

**BORENIUS**

ATTORNEYS AT LAW

# Perintö- ja lahjaverotus

Sijoitus-Invest 2014  
Pörssisäätiön sijoituskoulu  
Laura-Maria Lindström

## Jäämistösuunnittelu

- Poikkeaminen lakimääräisestä perimyksestä
- Jäämistötoimet suunnitelman mukaan

## Verosuunnittelu

- Verotuksen minimointi tai välttäminen kokonaan
- Lain sallimin keinoin
- Perittävän kuoleman jälkeen veron minimointikeinot vähenevät

“Mitä aikaisemmin sen parempi”

Perintövero määräytyy perinnön arvon ja sukulaisuussuhteen perusteella seuraavasti (HE 123/2014):

I veroluokka 1.1.2015 alkaen

<b>Perinnön arvo</b>	<b>Vero alarajan kohdalla</b>	<b>Veroprosentti ylimenevästä osasta</b>
20 000 – 40 000	100	8
40 000 – 60 000	1 700	11
60 000 – 200 000	3 900	14
200 000 – 1 000 000	23 500	17
1 000 000 -	159 500	20

II veroluokka 1.1.2015 alkaen

<b>Perinnön arvo</b>	<b>Vero alarajan kohdalla</b>	<b>Veroprosentti ylimenevästä osasta</b>
20 000 – 40 000	100	21
40 000 – 60 000	4 300	27
60 000 – 1000 000	9 700	33
1 000 000 -	319 900	36

Lahjavero määräytyy lahjoitetun omaisuuden arvon ja sukulaisuussuhteen perusteella seuraavasti (HE 123/2014):

I veroluokka 1.1.2015 lähtien

Lahjan arvo	Vero alarajan kohdalla	Veroprosentti ylimenevästä osasta
4 000 – 17 000	100	8
17 000 – 50 000	1 140	11
50 000 – 200 000	4 770	14
200 000 –1 000 000	25 770	17
1 000 000 -	161 770	20

II veroluokka 1.1.2015 lähtien

Lahjan arvo	Vero alarajan kohdalla	Veroprosentti ylimenevästä osasta
4 000 – 17 000	100	21
17 000 – 50 000	2 830	27
50 000 –1 000 000	11 740	33
1 000 000 -	325 240	36



- Sukulaisuussuhteet
  - Perintö yli yhden sukupolven
    - Perintö 90.000 euroa, yksi lapsi, verot 8.100
    - Perinnöstä luopuminen, kolme lasta, verot  $3 * 900$  eli 2.700 euroa
  - Luovutus monille testamentilla
  - Puoliso- ja alaikäisyysvähennys
- Käypä arvo
  - Todennäköinen luovutushinta
  - Ennakkoratkaisu
  - Oikeuksien irrottaminen

# HALLINTAOIKEUDEN PIDÄTTÄMINEN



Hallintaoikeus voidaan pidättää määräajaksi tai jäljellä olevaksi eliniäksi.

<b>Etuuden saajan ikä</b>	<b>Luku, jolla vuositulon määrä kerrotaan</b>
alle 44	12
44–52 vuotta	11
53–58 vuotta	10
59–63 vuotta	9
64–68 vuotta	8
69–72 vuotta	7
73–76 vuotta	6
77–81 vuotta	5
82–86 vuotta	4
87–91 vuotta	3
92 tai enemmän	2

# HALLINTAOIKEUDEN PIDÄTTÄMISEN VAIKUTUS – LAHJANANTAJA 65 V.



Lahjan  
arvo

- Asuinkiinteistö
- 500.000 euroa

Hallinta-  
oikeuden  
arvo

- Elinikäisen hallintaoikeuden arvo
- $8 \times 5 \% \times 500.000 \text{ euroa} = 200\,000 \text{ euroa}$

Vero

- Verotettavan lahjan arvo 300 000 euroa
- Lahjavero = 42.770 euroa
- Vrt. Lahjavero 76.770 euroa ilman hallintaoikeutta





Laura-Maria Lindström

Asianajaja

suora +358 9 6153 3278

gsm +358 50 363 1985

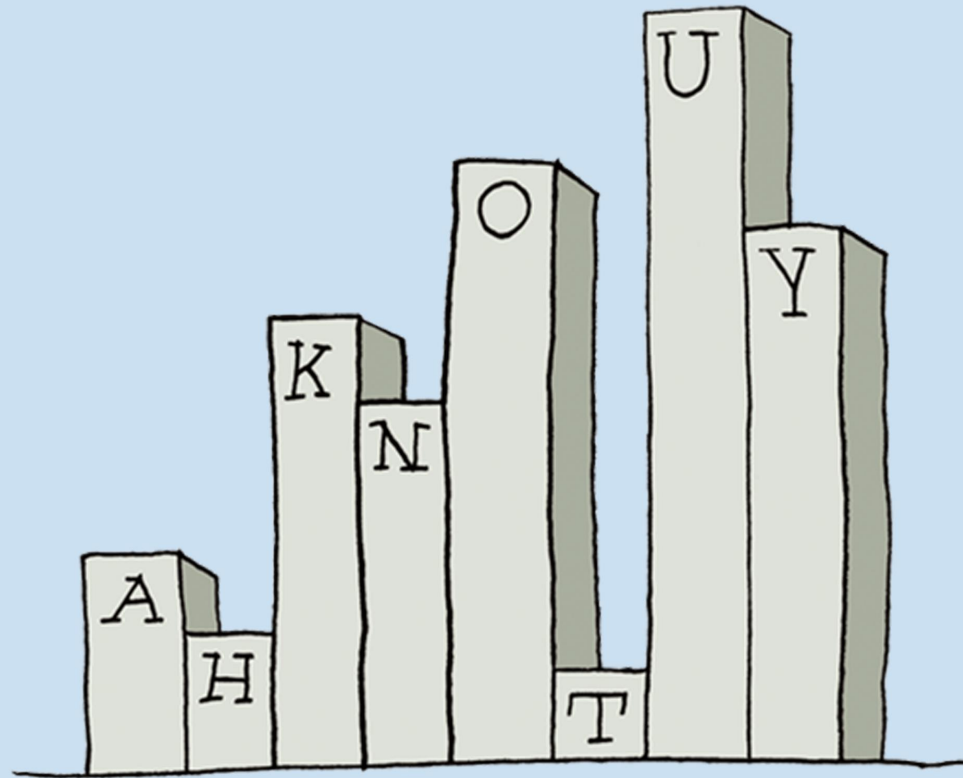
[laura-maria.lindstrom@borenius.com](mailto:laura-maria.lindstrom@borenius.com)

Asianajotoimisto Borenius Oy

Yrjönkatu 13 A, 00120 Helsinki

Vaihde +358 9 615 333 Faksi +358 9 6153 3499

[info@borenius.com](mailto:info@borenius.com) - [www.borenius.com](http://www.borenius.com)



YET ANOTHER GOOD DAY TO DO SOMETHING IMPOSSIBLE