

PERIMINEN

Tehtävä 1.

■ Ensin ositus:

– $50\ 000 - 15\ 000 = 35\ 000 / 2 = 17\ 500\ €$

– **Erkki** $17\ 500 + 10\ 000 = 27\ 500\ €$

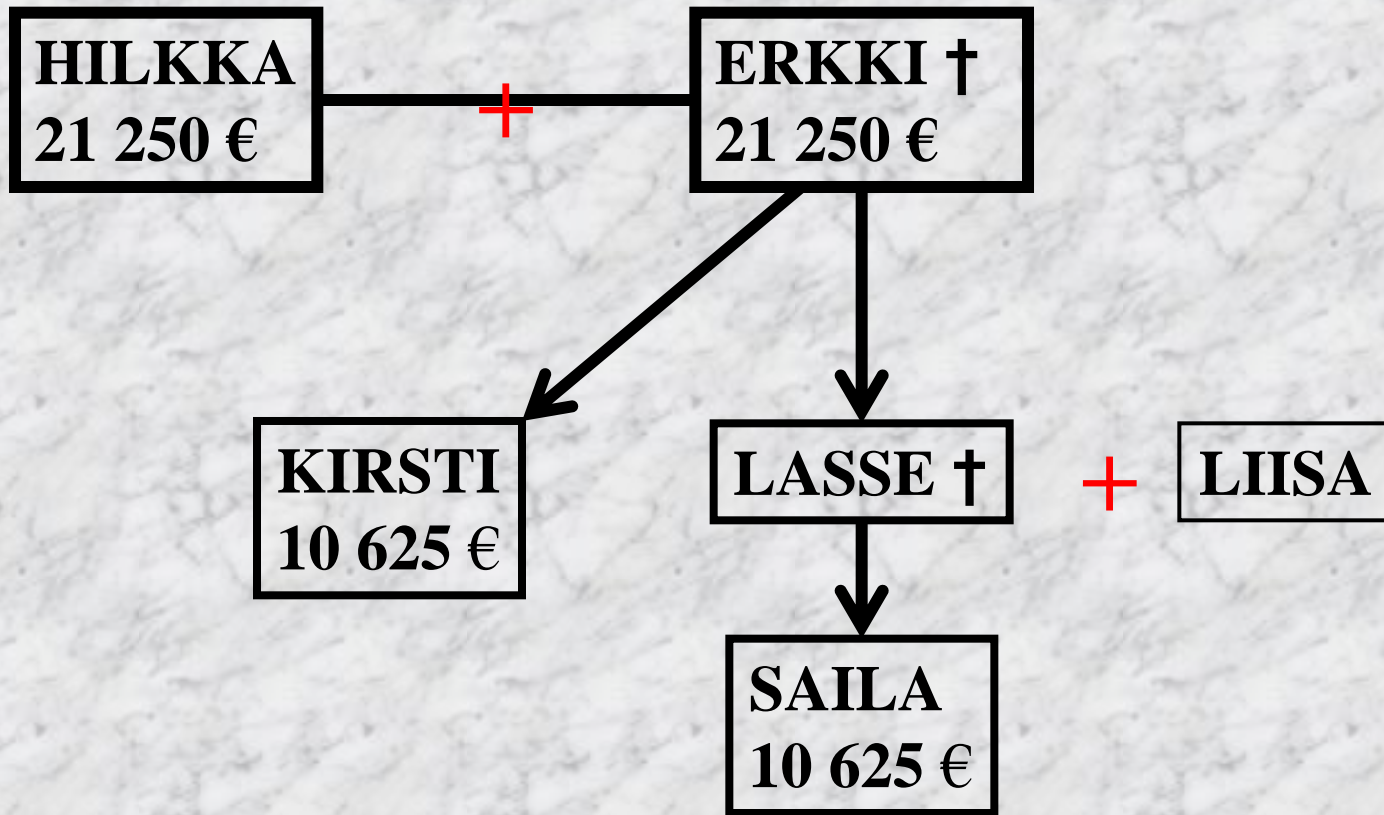
– **Hilkka** $17\ 500 - 2\ 500 = 15\ 000\ €$

→ $27\ 500 - 15\ 000 / 2 = 6\ 250\ €$

= **Erkki** $27\ 500 - 6\ 250 = 21\ 250\ €$

= **Hilkka** $15\ 000 + 6\ 250 = 21\ 250\ €$

Tehtävä 1.



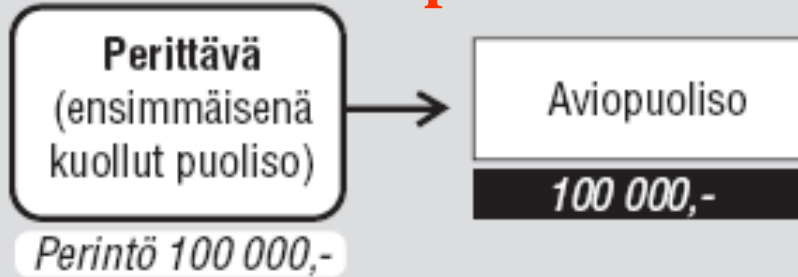
Perimysjärjestys (s.83 !)

- **1. perittävän lapset ja heidän jälkeläisensä (rintaperilliset) → oikeus lakiosaan**
- **2. perittävän leski** (leskellä ei lakiosaoikeutta)
- **3. perittävän vanhemmat ja näiden jälkeläiset** (perittävän sisarukset, sisarusten lapset)
- **4. perittävän isovanhemmat ja näiden lapset** (perittävän sedät ja tädit)

Perimysjärjestys

Yhteinen omaisuus 200000 – perintö 100000

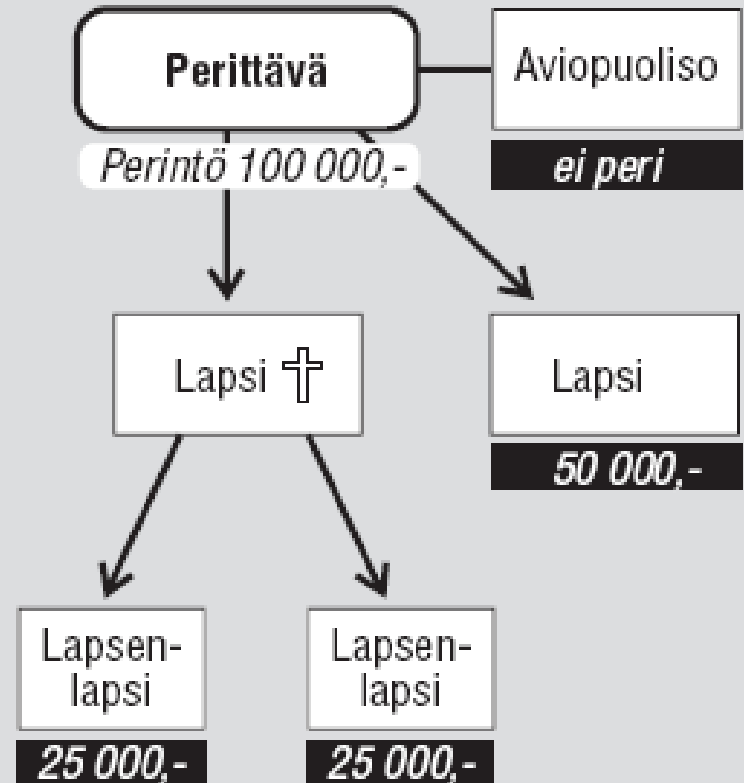
Ei lapsia:



Perittävä (leski)



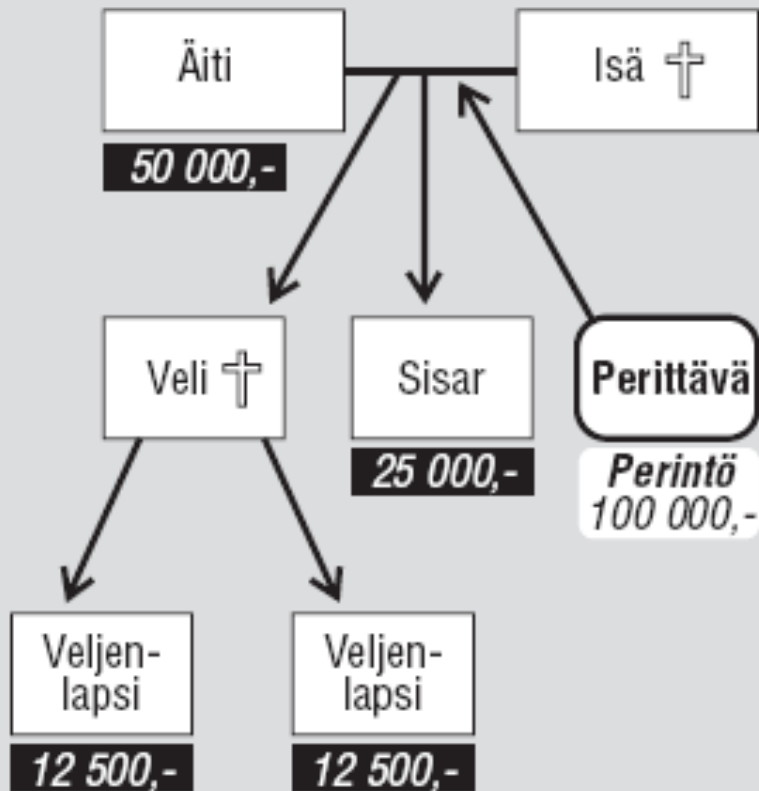
Lapsia:



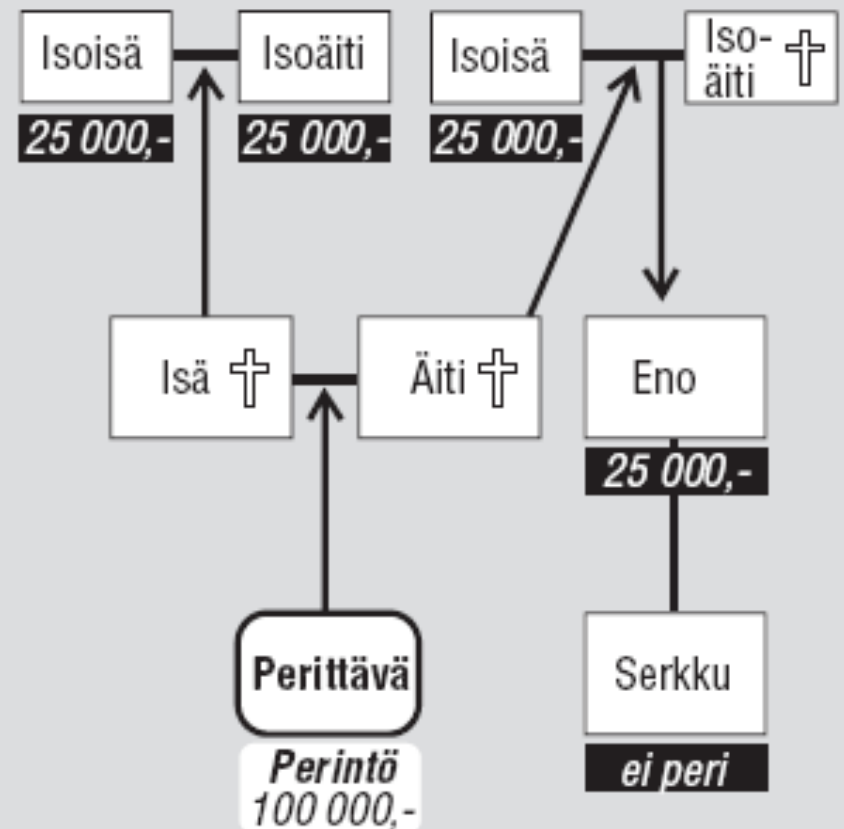
HUOM! tasinkoprivilegi (leskellä on oikeus saada tasinkoa)

Perimysjärjestys (perintö 100 000)

Perittävällä ei lapsia tai aviopuolisoa:



Isovanhemmat, sedät, tädit, enot viimeisinä:



Testamentti

■ Muotovaatimukset

- kirjallinen
- allekirjoitus
- kahden yli 15-vuotiaan esteettömän todistajan allekirjoitukset
 - Todistajat eivät voi olla perijöitä!
- **Hätätilatestamentti!**

■ Omistusoikeustestamentti antaa omistusoikeuden.

■ Hallintaoikeustestamentti on verotuksellisesti järkevämpi.

- **antaa käyttö-oikeuden** (esim. kesämökkiin).

■ 15-v. voi tehdä testamentin omalla työllään ansaitsemasta omaisuudesta.

Lakiosa (s. 87)

Vainajan omaisuus 100 000 euroa, perijöinä hänen kaksi lastaan.

Ilman testamenttia

50 000 euroa	50 000 euroa
--------------	--------------

Testamentissa vapaasti määrättävissä puolet omaisuudesta eli *vapaaosa*. Perijöille on taattu *lakiosa*.

vapaaosa	lakiosa	
eli esimerkissämme		
50 000 euroa	25 000 e	25000 e

Tehtävä 3.

- **Leski saa omistusoikeuden koko perintöön**
 - **Voi vapaasti määrätä tilasta**
 - **Voi vaikka myydä sen**
 - **Ei voi testamentata mieheltä saatua omaisuutta**
- **Lesken kuoleman jälkeen kuolinpesästä erotellaan veljeltä peritty osuus, joka jaetaan veljen suvun perillisille**

Tehtävä 5. s. 97 (YO2004K)

Ensin ositus:

- **Matin omaisuus** **60 000€**
- **Annan omaisuus** **120 000€**
- **Yhteensä** **180 000€**

- **Avio-oikeusosuus ja perintö** **90 000€**

Tehtävä 5. s. 97 (YO2004K)

- **Jos Anna vetoaa tasinkoprivilegiin:**
 - **Pitää omaisuutensa 120 000€**
 - **Perintö/jäämistö 60000€**
 - **Testamentilla 30 000€ Annalle**
 - **150 000€ (avio.oikeus + testamenttiosuus)**
 - **Lakiosa 10 000€/lapsi, jos vaativat**

Tehtävä 5. s. 97 (YO2004K)

- **Anna voi luovuttaa tasinkoa**
 - **Jäämistö silloin 90 000€**
- **Anna voi myös luopua testamentista**
- **Lapset voisivat saada silloin 30 000€/lapsi**

Läheisen kuolema: t. 26 s. 102

- **Kuolinpesä** = perittävän omaisuus ja henkilöt, joilla on oikeus sen käyttöön ja osuuteen siitä.
 - kuolinpesän osakkaat (*puoliso, perilliset, testamentatut*)
- **Perunkirjoitus** on tehtävä 3 kk:n kuluessa kuolemasta.
 - yleensä lähin sukulainen
 - **uskotut miehet**
 - pesänselvittäjä, *testamentin toimeenpanija*
- **Perukirja** on kuolinpesän omaisuusluettelo ja perintöverotuksen perusta.
- Toimitettava 1 kk:n kuluessa verotoimistoon.

Vainajan velat ja velkavastuut

- Perukirja on ratkaiseva omaisuutta ja velkoja arvioitaessa.
- **Perittävän omaisuudesta maksetaan ensin pois mahdolliset velat.**
- Jos pesä on ylivelkainen, se on luovutettava kuukauden kuluessa perunkirjoituksesta pesänselvittäjän hallintaan.
- **Velat eivät periydy** (luottotappio)!
- Ilman pesänselvittäjän kutsumista perijät joutuvat veloista vastuuseen omalla omaisuudellaan!

Perinnönjako

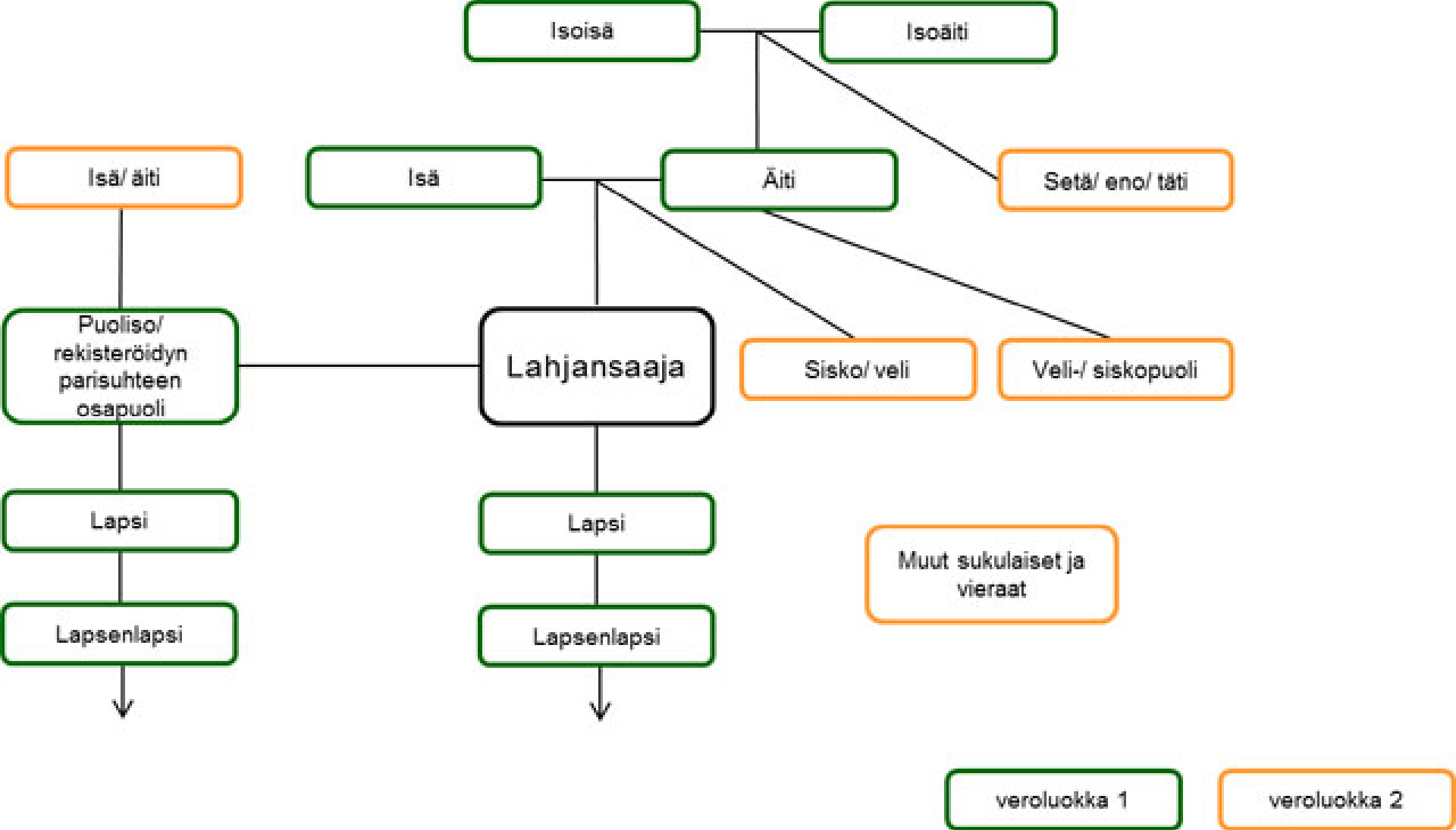
- 1. Voidaan toimittaa, kun perittävän velat on maksettu tai niiden maksamisesta on sovittu.**
 - 2. Voidaan jättää toistaiseksi tekemättä → jakamaton pesä.**
 - Useimmiten jako tehdään vasta molempien puolisoiden kuoltua.
- **Suoritettava, kun joku osakkaista sitä vaatii.**
 - **Toimitetaan sopimusjakona tai toimitusjakona.**

Perijät päättävät omaisuuden jaosta!

Oikeusistuimen määräämä pesänjakaja. Kun joku vaatii, tai yksikin perijöistä on alaikäinen!

Sopimus- ja toimitusjaot

- **Legaatti eli erityisjälkisaädös = perittävä määrää jonkun esineen, rahasumman tai käyttöoikeuden jollekulle henkilölle. Etusijalla.**



Kertaustehtävä 1.

- Matti Mattinen on kuollut. Hänen puolisonsa on kuollut jo kaksi vuotta aiemmin, ja hänellä on poika ja tytär. Perunkirjoituksessa omaisuudeksi arvioidaan **200 000 euroa**. Testamentissaan hän ilmoittaa **jättävänsä kaiken omaisuuden pojalleen ja tyttärensä perinnöttömäksi**, koska ei pidä tyttärensä puolisosta. Tytär vaatii lakiosaansa. **Paljonko se on?**

- Matti voi määrätä vapaasti testamentilla puolesta omaisuudestaan ja perillisillä on oikeus lakiosaan, joka on puolet omaisuudesta. Lasten lakiosa on siis 100 000 euroa, ja koska heitä on kaksi, kummallekin kuuluu vähintään 50 000 euroa. **Tytär saa siis lakiosansa 50 000 euroa ja poika 150 000 euroa.**

Kertaustehtävä 2.

■ Perunkirjoituksessa käy ilmi, että perittävällä onkin enemmän velkoja kuin omaisuutta. Miten kuolinpesän osakkaiden on meneteltävä, jotteivät he joudu velkojen maksajiksi?

■ **Jos pesä on ylivelkainen, se on luovutettava kuukauden kuluessa perunkirjoituksesta pesänselvittäjän hallintaan.**

Kertaustehtävä 3.

■ Matti Mattisen perijät ovat jakamassa hänen omaisuuttaan. Yksi hänen lapsistaan ei ole tyytyväinen toisten perijöiden ehdottamaan jakoon. Mitä hän voi tehdä, jos toiset eivät hyväksy hänenkään ehdotuksia?

■ Koska yksi osakkaista ei ole tyytyväinen sopimusjakoon, hän **voi vaatia suoritettavaksi toimitusjakoa**, jota tulee suorittamaan **oikeuden määräämä pesänjakaja**. Muiden on suostuttava tähän.

□ Kertaustehtävä 4.

- Keijo Kuje on aina pitänyt erikoisista tempauksista. Hän on päättänyt nauhoittaa testamenttinsa pankkiholvissa säilytettäväksi. Hän pyytää, että hänen kuoltuaan sinä huolehdit nauhan esittämisestä perunkirjoituksessa. Mitä sanot hänelle?

Videotestamentti ei ole Suomessa pätevä vaan testamentilla on seuraavat muotovaatimukset:

- oltava **kirjallinen (pvm)**
- perittävän **allekirjoitus**
- **kahden yli 15-vuotiaan esteettömän todistajan allekirjoitukset**
 - Todistajat eivät voi olla perijöitä!