

Perinnöstä ja sen verotuksesta

Kokkolan Seudun Arvopaperisäästäjät ry

2.9.2010

Asianajaja, varatuomari, Mika Talviaro

 *Asianajotoimisto Talviaro* ■ www.lakineuvo.fi



Illan aiheita

- Perintöverosuunnittelu
- Verottomat lahjat
- Kesämökin lahjoitus
- Testamentti
- Lesken asema



...lisää illan aiheita

- Juhannus
- Uuno Turhapuro
- Pesukone
- Ja muut erikoiset viritykset

Perintöverosuunnittelu

- Kenen?
- Milloin?
- Miten?
- Miksi?

Verottomat lahjat

- Lahjan arvo alle 4.000 euroa
- Lahjanantajakohtainen
- Kolmen vuoden välein
- Lahjaveroilmoitusta ei tarvitse tehdä

Esimerkki 1

**Isältä
3.999 €**

**Äidiltä
3.999 €**



**Jaana tyttärelle
 $2 \times 3.999 \text{ €} = 7.998 \text{ €}$**

Esimerkki 2

	Matti Isä €	Maija Äiti €	Yhteensä €	Koko perhe yhteensä €
Jaana tytär	3.999	3.999	7.998	
Jussi vävy	3.999	3.999	7.998	
Eetu tyttären- poika	3.999	3.999	7.998	
Roosa tyttären- tytär	3.999	3.999	7.998	8 x 3.999 = 31.992



Henkivakuutuslahja

- Verottoman lahjan lisäksi
- Enintään 8.500 euroa
- Kolmen vuoden välein
- Lahjansaajakohtainen (Ei sekä isältä että äidiltä)
- Pääoma verotonta, tuotosta vero 28 %

Koti-irtain

- Verottoman lahjan lisäksi
- Tavanomaista koti-irtainta voi lahjoittaa
- Kolmen vuoden välein
- Alle 4.000 euroa
- Esimerkiksi kodinkoneita

Yhteenveto: Verottomat lahjat

- Kolmen vuoden välein
- Rahaa 3.999 €
- Henkivakuutuksen kautta 8.500 €
- Koti-irtainta 3.999 €
- Yhteensä 16.498 €

Verollinen lahja

- Verollisellakin lahjalla voi säästää veroja
- Käytännössä kuitenkin vain silloin, kun lahjoituksen yhteydessä pidetään hallintaoikeus
- Kolmen vuoden jaksotus

Kesämökin lahjoitus

- Arvostus käypään arvoon
- Voidaan lahjoittaa myös murto-osina ja vähitellen kolmen vuoden jaksoissa
- Esim. tänä vuonna 1/3, kolmen vuoden päästä 1/3 ja kuuden vuoden päästä 1/3
- Paperisota v. verohyöty

Kesämökin lahjoitus

- Voidaan lahjoittaa myös usealle
- Esimerkiksi kolmelle lapselle siten, että kukin saa $1/3$
- Voi johtaa ongelmiin → kesässä ei ole kuin yksi juhannus
- Hallintaoikeuden pidätys

Lahjaveroilmoitus

- 3 kk:n kuluessa lahjoituksesta
- Lahjanantajan verotoimistoon
- Verottomista lahjoista ei tarvitse täyttää
- Osakelahjoista kannattaa kuitenkin aina täyttää

Lahjanluonteinen kauppa

- Kesämökin tai asunnon kauppahinta voi olla alihintainen
- Vastike ylitettävä kuitenkin $\frac{3}{4}$ käyvästä arvosta
- Kauppahinta voidaan jäädä velkaa

Koroton laina

- Lainasta ei tarvitse periä korkoa
- Velkakirja ja maksusuunnitelma laadittava
- Lyhennyksiä suoritettava
- Lainaosuuden lahjoituksia vältettävä
- Merkittävä veroilmoitukseen

Vakuutukset ja perintö

- Eläkevakuutus
- Henkivakuutus
- Lähiomaisen perintöverovasta vapaa osuus on 35.000 euroa
- Lesken verovapaa korvaus on aina vähintään 50 prosenttia

Testamentti

- Testamentilla voidaan:
 - » Turvata lesken asemaa
 - » Toteuttaa toivottu omaisuuden siirtyminen
 - » Saavuttaa veroetuja
 - » Välttää tai aiheuttaa perintöriitoja

Lesken asema ja testamentti

- Lesken asuminen on turvattu ilman testamenttiakin
 - » Ei koske ns. avoleskeä
 - » Ei myöskään silloin, jos leskellä on omistuksessaan vastaava asunto
- Asumissuoja on vahvempi kuin
 - a) testamentti
 - b) lakiosuoja

Lesken asema ja testamentti

- Hallintatestamentilla lesken suojaa voidaan laajentaa muuhunkin kuin yhteiseen kotiin
- Hallintaoikeus esimerkiksi kesämökkiin tai sijoitusomaisuuteen
- Lapset saavat kuitenkin halutessaan lakiosansa (testamenttiin perustuvan) hallintaoikeuden estämättä

Hallintatestamentti ja verotus

- Yleensä kuolinpesä jää ensiksi kuolleen jälkeen jakamatta → perintöverot maksuun
- Myös hallintaoikeustestamentissa perintöverot tulevat heti maksuun perillisille
- Hallintaoikeus alentaa perintöveroa
- Jopa tuhansien eurojen veroedut

Testamentti ja lasten aviopuolisot

- Testamentilla voidaan sulkea lasten tai muiden testamentinsaajien aviopuolisoiden avio-oikeus pois
- Toimii avioehtosopimuksen tavoin
- Myös kirjallisella lahjakirjalla voidaan menetellä vastaavasti

» Huom! Kaksi todistajaa

Lopuksi

- Jos teet virheen, maksat tästä veroja
- Jos korjaat virheesi, joudut maksamaan tästä toistamiseen veroja
- Veropeikkoa ei pidä pelätä

Käytä asiantuntijaa

Lisätietoa ja verovinkkejä löydät sivuilta

www.lakineuvo.fi

KIITOS

Kysymyksiä?