

BORENIUS

ATTORNEYS AT LAW

Sijoittajan lahja- ja perintöverotus

25.3.2014

Johanna Norrback-Ilvessalo



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”

PERINTÖVEROTUS



Perintövero määräytyy perinnön arvon ja sukulaisuussuhteen perusteella seuraavasti:

I veroluokka 1.1.2013 alkaen

Perinnön arvo	Vero alarajan kohdalla	Veroprosentti ylimenevästä osasta
20 000 – 40 000	100	7
40 000 – 60 000	1 500	10
60 000 – 200 000	3 500	13
200 000 – 1 000 000	21 700	16
1 000 000 -	149 700	19

II veroluokka 1.1.2013 alkaen

Perinnön arvo	Vero alarajan kohdalla	Veroprosentti ylimenevästä osasta
20 000 – 40 000	100	20
40 000 – 60 000	4 100	26
60 000 – 1000 000	9 300	32
1 000 000 -	310 100	35

Lahjavero määräytyy lahjoitetun omaisuuden arvon ja sukulaisuussuhteen perusteella seuraavasti:

I veroluokka 1.1.2013 lähtien

Lahjan arvo	Vero alarajan kohdalla	Veroprosentti ylimenevästä osasta
4 000 – 17 000	100	7
17 000 – 50 000	1 010	10
50 000 – 200 000	4 310	13
200 000 –1 000 000	23 810	16
1 000 000 -	151 810	19

II veroluokka 1.1.2013 lähtien

Lahjan arvo	Vero alarajan kohdalla	Veroprosentti ylimenevästä osasta
4 000 – 17 000	100	20
17 000 – 50 000	2 700	26
50 000 –1 000 000	11 280	32
1 000 000 -	315 280	35



- Sukulaisuussuhteet
 - Perintö yli yhden sukupolven
 - Luovutus monille
 - Puoliso- ja alaikäisyysvähennys

- Käypä arvo
 - Todennäköinen luovutushinta
 - Ennakkoratkaisu
 - Oikeuksien irrottaminen

HALLINTAOIKEUDEN PIDÄTTÄMINEN



Hallintaoikeus voidaan pidättää määräajaksi tai jäljellä olevaksi eliniäksi.

Etuuden saajan ikä	Luku, jolla vuositulon määrä kerrotaan
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

Lahjan arvo

- Asuinkiinteistö
- 500 000 milj. €

Hallintaoikeuden arvo

- Elinikäisen hallintaoikeuden arvo
- $8 \times 5 \% \times 500\,000 = 200\,000 \text{ €}$

Vero

- Lahjan arvo 300 000 € / 332 250 € (10 v.)
- Lahjavero = 39 810 € / 44 962 € (10 v.)
- (71 810 €)



- Hallintaoikeus
- Myyminen alihintaan, 75 %
- Sijoitusyhtiön käyttäminen
- Vakuutusinstrumentit
- Sukupolvenvaihdos
- Säätiön perustaminen
- Muutto ulkomaille
- Luovutusvoitot - luovutustappiot



Johanna Norrback-Ilvessalo

Senior Associate

Suora +358 9 6153 3216

GSM +358 40 504 3176

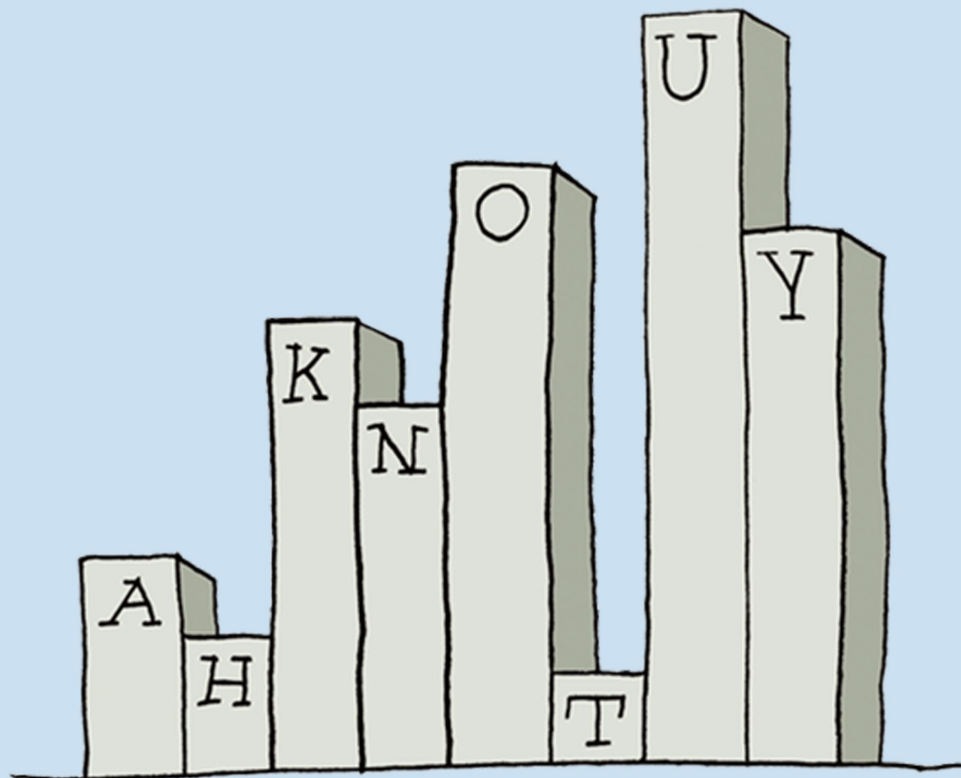
Email johanna.norrback-ilvessalo@borenius.com

Asianajotoimisto Borenius Oy

Yrjönkatu 13 A, 00120 Helsinki

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

info@borenius.com - www.borenius.com



YET ANOTHER GOOD DAY TO DO SOMETHING IMPOSSIBLE