset saavat $\frac{3}{4}$ ja B:n perilliset $\frac{1}{4}$.

- **Skenaario 2**

- A kuolee, ei avioehtosopimusta tai avioehtosopimus vain avioeron varalle
- B saa avio-oikeuden nojalla 100 000 € ja perintönä 200 000 €, perintövero puoliso vähennys huomioon ottaen 10 000 €
- Kun B kuolee, jaetaan B:n pesä siten, että A:n perilliset saavat $\frac{1}{2}$ ja B:n perilliset $\frac{1}{2}$



Kiitos mielenkiinnosta

www.hok-elannonlakipalvelu.fi

juhani.laine@sok.fi

