

A top-down view of a wooden desk. On the left, a person's hand is drawing stick figures in a white notebook with a black pen. The pen has 'PERHILÄISITYS' written on it. The notebook is open, and the drawing shows two figures, one above the other. To the right of the notebook, a pair of black-rimmed glasses rests on the desk. In the foreground, another person's hand is using a white mouse connected to a silver laptop. The laptop screen shows a video call with a woman. The overall scene suggests a collaborative work or study environment.

LEXLY

LAW MADE EASY

30.3.2022

Vanhat Ketut

Mistä tänään puhutaan?

- Perintösuunnittelu
- Edunvalvonta
- Hoitotahto
- Kysymyksiä ja keskustelua

Perintösuunnittelu

- Kenelle omaisuus halutaan jättää?
- Mitä omaisuutta kukin saa?
- Milloin omaisuus annetaan?
 - Onko mahdollista antaa jo elinaikana omaisuutta?
- Omaisuuden suojaaminen eron varalta ja ajoittain perilliseltä itseltään
- Perintöverosuunnittelu

Puolison asema

- Mitä leski tarvitsee?
 - Omaisuus
 - Tulot
 - Velat
 - Kulut
- Valinta avoliiton ja avioliiton välillä vaikuttaa lesken asemaan
 - Avioliitto on taloudellinen sopimus

Avoliitto

- Avoleski ei peri tai saa tasinkoa
 - Mahdollisuus saada vähäinen ja harkinnanvarainen hyvitys
- Avoleski ei saa asumisoikeutta yhteiseen kotiin
- Avoleski on toisessa veroluokassa, ellei puolisoilla ole yhteistä lasta tai he eivät ole olleet aikaisemmin avioliitossa

Ilman testamenttia avoleski on omillaan

Avioliitto

- Avioleski on oikeutettu tasinkoon, jos ensiksi kuollut puoliso omisti enemmän.
 - Lesken ei koskaan tarvitse antaa omistaan mitään pois.
 - Avioleski saa jäädä asumaan yhteiseen kotiin
 - Avioleski on ensimmäisessä veroluokassa, minkä lisäksi avioleski on oikeutettu aviopuolisovähennykseen
-
- Avioliitossa leskellä on merkittävästi parempi asema

Perilliset ja perintöjärjestys

1. Omaisuus jakautuu tasaosuuksin lapsille
 2. Aviopuoliso perii yksin kaiken
 - Lesken jälkeen omaisuus jakautuu kummankin sukuhaaran kesken
 3. Vanhemmat, sisarukset, sisarusten lapset
 4. Isovanhemmat, sedät, tädit, enot
- Jos edellä mainittuja perillisiä tai testamenttia ei ole, omaisuus menee valtiolle.

Perintöverotus

- Kaikista omistuksen siirroista pitää maksaa veroa
- Perintösuunnittelulla voidaan säästää veroissa
 - Elinaikaiset lahjat
 - Perintö voidaan jakaa usealle henkilölle
 - Ohjataan omaisuus kokonaan tai osittain lapsenlapsille, jolloin yhdet verot jää välistä
 - Eriytetään omistus- ja hallintaoikeus

Entä riidat?

- Testamentilla voidaan ehkäistä perintöriitoja määrämällä riittävän yksityiskohtaisesti perinnönjaosta
 - Esimerkiksi kuka lapsista saa kesämökin
 - Liian tiukat ehdot voivat myös aiheuttaa riitoja
- Perillisiä ei kuitenkaan voi ikinä estää riitelemästä. Kukaan ei voi luvata tekevänsä papereita, joiden jälkeen ei tule riitoja

Perintösuunnittelun välineitä

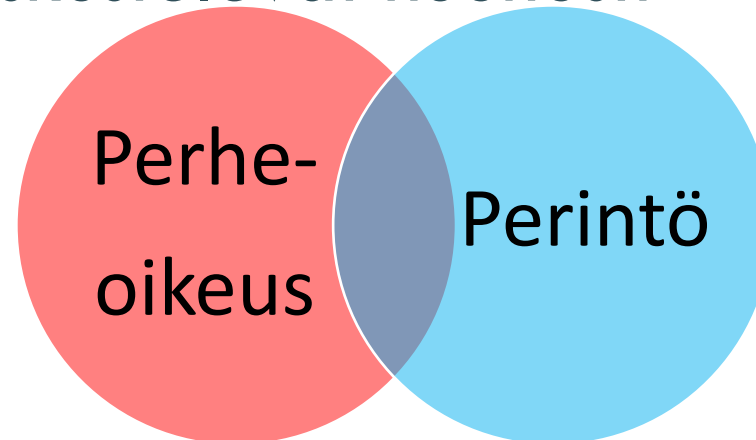
- Testamentti
- Avioliitto ja avioehto
- Elinaikaiset lahjat ja kaupat
- Edulliset vuokraoikeudet
- Sijoitusvakuutukset
- Sijoitusyhtiöt
- Yritysten ja maatalouden sukupolvenvaihdokset

Miksi tehdä testamentti?

- Suojataan leskeä
 - Eriyisen tärkeää avopuolisoiden kohdalla
- Uusperhetilanteiden haasteet
- Ohjataan varat niitä tarvitsevalle taholle tai muulle läheiselle
- Suojataan omaisuus perillisten eron varalta tai perilliseltä itseltään
- Säästetään veroissa

”Haluan semmoisen hallintaoikeustestamentin” ja muut vakiofraasit

- Testamenttia ei pidä tehdä vain perintöverojen vuoksi tai koska naapuri teki samanlaisen testamentin
- Hyvä testamentti suunnitellaan aina tekijälleen yksilöllisesti, tekijä ymmärtää testamentin merkityksen ja vaikeat kohdat avataan testamenttiin
- Perheoikeus ja jäämistöoikeus keskustelevat huonosti keskenään
 - Asiantuntija on korvaamaton apu



A close-up, top-down view of a large quantity of blueberries. The berries are mostly a deep blue color, with some showing a lighter, dusty blue or white bloom. There are a few berries that are slightly more purple or red, and some that appear to be damaged or crushed. The text 'EDUNVALVONTAVALTUUTUS' is overlaid in the center in a bold, white, sans-serif font.

EDUNVALVONTAVALTUUTUS

Mitä on edunvalvonta?

- Edunvalvonta on toisen asioiden hoitamista, jos hän ei itse kykene huolehtimaan omista asioistaan
- Ei koske vain iäkkäitä tai sairaita: edunvalvonnan tarve voi tulla vastaan myös nuorille ja terveille
- Vaihtoehtoja
 - Edunvalvonta (holhoustoimi)
 - Edunvalvontavaltuus
 - (Erilaiset tilinkäyttöoikeudet ja valtakirjat)

Miksi hoitaa asiat edunvalvontavaltakirjalla?

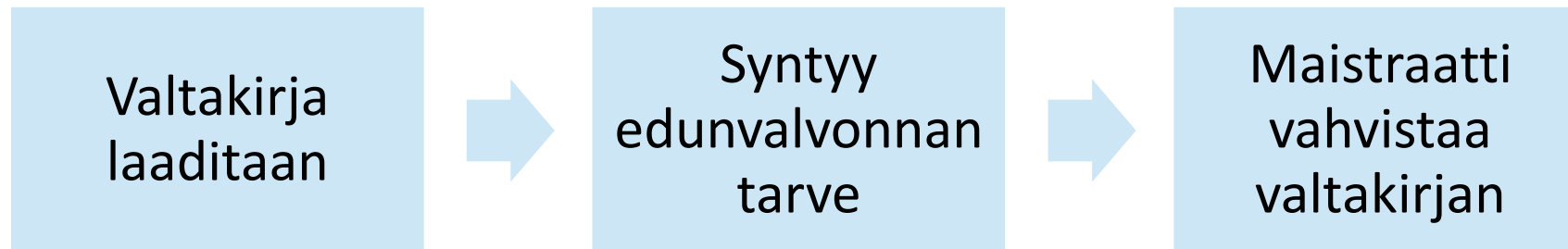
- Mahdollisuus varmistaa asioiden hoito etukäteen
- Luotettu valtuutettu
- Valtuutetulla on aikaa ja mielenkiintoa valtuutetun asioihin
- Kevyempi viranomaisvalvonta
- Valtakirjan voi räätälöidä itsensä näköiseksi

Valtuutetun valinta ja toiminta

- Kuka on sinun luotettu ja läheinen henkilö?
- Valtuutettuja voi olla useita ja heillä voi olla varahenkilöitä
 - Eri tehtävät voi halutessaan osoittaa eri henkilöille
- Mitä ohjeita annetaan?
- Lapset eivät aina tiedä vanhempiensa tahtoa
- Valtuutetulla on oikeus palkkioon

Miten valtuutus tulee voimaan?

- Valtuutetun tulee olla aktiivinen valtakirjan vahvistamisessa, mikä korostaa läheisyyden vaatimusta
- Edellyttää lääkärintodistusta
- Maistraatti vahvistaa
- Valtuutus on voimassa vasta vahvistuspäivästä. Sitä ennen valtuutuksella ei tee mitään eikä sitä voi kukaan käyttää.



Vahvistamisen jälkeen

- Valtuutetulla on oikeus hoitaa kaikkia valtuuttajan taloudellisia asioita
- Valtakirjan vahvistaminen ei poista oikeustoimikelpoisuutta
- Valtuuttaja voi tehdä sen mitä ymmärtää ja valtuutetun täytyy noudattaa perusteltuja toiveita
- Valtuutetun ja valtuuttajan varat ovat aina erillisiä. Valtuutettu ei saa käyttää varoja omaan talouteensa eikä sekoittaa niitä omiin varoihinsa
- Valtakirjassa voidaan antaa määräyksiä valvonnasta

Taloudelliset asiat

Kokonaisvaltaista taloudellisten asioiden hoitamista

- Pienet tiliasiat, laskujen maksu, käteisen nostaminen jne
- Asunnon vaihtaminen
- Sijoitusten myyminen
- Yritysten hoitaminen

Erillisellä määräyksellä myös esim

- Lahjat ja ennakoperinnöt
- Erilaisista hallinta- ja käyttöoikeuksista luopuminen



Henkilöä koskevat asiat

- Mitä on hyvä elämä sinulle?
- Mistä asioista on tärkeää määrätä?
 - Asuminen
 - Hoitopaikka ja hoidon järjestäminen
 - Harrastukset
 - Hyvinvointi
- Ei voi koskea korostetun henkilökohtaisia asioita



Milloin tehdä valtakirja?

- Valtakirja on myöhäistä tehdä, kun sen tarve on olemassa
- Lapset ja läheiset heräävät yleensä liian myöhään
- Täytyy ymmärtää valtakirjan merkitys

- Valtuutuksen tekeminen ei katso ikää. Myös nuorten tulee tehdä valtakirja
- **Odottamalla ei tule oikeaa hetkeä. Asiaan pitää tarttua!**

HOITOTAHTO



FRIDA

Hoitotahto

- Sijaispäättäjät ja heidän yhteystiedot
- Potilasasiakirjojen luovuttaminen ja tietojen ilmaiseminen
- Hoitomääräykset
- Hoitotahdon ulottuvuudet – merkitys lääketieteellisessä hoidossa ja hoivassa vs. henkinen merkitys läheisille
- Voidaan merkitä myös Omakanta.fi -järjestelmään



Yhteystiedot

Risto Närhi, lakimies, OTM, kaupanvahvistaja

risto.narhi@lexly.fi

050 466 2135

Lexly Oy, Liisankatu 6, 00170 Helsinki