

HYVÄ ARKI, HUOLETON HUOMINEN

6.5.2019

Pankkilakimies Eveliina Ahlsten
Lammin Säästöpankki

Lammin Säästöpankki

- Yhteensä 10 konttoria Uudellamaalla ja Kanta-Hämeessä.
- Yli 60 asiantuntijaa käytössäsi
- Yli 140 vuoden pankkipalvelukokemusta
- Täyden palvelun pankki:
 - henkilöasiakkaat
 - yritysasiakkaat
 - säästäminen ja sijoittaminen
 - varallisuudenhoito
 - lakipalvelut
- Meillä homma lähtee parista perusasiasta:
 1. henkilökohtaisuutta, ihan oikeasti:
oma asiakkuusneuvojasi tuntee tilanteesi ja auttaa hoitamaan talouttasi
 2. joustavuutta asiointiin:
laajennamme asiointiaikoja ja -tapoja
 3. asiakkaiden tyytyväisyys:
panostamme Säästöpankkikokemukseen ja yli 90 % suositteleeekin Säästöpankkia.

Lammin Säästöpankin Tuusulan konttori

osoite: Hyryläntie 9, 04300 Tuusula

Aukioloajat: ma-to 8.30-19, pe 10-16.30. Ovet avoinna ma-pe 10-15

Keskeisiä lukuja lahja- ja perintöverotuksessa

20.000 €

- jokainen saa periä alle tämän summan verovapaasti
- jos perii yli tämän summan, vero määrätään koko peritystä summasta

90.000 €

- aviopuolisolle annettava puoliso vähennys perintöverotuksessa

4.999 €

- tämän verran saa antaa verovapaasti kolmen vuoden välein

Testamentin laatimisessa huomioitavaa:

- Pitääkö lesken asemaa turvata?
 - Vaihtoehtoina hallintaoikeus ja omistusoikeus
 - Lain mukaan elinikäinen asumisoikeus.
- Rintaperillisillä aina oikeus lakiosaansa: puolet siitä, mitä saisi ilman testamenttia.
- Verosuunnittelu: esim. lastenlapset mukaan testamentinsaajiksi
- Onko testamentinsaajien aviopuolisoilla avio-oikeutta testamentattuun omaisuuteen?

Omistus- vai hallintaoikeustestamentti?

OMISTUSOIKEUS

- Antaa rajoittamattoman määräämisvallan omaisuuteen. Esim. asunnon myynti.
- Oikeus luovuttaa ja käyttää omaisuutta, saada omaisuuden korko ja tuotto joutumatta tekemään siitä tiliä kenellekään.
- Omaisuus periytyy testamentinsaajan perillisille ja oikeus tehdä omaisuudesta testamentti.
 - Toissijaismääräys rajoittaa
- Kaksinkertaisen verotuksen riski

HALLINTAOIKEUS

- Oikeus saada omaisuuden tuotto
- Omistaja tarvitsee hallintaoikeuden haltijan luvan esim. myyntiin
 - pattiilanteen riski
- Omistajan lupa esim. rahojen käyttöön
- Kustannusvastuu
- Verohuojennus
- Perintöverot omistuksen mukaan

Edunvalvontavaltuus

- Hyvä keino varautua mahdolliseen toimintakyvyttömyyteen
- Kevyempi ja halvempi kuin varsinainen edunvalvonta.
- Voimaan vasta tarvittaessa, toivottavasti ei koskaan.
- Puolisot voivat valtuuttaa toisensa ristiin. Usein joku lapsista toissijaiseksi valtuutetuksi.
- Valtakirjan nojalla hoituvat niin laskujen maksu kuin tarvittaessa omaisuuden myyntikin.

Kuka voi toimia valtuutettuna?

1. valtuutettu

- Voi olla sukulainen (myös lähisukulainen), ystävä tai esim. ulkopuolinen asianajaja.
- Valtuutetun kanssa kannattaa keskustella etukäteen ja varmistaa, että hän suostuu tehtävään.

2. valtuutettu

- Ottaa valtuutetun tehtävät hoitaakseen, jos 1. valtuutettu ei kykene toimimaan valtuutettuna tai jos hän luopuu tehtävästä.

Varavaltuutettu

- Toimii 1. ja 2. valtuutetun sijaan, jos he ovat esteellisiä.
- Tulee olla "ulkopuolinen" henkilö
→ ei itse sukulaisuussuhteessa.
- Mahdollistaa esim. lahjoitukset.



Eveliina Ahlsten

Pankkilakimies, kaupanvahvistaja

puh: 040 847 0165

e-mail: eveliina.ahlsten@saastopankki.fi

Lammin Säästöpankin Tuusulan konttori

osoite: Hyryläntie 9, 04300 Tuusula
palvelemme: ma-to 8:30-19:00, pe 10:00-16:30
ovet avoinna: ma-pe 10:00-15:00
puh: 010 441 7000