



URTTI & TOIVIAINEN

ASIANAJOTOIMISTO

TESTAMENTTI

- Turvaa itsellesi & perheellesi
- Perintösuunnittelun tärkein väline
- Verosuunnittelun tärkeä väline
- Yritystoiminnan jatkumon mahdollistaminen

MIKÄ ON TESTAMENTTI?

- Testamentilla henkilö voi itse etukäteen määrätä omaisuudenjaosta kuolemansa jälkeen.
- Lakisääteistä perimysjärjestystä voi muuttaa ainoastaan testamentilla.
- Jos testamenttia ei ole, omaisuus jaetaan, kuten laki määrää.

Miksi testamentti?

1/2

- Voi määrätä omaisuuden omistus-, hallinta- ja tuotto-oikeuden siirtymisestä eri henkilöille, huomioitava kuitenkin rintaperillisten oikeus lakiosaan,
- Omistus-, hallinta- ja tuotto-oikeutta koskevilla määräyksillä voi olla merkittäviäkin verotuksellisia vaikutuksia,
- Voi turvata aviopuolison ja etenkin avopuolison taloudellisen aseman,
- Antaa mahdollisuuden verosuunnitteluun,
- Syytä huomioida myös puoliso vähennys, joka on tällä hetkellä 90.000 euroa.
- Muutoin ilman perintöveroseuraamuksia perittävä osuus voi olla alle 20.000 euroa.

Miksi testamentti?

2/2

- Voi varmistaa yritystoiminnan jatkumisen,
- Voi varmistaa tietyn omaisuuserän säilymisen osoittamalla sen tietylle henkilölle,
- Voi määrätä alaikäisten lasten kohdalla siitä, kuka huolehtii ja millä tavoin heidän perimästään omaisuudesta lasten täysi-ikäistymiseen saakka,
- Voidaan välttyä perintöriidoilta ja säästää rahaa,
- Voi säilyttää omaisuuden omassa suvussa poistamalla lasten aviopuolisoiden avio-oikeuden perintönä siirtyvästä omaisuudesta.

KENELLE TESTAMENTTI SOPII?

- Kenelle vaan, eikä koskaan ole liian aikainen vaihe laatia testamenttia.
- Testamentti on perintösuunnittelun tärkeimpiä välineitä.

TESTAMENTIN LAATIMINEN

- Testamentti tehdään kirjallisesti
- Kahden esteettömän todistajan on oltava yhtä aikaa läsnä ja vakuutettava tämä myös testamentin todistusklausuulissa.
- Todistajan tulee olla 15 vuotta täyttänyt, täysissä sielun voimissa oleva henkilö, joka ei ole perillinen, muu edunsaaja tai muuten esteellinen.
- Testamentti on säilytettävä hyvin, sillä vain alkuperäinen testamentti on pätevä.

TESTAMENTIN VOIMAANTULO

- Testamentinsaajan tulee vedota testamenttiin erikseen.
- Testamentti on annettava tiedoksi testamentintekijän kuoleman jälkeen perittävän oikeudenomistajille.
- Moiteaika 6 kk → moiteperusteet säädetty laissa,
- Voi myös hyväksyä heti → hyväksymistä ei voi peruuttaa.
- Voi hyväksyä myös testamentintekijän elinaikana.
- Testamenttia ei ole pakko ottaa vastaan tai sen voi ottaa vastaan osittain, esimerkiksi pelkkänä hallintaoikeutena omistusoikeuden sijaan tai luopua muutoin, mutta ottaa vastaan vain vakuutuskorvaukset.

TESTAMENTIN MUUTTAMINEN TAI PERUMINEN

- Testamentin voi muuttaa tai sen voi perua, mikä tulee usein kysymykseen, jos esimerkiksi elämäntilanteessa tai varallisuudessa tapahtuu muutoksia.
 - Testamentti muutetaan tai perutaan tekemällä uusi testamentti.
 - Testamentin voi perua myös hävittämällä sen.
 - Jos alkuperäistä testamenttia ei löydy, sitä ei ole.
- Säilyttämiseen syytä kiinnittää huomiota!

MUITA PERINTÖSUUNNITTELUN VÄLINEITÄ

- Henkivakuutukset, joissa edunsaajamääräys on itsenäinen ja vakuutetun valittavissa.
- Edunsaaja voi olla läheinen, sukulainen tai täysin perimysjärjestyksen ulkopuolinen taho.
- Vakuutusyhtiö suorittaa vakuutuskorvaukset edunsaajamääräysten mukaisesti
 - Ei mene laissa säädetyn perimysjärjestyksen mukaan,
 - Ei mene testamenttimääräysten mukaan,
 - Keino siirtää omaisuutta haluamalleen taholle,
 - Ei vaikuta myöskään lakiosien määrittämiseen.

KIITOS!

Elina Saari

osakas, asianajaja

Asianajotoimisto Urtti & Toiviainen Oy

Puhelin 050 336 93 26

Sähköposti: elina.saari@urtti.fi

Kotisivut: www.urtti.fi



URTTI & TOIVIAINEN

ASIANAJOTOIMISTO

