

# PERUNKIRJOITUS JA PERINNÖN VEROSEURAAMUKSET

**Aulis Aarnio, Urpo Kangas, Timo Rabinä**

ALMA TALENT • Helsinki 2024

10., uudistettu painos  
Copyright © 2024 Alma Talent Oy ja tekijät  
Yhteistyössä Juristiliiton Kustannus

ISBN 978-952-14-4898-0  
ISBN 978-952-14-4900-0 (verkkokirja)

Kansi ja taitto: Aste Helsinki Oy, Helene Lindfors

Otavan Kirjapaino Oy, Keuruu 2024



*Anna palautetta kirjasta: [kustannustoimitus@almatalent.fi](mailto:kustannustoimitus@almatalent.fi)*

# Saatesanat

Jokaista perillistä kiinnostaa viime kädessä erityisesti se, mitä hän tulee saamaan pankkitililleen sen jälkeen, kun osituksessa ja perinnönjaossa saatu omaisuus on realisoitu ja rahat on jaettu perillisten ja testamentin-saajien kesken. Näin asetettuna kysymys on yleisluontoinen, sillä jokaisen perinnönjaon ja siihen liittyvän realisoinnin lopputulos vaihtelee siitä riippuen, paljonko omaisuutta ja kuinka monta perillistä perittävältä jäi. Tämän teoksen perusajatus on antaa vastaus siihen, paljonko perilliselle jää puhtaana käteen sen jälkeen, kun kaikki perintösaannon sivuvelvoitteet on täytetty.

Vastauksen saamiseksi on aina selvitettävä, mitä perittävälle kuului omistajana. Tehtävä kuulostaa helpolta, mutta ei sitä käytännössä aina ole. Siihen voi olla monta syytä. Yksi niistä liittyy yksityisyyden suojaan ja salassapitovelvollisuuteen. Kuka tahansa ei voi selvittää perittävän omistusten laajuutta. Tietoja luovutetaan ainoastaan perittävän oikeudenomistajille tai tuomioistuimen määräämälle pesänselvittäjälle.

Perheet ja sitä myötä perheoikeuden tarinat ovat kiinnostavan erilaisia. Tieto siitä, mitä perittävä omisti, ei siksi välttämättä vielä kerro sitä, mikä on hänen jäämistönsä suuruus. Perittävä on voinut elää sinkkuna, avoliitossa, avioliitossa, eronneena, leskenä tai uusperheessä. Perhesuhteista johtuen on selvitettävä muun muassa se, mitä vaikutuksia aviovarallisuussäännöksillä on tai onko avoleskellä oikeus hyvi-tykseen ja avustukseen jäämistöstä. Avioliittolain säännösten nojalla leskelle annettava omaisuus ei ole perintöä. Se on avio-oikeuden alaisen omaisuuden tasuserä, jota nimitetään tasingoksi. Tasingon merkitys jäämistön suuruuteen voi olla huomattava, koska se pienentää jäämistöä ja turvaa leskelle puolet puolisoitten avio-oikeuden alaisen omaisuuden yhteenlasketusta säästöstä. Lesken ei tarvitse maksaa saamastaan tasingosta veroa.

Jos eloonjäänyt puoliso ei vetoa lesken tasinkoetuoikeuteensa ja suorittaa tasinkoa ensiksi kuolleen puolison kuolinpesälle, tässä tilanteessa tasinko vaikuttaa jäämistön suuruuteen sitä kasvattavasti. Tasinko voi vaikuttaa merkittäväällä tavalla kuolinpesien laskennalliseen suuruuteen myös jäämistöosituksessa, joka toimitetaan kahden kuolinpesän välillä.

Kuolinpesän selvittäminen perunkirjoituskuntoon on yllättävän vaativa oikeudellinen tehtävä. Ongelmia saattaa aiheuttaa jo perillisten ja testamentinsaajien kutsuminen perunkirjoitustilaisuuteen. Paljon on tiedettävä, ennen kuin tietää, mitä perinnöksi saa ja käteen jää. Siihen vaikuttavat parisuhteen lisäksi perillisten lukumäärä, avioehtosopimus, perittävän testamentti, mahdolliset avio-oikeusmääräykset, perunkirjoitus- ja pesänselvityskustannukset, pesänjakajan palkkio, perintöveron määrä ja mahdollinen luovutusvoittovero. Kansainvälisten avioliittojen yleistyminen ja jäämistöön kuuluvien varojen kotiuttaminen useista valtioista perillisille on entisestään mutkistanut kuolinpesien selvittämistä ja perinnönjakoa.

Perimyksen monitahoisuus ja monipolvisuus avautuu erilaisiksi osakertomuksiksi siitä, mitkä eri tekijät vaikuttavat perinnön suuruuteen. Tämä selittää myös teoksen rakenteen. Teoksessa kerrotaan tiivistetysti aviovarallisuus- ja avoliitto-oikeuden pääkohdat siltä osin kuin ne vaikuttavat jäämistön laajuuteen, perintö- ja testamenttioikeuden ydinsisältö sekä perintöverotuksen samoin kuin omaisuuden luovutusvoitto- ja muun tuloverotuksen perusteet. Kaikista näistä osa-alueista on kirjoitettu paljon, eikä esillä olevan teoksen tarkoituksena ole korvata eri alueiden erityistutkimusta. Asiantuntija tunnistaa helposti, milloin on ryhdyttävä hankkimaan syventäviä tietoja joltakin erityisalalta. Etsinnän voi aloittaa vaikkapa teoksen lopusta löytyvästä alan keskeisen kirjallisuuden listasta. Teoksen käytettävyyttä lisäävät ajantasaisten soveltamisohjeiden lisäksi lukuisat kaavamallit, lomakepohjat ja hakemistot.

Koska pesät ovat niin erilaisia, tämän kirjan tietojen avulla ei välttämättä saa tyhjentäviä vastauksia siihen, mitä kukin perillinen lopulta saa perinnönjaossa itselleen. Olennaista on ymmärtää, miten monta erilaista kustannuspaikkaa on olemassa ennen kuin perillisen saanto on lopullinen. Yhtä olennaista on ymmärtää se, ettei perunkirjoitus suinkaan ole yksinkertainen oikeustoimi, johon kuka tahansa pystyisi.

Hyvin hoidettu perunkirjoitus luo parhaimmillaan edellytyksiä sille, että myös kuolinpesän hallinto ja jako sujuvat ilman suurempia riita-sointuja.

Teoksen kymmenennen painoksen kirjoittamisvastuu on jaettu tekijöiden kesken siten, että *Urpo Kangas* vastaa luvuista I–VI ja *Timo Räbinä* luvuista VII–IX. Kirjoittajat kiittävät vuonna 2023 kuolleen professori *Aulis Aarnion* oikeudenomistajia heidän antamastaan suostumuksesta teoksen julkaisemiselle. Tässä painoksessa Auloksen kädenjälki on yhä edelleen näkyvissä.

Sisältöpääällikkö *Arja Lappeteläistä* kiitämme lämpimästi kirjan huolellisesta toimitustyöstä. Arjan työn hedelmistä nauttii viime kädessä tämän teoksen lukija.

*Suomen tietokirjailijat ry* on tukenut teoksen laatimista myöntämällä Timo Räbinälle apurahan. Tästä hän esittää parhaimmat kiitoksensa arvokasta työtä tekeväälle yhdistykselle. Samalla hän kiittää niin tämän teoksen kuin muidenkin veroasioita käsittelevien teostensa lukijoita saamistaan palautteista – nyt on tullut aika laittaa kirjoitus-työlle piste.

Helsingissä 29. päivänä toukokuuta 2024

*Urpo Kangas*      *Timo Räbinä*



# Sisällys

<b>SAATESANAT</b> .....	V
<b>I LUKU MIKSI PERUNKIRJOITUKSEEN ON RYHDYTTÄVÄ?</b> .....	1
<b>II LUKU LAKIMÄÄRÄINEN PERINTÖOIKEUS</b> .....	11
<b>1 Perintöoikeus</b> .....	11
1.1 Johdanto .....	11
1.2 Perillispiiri .....	13
<b>2 Rintaperilliset</b> .....	15
2.1 Perintöoikeuden yleiset edellytykset.....	15
2.2 Monenlaisia rintaperillisiä.....	16
2.2.1 Aviolapsi rintaperillisenä.....	16
2.2.2 Tunnustettu lapsi rintaperillisenä.....	18
2.2.3 Vanhemmuuden vahvistaminen ja perintöoikeus.....	19
2.2.4 Adoptiolapsi rintaperillisenä.....	20
2.3 Rintaperilliset kuolinpesän osakkaina .....	24
<b>3 Ensiksi kuolleen puolison jäämistö ja lesken oikeus jäämistöön</b> ..	26
3.1 Jäämistön suuruuden määrittäminen omaisuuden erottelussa .....	26
3.2 Jäämistön suuruuden määrittäminen omaisuuden osituksessa.....	29
3.2.1 Jäämistöositus.....	29
3.2.2 Osituslaskelma ja toimittamatta jäänyt avioero-ositus.....	30

3.2.3	Tasingon suuruuden määrittäminen .....	32
3.2.4	Yksipuolinen avio-oikeus ja ositus.....	35
3.2.5	Jäämistöomaisuuden nettoarvon määrittäminen.....	35
3.2.6	Lesken tasinkoetu oikeus.....	36
3.3	Lesken oikeus hallita jäämistöä jakamattomana ....	37
3.3.1	Ensiksi kuolleen puolison muun kuin lesken hyväksi tekemä testamentti.....	37
3.3.2	Lesken hallintaoikeus ja ensiksi kuolleen puolison rintaperillisen perintöoikeus.....	38
3.3.3	Lesken hallintaoikeuden sisältö .....	38
3.4	Puolison perintöoikeus .....	41
3.4.1	Toissijaiset perilliset ja lesken perilliset .....	41
3.4.2	Puolison perintöoikeuden sisältö .....	45
<b>4</b>	<b>Vanhempien oikeus perintöön .....</b>	<b>49</b>
<b>5</b>	<b>Isovanhempien oikeus perintöön .....</b>	<b>50</b>
<b>6</b>	<b>Avoliiton purkautuminen puolison kuoleman johdosta .....</b>	<b>51</b>
6.1	Yleistä .....	51
6.2	Laissa sääntelemätön avoliitto .....	51
6.2.1	Nimiperiaate ja yhteisomistussuhde.....	51
6.2.2	Avopuoliso ensiksi kuolleen avopuolison kuolinpesän osakkaana .....	53
6.2.3	Avopuoliso testamentinsaajana .....	53
6.2.4	Avopuolison perintöoikeudellinen asema....	55
6.3	Lakisääteinen avoliitto.....	56
6.3.1	Avoliiton määritelmä .....	56
6.3.2	Avopuolisoiden omistussuhteet.....	57
6.3.3	Avopuolisoiden omaisuuden erottelu .....	58
6.3.4	Hyvitys ja sen soveltamisala.....	60
6.3.5	Avopuolison oikeus avustukseen.....	62
<b>7</b>	<b>Valtion ja Ahvenanmaan maakunnan oikeus perintöön ja perukirja .....</b>	<b>64</b>
<b>8</b>	<b>Perimyksen sovellettava laki .....</b>	<b>66</b>



<b>III LUKU TESTAMENTTIOIKEUS</b> .....	69
<b>1 Testamentin laatimista ja sen saajaa koskevat määräykset</b> .....	69
1.1 Testamentin muoto .....	70
1.1.1 Normaali- tai muu testamentti .....	70
1.1.2 Hätätilatestamentti .....	72
1.2 Testamentintekijää koskevat määräykset .....	74
1.3 Testamentinsaajaa koskevat määräykset .....	75
1.4 Testamentti kihlatulle tai entiselle puolisolle .....	77
<b>2 Testamenttiluokituksista</b> .....	78
2.1 Yleisjälkimmäinen .....	78
2.2 Erityisjälkimmäinen .....	78
2.3 Testamentinsaajan määräämävallan laajuus testamenttien luokitteluperusteena <sup>79</sup>	
<b>3 Testamentin selvitysprosessi</b> .....	81
3.1 Testamentin antaminen perillisille tiedoksi .....	81
3.2 Testamentin tiedoksiantaminen ja rintaperillisen lakiosa .....	86
3.3 Testamentin hyväksyminen .....	88
<b>4 Testamenttikanteet</b> .....	90
4.1 Testamentin moite .....	90
4.2 Muut testamenttikanteet .....	91
<b>IV LUKU PERUNKIRJOITUS</b> .....	95
<b>1 Pääsäännöt</b> .....	95
1.1 Perunkirjoituksen toimittaminen .....	95
1.2 Perunkirjoitusajan pidentäminen .....	96
1.3 Perunkirjoituksen jättäminen Verohallinnolle .....	99
1.4 Poikkeukset perunkirjoitusvelvollisuudesta .....	100
<b>2 Täydennys- ja oikaisuperunkirjoitus</b> .....	101
<b>3 Perunkirjoituksen aika ja paikka</b> .....	103
<b>4 Perunkirjoituksen toimituttamisvelvolliset</b> .....	106
4.1 Kuka on vastuussa perunkirjoituksen toimituttamisesta? .....	106
4.2 Kuolinpesän osakkaat .....	109

4.3	Muiden kuin pesän osakkaiden perunkirjoitusvelvollisuus .....	115
4.3.1	Perunkirjoitusvelvollisuudesta konkurssitilanteessa .....	115
4.3.2	Pesäselvittäjän perunkirjoitusvelvollisuus..	116
4.3.3	Testamentin toimeenpanijan perunkirjoitusvelvollisuus .....	117
4.3.4	Valtiokonttorin nimeämän sopimuspesänhoitajan perunkirjoitusvelvollisuus .....	118
4.3.5	Erityinen perunkirjoitusvelvollisuus.....	119
<b>5</b>	<b>Perunkirjoituksen uskotut miehet .....</b>	<b>120</b>
<b>6</b>	<b>Perunkirjoitukseen kutsuminen .....</b>	<b>122</b>
6.1	Kutumismenettelystä .....	122
6.2	Perunkirjoitukseen kutsuttavat henkilöt.....	125
6.3	Edunvalvojan kutsuminen perunkirjoitukseen ...	127
6.3.1	Alaikäisen vajaanvaltaisen edunvalvonta ....	127
6.3.2	Täysi-ikäisen edunvalvonta perunkirjoituksessa.....	128
<b>7</b>	<b>Jäämistön ilmoittamisvelvollisuus perunkirjoituksessa .....</b>	<b>130</b>
7.1	Ilmoittamisvelvolliset.....	130
7.2	Yksinperimystilanne ja perunkirjoitus .....	131
7.3	Ilmoittamisvelvollisuuden tehosteet.....	132
<b>8</b>	<b>Perukirjan rakenne ja sisältö .....</b>	<b>134</b>
8.1	Perukirjan yleinen rakenne .....	134
8.2	Perittävää koskevat tiedot .....	134
8.3	Tiedot vainajan oikeudenomistajista.....	140
8.4	Toissijaissaajia koskevat tiedot.....	141
8.5	Tiedot toimituksessa läsnä olleista ja kutsun toimittamisesta .....	142
8.6	Perukirjaan liitettävät asiakirjat.....	143
8.6.1	Testamenttia koskevat merkinnät perukirjassa .....	145
8.7	Lesken ilmoitukset perukirjan johdanto-osassa ...	146
8.8	Allekirjoitukset ja ilmoitukset perukirjassa .....	147

<b>9</b>	<b>Siviilisäädyn vaikutus perukirjan sisältöön</b> .....	148
9.1	Naimattoman henkilön omaisuus perukirjassa....	148
9.2	Eronneen puolison omaisuus perukirjassa .....	149
9.3	Ennen vuotta 1930 solmitut avioliitot ja perunkirjoitus .....	150
9.4	Vuodesta 1930 alkaen solmitut avioliitot ja perunkirjoitus .....	151
9.4.1	Perunkirjoitus ensiksi kuolleen puolison jälkeen .....	151
9.4.2	Lesken avio-oikeuden alaisen omaisuuden merkitseminen perukirjaan ...	153
9.4.3	Lesken tasinkoetuoikeus .....	154
9.4.4	Lesken avio-oikeudesta vapaan omaisuuden merkitseminen ensiksi kuolleen puolison perukirjaan .....	155
9.4.5	Lesken hallintaoikeus ja perukirja.....	158
9.4.6	Puolison perintöoikeus ja perunkirjoitus lesken kuoleman jälkeen ....	160
9.4.7	Ensimmäinen parenteeli ja perunkirjoitus lesken kuoleman jälkeen ....	162
<b>10</b>	<b>Perukirjan toimittaminen asiaan osallisille</b> .....	166
10.1	Perukirjan toimittaminen Verohallinnolle.....	166
10.2	Perukirjan toimittaminen kuolinpesän osakkaille..	166
10.3	Perukirjan toimittaminen velkojille .....	167
10.4	Perukirjan toimittaminen Digi- ja väestötietovirastolle .....	168
<b>11</b>	<b>Perunkirjoituksen tehosteet</b> .....	169
11.1	Käräjäoikeuden määräyksestä toimitettava perunkirjoitus.....	169
11.2	Perunkirjoitusrikkomukset .....	170
 <b>V LUKU VARAT JA VELAT PERUKIRJASSA</b>		
<b>- MERKITSEMINEN JA ARVOSTAMINEN</b> .....		
<b>1</b>	<b>Omaisuuden merkitseminen perukirjaan</b> .....	171
1.1	Omaisuuden luettelointi ja arviointi .....	171

1.2	Yleistä omaisuuden arvostamisesta perukirjassa...	172
1.2.1	Kauppa-arvomenetelmä .....	178
1.2.2	Tuottoarvomenetelmä .....	180
1.2.3	Kustannusarvomenetelmä.....	182
<b>2</b>	<b>Kiinteä ja siihen rinnastettava omaisuus</b> .....	<b>183</b>
2.1	Lähtökohtana todennäköinen myyntihinta .....	183
2.2	Taajama-alueella sijaitsevat tontit ja rakennuspaikat .....	184
2.3	Haja-asutusalueella sijaitsevat rakennuspaikat ....	185
2.4	Vapaa-ajan rakennuspaikat .....	187
2.5	Vuokraoikeuteen perustuvat rakennuspaikat .....	189
2.6	Kiinteistösaakeyhtiön rakennuspaikan hallintaan oikeuttavat osakkeet .....	190
<b>3</b>	<b>Rakennukset</b> .....	<b>190</b>
3.1	Rakennusten arvostaminen kustannusarvomenetelmällä .....	190
3.2	Kauppa-arvo- ja tuottoarvomenetelmät .....	191
3.3	Omakotitalojen ja vapaa-ajanrakennusten arvostaminen eräissä tilanteissa .....	191
<b>4</b>	<b>Maatilaravallisuus</b> .....	<b>195</b>
4.1	Summa-arvomenetelmä ja tilakokonaisuusalennus.....	195
4.2	Maa- ja metsätalouden irtaimisto .....	197
4.2.1	Koneet, kalusto ja laitteet .....	197
4.2.2	Kotieläimet .....	198
4.2.3	Varastot .....	198
4.3	Maatilan asuinrakennus.....	198
4.4	Maa- ja metsätalouden tuotantorakennukset .....	199
4.5	Maatalousmaa.....	200
4.6	Metsämaa.....	202
4.6.1	Arvon määrittämisen lähtökohtia .....	202
4.6.2	Tila-arviosta metsän arvostamisen tietolähteenä .....	203
4.6.3	Kiinteistöjen kauppahintatilastointiin perustuvasta metsän arvostamisesta .....	204

4.7	Osuus yhteismetsään .....	205
4.8	Joutomaa ja luonnonsuojelualue.....	205
4.9	Lomamökit, ranta-alueet ja vesialueet.....	206
4.9.1	Maatilalla olevat lomamökit.....	206
4.9.2	Rakentamattomat vapaa-ajan rakennuspaikat.....	206
4.9.3	Laajat ranta-alueet .....	206
4.9.4	Vesialueet.....	207
4.10	Tuulivoima-alueet ja kaivostoiminta .....	207
4.11	Maa-ainesten ottoalueet .....	208
4.11.1	Arvon määrittämisen lähtökohta.....	208
4.11.2	Soranottoalueen arvon määrittäminen.....	209
4.11.3	Turpeennostoalueen arvon määrittäminen.....	210
4.12	Erytyspiirteet maatilavarallisuuden perintöverotusarvon määrittämisessä .....	211
<b>5</b>	<b>Yritysvaarallisuus .....</b>	<b>212</b>
5.1	Yrityksen arvon määrittämisen lähtökohdat.....	212
5.2	Yrityksen substanssiarvo .....	217
5.3	Yrityksen tuottoarvo .....	219
5.4	Yrityksen käypä arvo substanssi- ja tuottoarvon perusteella .....	221
5.5	Konsernin emoyhtiön osakkeen arvon määrittäminen tuotto- ja substanssiarvon perusteella.....	222
5.6	Osakeyhtiön osakkeen käypä arvo .....	222
5.7	Avoimen yhtiön ja kommandiittiyhtiön yhtiöosuuden käypä arvo .....	224
<b>6</b>	<b>Irtain omaisuus .....</b>	<b>225</b>
6.1	Asuntoirtoaimisto.....	226
6.2	Rahavarat, talletukset, osakesäästötili ja saamiset ..	229
6.3	Virtuaalivaluutat.....	233
6.4	Joukkovelkakirjalainat ja muut velkasitoumukset..	234
6.5	Julkisesti noteeratut osakkeet ja muut arvopaperit..	235
6.6	Työsuhdeoptiot.....	237
6.7	Kulkuneuvot.....	238

6.8	Osuus toiseen kuolinpesään .....	238
6.9	Immateriaalioikeudet .....	239
6.10	Vuokrasopimuksiin perustuvat oikeudet perukirjassa .....	240
<b>7</b>	<b>Asunto- ja kiinteistöosakeyhtiöiden osakkeet sekä muut asunto-oikeudet ja -osuudet .....</b>	<b>240</b>
7.1	Asuinhuoneisto-osakkeet .....	240
7.2	Ulkomaiset asuinhuoneisto-osakkeet .....	243
7.3	Osaomistusasunnot .....	244
7.4	Asumisoikeusasunnot .....	244
7.5	Toimitila- ja autotalliosakkeet .....	245
<b>8</b>	<b>Henkivakuutus-, kapitalisaatio- ja pitkäaikaissäästämissopimus .....</b>	<b>246</b>
8.1	Henkivakuutussopimus .....	246
8.2	Kapitalisaatiosopimus .....	247
8.3	Pitkäaikaissäästämissopimus .....	248
<b>9</b>	<b>Velat ja veloitteet perukirjassa ja perintöverotuksessa .....</b>	<b>249</b>
9.1	Velkojen ryhmittely perukirjassa .....	249
9.2	Vainajan velkojen merkitseminen perukirjaan ....	250
9.3	Pesän velkojen ja kulujen merkitseminen perukirjaan .....	254
9.4	Velkojen ja veloitteiden arvostaminen .....	255
 <b>VI LUKU PERUKIRJAN OSAKASLUETTELON VAHVISTAMINEN .....</b>		
<b>1</b>	<b>Kuolinpesän asioista päättäminen ja kuolinpesän oikeustoimet sivullistahon kanssa .....</b>	<b>259</b>
<b>2</b>	<b>Perukirjan osakasluettelon positiivinen ja negatiivinen luotettavuus .....</b>	<b>261</b>
<b>3</b>	<b>Osakasluetteloa koskeva vahvistuspäätös ja perukirja .....</b>	<b>262</b>
<b>4</b>	<b>Perukirjan osakasluettelon vahvistamista koskevan hakemuksen sisältö .....</b>	<b>263</b>
4.1	Hakemus ja sen liitteet .....	263
4.2	Hakemuspuhevalta .....	264

<b>5</b>	<b>Vahvistamis päätöksen sisältö</b> .....	266
<b>6</b>	<b>Perukirjan osakasluettelon vahvistamatta jättäminen</b> .....	267
<b>7</b>	<b>Vahvistetun perukirjan osakasluettelon oikeudellinen merkitys</b> .....	268
<b>8</b>	<b>Vahvistetun perukirjan osakasluettelon käyttömahdollisuudet</b> ..	270
<b>VII LUKU PERINTÖVEROTUS</b> .....		273
<b>1</b>	<b>Perintönä, testamentilla ja henkivakuutus korvauksena saatu omaisuus perintöverotuksen kohteena</b> .....	273
1.1	Perintöveron suorittamisvelvollisuus .....	273
1.2	Perintöosuus verotuksen kohteena .....	276
1.3	Jäämistön nettovarallisuus ja sen arvostaminen ...	278
1.4	Perukirja perintöverotuksen perusteena ja perinnönjako .....	279
<b>2</b>	<b>Perintöverosta vapaat saannot</b> .....	282
2.1	Yleistä .....	282
2.2	Valtio ja kunta perinnön- tai testamentinsaajina ..	282
2.3	Seurakunta ja muu uskonnollinen yhdyskunta testamentinsaajina .....	283
2.4	Yleishyödylliset yhteisöt ja opetuslaitokset testamentinsaajina .....	284
2.5	Hallinta-, käyttö- ja tuotto-oikeudet sekä muut toistuvaisluonteiset edut .....	285
<b>3</b>	<b>Perintöveron määrä</b> .....	289
3.1	Progressiivinen perintövero .....	289
3.2	Veroluokat perintöverotuksessa .....	289
3.3	Perintöveroasteikot ja veron määrän laskeminen ..	294
<b>4</b>	<b>Ennakkoperintö ja muut lahjat perintöverotuksessa</b> .....	297
<b>5</b>	<b>Peräkkäiset kuolemantapaukset perintöverotuksessa</b> .....	300
<b>6</b>	<b>Testamentti perintöverotuksessa</b> .....	303
<b>7</b>	<b>Henkilövakuutuksesta saatu vakuutus korvaus ja siihen rinnastuva taloudellinen tuki perintöverotuksessa</b> .....	306
7.1	Vakuutus korvaukset perintö- ja tuloverotuksessa ..	306

7.2	Edunsaajamääräys ja siihen liitettävät muut määräykset.....	310
7.3	Vapaaehtoisesta yksilöllisestä eläkevakuutuksesta maksettava kuolemantapauskorvaus .....	311
<b>8</b>	<b>Lesken suojaa koskeva sääntely perintöverotuksessa ja leski perintöverovelvollisena .....</b>	<b>312</b>
8.1	Lesken tasinkoetu- ja asumisoikeus .....	312
8.2	Lesken tasinkoetuoikeus ja perintöverotus .....	313
8.3	Lesken asumisoikeus ja perintöverotus .....	314
8.4	Leski perintöverovelvollisena .....	316
<b>9</b>	<b>Alaikäisen lapsen sekä puolison vähennykset perintöverotuksessa .....</b>	<b>320</b>
<b>10</b>	<b>Perinnöstä, testamentista tai henkivakuutuskorvauksesta luopuminen .....</b>	<b>322</b>
10.1	Tehokas ja tehoton luopuminen .....	322
10.2	Perinnöstä luopuminen .....	323
10.3	Testamentista ja henkivakuutuskorvauksesta luopuminen .....	325
10.4	Luopumista koskeva muotomääräys ja verosuunnittelun näkökohtia .....	327
<b>11</b>	<b>Yritysvarallisuuden sukupolvenvaihdoksen veronhuojennus ..</b>	<b>328</b>
11.1	Sääntelyn keskeinen sisältö.....	328
11.2	Maatila, muu yritys tai sen osa .....	330
11.3	Yritystoiminnan jatkamista koskeva vaatimus ....	332
11.4	Huojennuksen määrän laskenta ja maksuajan pidennys .....	334
<b>12</b>	<b>Verotusmenettely sekä muutoksenhaku perintöverotukseen ..</b>	<b>337</b>
12.1	Ennakkoratkaisu ja muu ohjaus.....	337
12.2	Eräitä perintöverotuksen toimittamisen kysymyksiä.....	338
12.3	Veron maksaminen, vastuu verosta ja veron vanhentuminen .....	344
12.4	Viranomaisaloitteinen verotuksen muuttaminen ja perusteoikaisu.....	347
12.5	Muutoksenhaku verotukseen ja ennakkoratkaisuun.....	349



<b>VIII LUKU KUOLINPESÄN, LESKEN, PERILLISEN JA TESTAMENTINSAAJAN TULOVEROTUKSESTA.....</b>	<b>353</b>
1 Kuolinpesän verovelvollisasema tuloverotuksessa .....	353
2 Kuolinpesän verotus kuolinvuonna ja kuolinvuoden jälkeen ...	359
2.1 Oikea verosubjekti perimysprosessin eri vaiheissa..	359
2.2 Kuolinpesän verotus perittävän kuolinvuonna ....	360
2.3 Kuolinpesän verotus perittävän kuolinvuoden jälkeen .....	362
2.4 Kuolinpesän osakkaan ja lesken verotus.....	364
2.5 Ulkomainen kuolinpesä .....	366
2.6 Verovastuu .....	367
3 Testamentin vaikutus kuolinpesän ja testamentinsaajan verovelvollisasemaan .....	369
4 Lesken hallintaoikeuden vaikutus kuolinpesän ja lesken verovelvollisasemaan .....	373
5 Lesken perintöoikeuden ja pesänjaon vaikutus kuolinpesän, lesken ja perillisen verovelvollisasemaan .....	374
6 Jäämistöosituksen vaikutus kuolinpesän ja lesken verovelvollisasemaan .....	375
7 Perinnönjaon vaikutus kuolinpesän ja perillisen verovelvollisasemaan .....	378
8 Yhteenveto kuolinpesän, lesken, perillisen ja testamentinsaajan tuloverotuksesta .....	379
<b>IX LUKU JÄÄMISTÖÖN KUULUNEEN OMAISUUDEN MYYNТИ JA LUOVUTUSVOITON VEROTUS .....</b>	<b>383</b>
1 Yleistä luovutusvoiton verotuksesta .....	383
2 Perintöverotusarvo hankintamenona .....	388
3 Omaisuuden arvostaminen perintöverotuksessa ja luovutusvoiton verosuunnittelu .....	391
4 Perintöverotuksessa vahvistetun omaisuuden arvon jälkikäteinen muuttaminen ja luovutusvoiton verotus .....	392

<b>5 Perintönä saadun omaisuuden saantoajankohta ja omistusaajan laskenta</b> .....	394
<b>6 Jäämistöosituksessa saatu omaisuus: saantoperuste, omistusaika ja hankintameno</b> .....	397
<b>7 Leski perii ensin kuolleen puolison: saantoperuste, omistusaika ja hankintameno</b> .....	401
<b>8 Peräkkäiset kuolemantapaukset: saantoperuste, omistusaika ja hankintameno</b> .....	404
8.1 Sisäkkäiset kuolinpesät .....	404
8.2 Rinnakkaiset kuolinpesät.....	405
<b>9 Kuolinpesä ja oman asunnon luovutusvoiton verovapaus</b> .....	407
<b>10 Jäämistöositus ja oman asunnon luovutusvoiton verovapaus lesken verotuksessa</b> .....	410
<b>11 Lesken asumisoikeus ja oman asunnon luovutusvoiton verovapaus</b> .....	412
<b>12 Luovutustappio ja sen vähentäminen</b> .....	415
12.1 Yleiset periaatteet .....	415
12.2 Luovutustappio kuolinpesän ja perillisen verotuksessa .....	416
<b>X LUKU KAAVAMALLIT</b> .....	419
<b>KAAVA No 1</b> Hakemus edunvalvojan sijaisen määräämiseksi alaikäiselle pesän osakkaalle .....	419
<b>KAAVA No 2</b> Hakemus edunvalvojan sijaisen määräämiseksi vajaanvaltaiselle siinä tapauksessa, että perittävältä jäi leski ja alaikäinen rintaperillinen .....	421
<b>KAAVA No 3</b> Suostumus edunvalvojan sijaisen tehtävään .....	422
<b>KAAVA No 4</b> Edunvalvojan määrääminen perunkirjoitusta varten pesän osakkaalle, joka on kykenemätön edustamaan itseään .....	422
<b>KAAVA No 5</b> Avoin asianajovaltakirja perunkirjoitusta varten .....	424
<b>KAAVA No 6</b> Yksilöity valtakirja perunkirjoitusta varten .....	425
<b>KAAVA No 7</b> Toimitsijan hakeminen perunkirjoituksen toimittamista ja kuolinpesän väliaikaista hallintoa varten.....	426

<b>KAAVA No 8</b> Kutsu perunkirjoitustilaisuuteen .....	427
<b>KAAVA No 9</b> Kutsu toissijaisille perillisille perunkirjoitustilaisuuteen .....	428
<b>KAAVA No 10</b> Kutsu testamentin toissijaissaajalle perunkirjoitustilaisuuteen .....	429
<b>KAAVA No 11</b> Vaatimus perukirjassa annettujen tietojen vahvistamisesta valalla .....	430
<b>KAAVA No 12</b> Pesän ilmoittajan vakuutus perukirjassa .....	431
<b>KAAVA No 13</b> Uskottujen miesten todistus perukirjassa .....	431
<b>KAAVA No 14</b> Virkatodistuksen tilaaminen perunkirjoituksen toimittamista varten .....	432
<b>KAAVA No 15</b> Sukuselvitysvirkatodistuksen tilaaminen Digi- ja väestötietovirastosta .....	433
<b>KAAVA No 16</b> Ulkomailla asuvan perillisen osoitetietojen selvittäminen .....	434
<b>KAAVA No 17</b> Perukirja avopuolison jälkeen .....	435
<b>KAAVA No 18</b> Perukirja alaikäisen lapsen jälkeen .....	439
<b>KAAVA No 19</b> Perukirja ensiksi kuolleen puolison jälkeen, kun avioliitto oli solmittu 1.1.1930 tai myöhemmin ja perittävältä jäi rintaperillinen .....	441
<b>KAAVA No 20</b> Perukirja ensiksi kuolleen puolison jälkeen, kun avioliitto oli solmittu 1.1.1930 tai myöhemmin ja perittävältä ei jäänyt rintaperillistä .....	446
<b>KAAVA No 21</b> Perunkirjoituksen toimittaminen siinä tapauksessa, että leski oli kuollessaan jakamattoman kuolinpesän osakas .....	451
<b>KAAVA No 22</b> Useammalla paikkakunnalla laadittujen perukirjojen yhteenveto .....	455
<b>KAAVA No 23</b> Täydennysperukirja .....	456
<b>KAAVA No 24</b> Lisäselvitys Verohallinnolle .....	458

<b>KAAVA No 25</b> Perunkirjoituksen toimittaminen lesken kuoltua, kun leski on perinyt ensiksi kuolleen puolisonsa perintökaaren 3 luvun säännösten nojalla .....	459
<b>KAAVA No 26</b> Perunkirjoitus varattomassa pesässä .....	463
<b>KAAVA No 27</b> Uuden perunkirjoituksen toimittaminen osakkaan suojakeinona .....	465
<b>KAAVA No 28</b> Julkisen haasteen pyytäminen kuolleen henkilön velkojille .....	467
<b>KAAVA No 29</b> Ilmoitus perillisestä kuolleen henkilön j äämistöstä Valtiokonttorille .....	468
<b>KAAVA No 30</b> Perunkirjoituksen toimittamisajan ja perukirjan jättöajan pidentäminen .....	469
<b>KAAVA No 31</b> Lykkäyksen pyytäminen perintöverotuksen toimittamiseen .....	470
<b>KAAVA No 32</b> Maksujärjestelyä koskeva pyyntö perintöveron maksamista varten .....	471
<b>KAAVA No 33</b> Vapautuksen pyytäminen maksuun määrätystä perintöverosta .....	472
<b>XI LUKU VERKKOLOMAKKEET JA SÄHKÖINEN ASIOINTI</b> .....	475
<b>Lomake 1</b> Hakemus edunvalvojan sijaisen määräämiseksi .....	476
<b>Lomake 2</b> Lausuma edunvalvonta-asiassa .....	480
<b>Lomake 3</b> Lupahakemus edunvalvonta-asiassa .....	482
<b>Lomake 4</b> Sukuselvityksen tilauslomake .....	484
<b>Lomake 5</b> Perukirjan osakastietojen vahvistushakemus .....	486
<b>Lomake 6</b> Avoliittoasioiden rekisteri-ilmoitus .....	487
<b>Lomake 7</b> Perintöveroilmoitus – perinnönjättäjä asui ulkomailla ....	488
<b>Lomake 8</b> Lahjaveroilmoitus .....	490
<b>Lomake 9</b> Hakemus: Lisäaikaa perunkirjoituksen toimittamiseen tai perukirjan antamiseen .....	492
<b>Lomake 10</b> Valtakirja kuolinpesän veroasioita varten .....	493

<b>Lomake 11</b> Valtakirja henkilöasiakkaan veroasioiden hoitamista varten .....	495
<b>Lomake 12</b> Tilinumeroilmoitus – kuolinpesä .....	496
<b>Lomake 13</b> Oikaisuvaatimus verotuksen oikaisulautakunnalle, perintö- ja lahjaverotus .....	498
<b>Lomake 14</b> Perukirjajäljennöksen tilauslomake .....	499
<b>Lomake 15</b> Saatelomake ennakkoratkaisuhakemukseen .....	500
<b>Lomake 16</b> Hakemus verosta vapauttamiseksi Verohallinnolle .....	502
<b>Sähköinen asiointi OmaVerossa</b> .....	504
<b>PERUNKIRJOITUKSEEN LIITTYVÄÄ KIRJALLISUUTTA</b> .....	505
<b>VEROHALLINNON OHJEISTUSTA</b> .....	506
<b>ASIAHAKEMISTO</b> .....	511