

Perintösuunnittelu – jotta oma tahtoni toteutuisi



**HOK-ELANNON
LAKIPALVELU**





Perintösuunnittelu – mitä se on?

- Toimenpiteitä, joilla vaikutetaan jäämistön
 - Laajuuteen
 - Jakautumiseen
 - Verokohteluun
- Enemmän kuin vain perintö**ver**osuunnittelua
 - Silti verotus yleinen ja tärkeä syy perintösuunnitteluun
 - Verotuksen lisäksi otettava kuitenkin aina huomioon myös muut näkökulmat



Perintösuunnittelun keinot

- Oikeudelliset instrumentit, jotka mahdollistavat poikkeamat lain mukaisista olettamista
- Jäämistösuunnittelu voi olla
 - Ennakollista – perinnönjättäjän omin toimenpitein
 - Jälkikäteistä – kuolinpesän osakkaiden toimenpitein



Ennakollinen jäämistösuunnittelu



HOK-ELANNON
LAKIPALVELU

- Testamentti
 - Perinnönjättäjä vaikuttaa jäämistönsä jakautumiseen
 - Määräyksellä voidaan vaikuttaa perillisten aviopuolisoiden avio-oikeuden laajuuteen
 - Määräyksillä voidaan optimoida jäämistön verokohtelu
 - » Hallintaoikeus
 - » Puolisovähennys
 - » Luopumismahdollisuuksien laajentaminen



Ennakollinen jäämistösuunnittelu



HOK-ELANNON
LAKIPALVELU

- Kauppa tai vaihto
- Lahja
 - Ennakkoperintöolettama
 - Verotus
 - » Veroasteikot ja progression vaikutus
 - » Hallintaoikeuden pidättäminen
 - » Toimintakyvyttömyystilanteiden varalta voidaan mahdollistaa edunvalvontavaltuutuksella



Ennakollinen jäämistösuunnittelu



HOK-ELANNON
LAKIPALVELU

- Avioehtosopimus
 - Avioliitossa oleva perinnönjättäjä voi vaikuttaa jäämistönsä laajuuteen
 - Merkitystä myös verotuksen kannalta
 - Avio-oikeuteen perustuva saanto on verovapaa
- Henkivakuutuskorvaukset
 - Mahdollista ohjata omaisuutta ohi lakimääräisen perimysjärjestyksen
- Myös omaisuuslajikohtaisia mahdollisuuksia
esim. yritysten sukupolvenvaihdokset



Jälkikäteinen jäämistösuunnittelu



HOK-ELANNON
LAKIPALVELU

- Perinnöstä luopuminen
 - Vain kokonaisluopuminen
 - Luopujan koko osuus sijaantulooperillisille
- Testamentista luopuminen
 - Myös osittaisluopuminen
- Lakiosavaatimukset
- Huojennussäännökset
 - Yrityksen tai maatilán sukupolvenvaihdos



Kiitos mielenkiinnostanne ja oikein antoisaa messupäivää!

Annan mielelläni lisätietoja, jos jokin asia jäi askarruttamaan.

Tervetuloa käymään osastollamme A11 tai HOK-Elannon Lakipalvelun toimistoissa!



**HOK-ELANNON
LAKIPALVELU**

