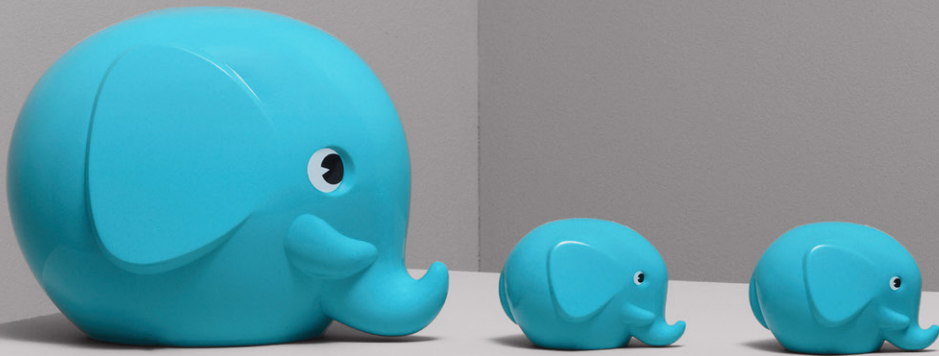


KUOLINPESÄN PANKKIASIAT



Säästöpankki

LÄMMIN OSANOTTOMME SUUREEN SURUUNNE.

Toivomme paljon voimia ja jaksamista tässä raskaassa tilanteessa.

Läheisen menehtyessä omaisilla on suuren surun lisäksi kannettavanaan vastuu monista kuolemaan liittyvistä käytännön asioista. Olemme apuna näissä tilanteissa. Tähän esitteeseen olemme koonneet keskeisimpiä ohjeita kuolinpesän pankkiasioiden hoitamiseksi. Toivottavasti niistä on teille apua.

Autamme mielellämme kaikin tavoin.



SISÄLLYS

Mikä on kuolinpesä?	4
Kuolinpesän osakkaat	4
Pankin toimenpiteet kuolemantapauksissa	4
Yhteiset pankkitilit	4
Mistä asiakkaan kannattaa lähteä liikkeelle kuolinpesän hoitamisessa?	5
Virkatodistus	5
Laskujen maksu.....	5
Vainajan lainat.....	5
Perunkirjoitus ja perukirja kolmen kuukauden kuluessa	6
Pankkiasiointi ennen perunkirjoitusta	6
Pankkiasiointi perunkirjoituksen jälkeen	7
Toimet, joihin tarvitaan kaikkien kuolinpesän osakkaiden valtuutus/suostumus	7
Lesken asema	7
Ositus ja perinnönjako	8
Ositus kuolinpesän ja lesken välillä	8
Perinnönjako	8
Pesänselvittäjä ja -jakaja, testamentin toimeenpanija	8
Kuolinpesän hoito aikajanalla	10
Valtakirja kuolinpesän pankkiasioiden hoitamiseksi Säästöpankissa	11
Muistilista kuolinpesän pankkiasioiden hoitoon	15

MIKÄ ON KUOLINPESÄ?

Kuolinpesällä tarkoitetaan kokonaisuutta, joka muodostuu kuolleen henkilön varoista ja veloista, oikeuksista ja velvollisuuksista. Päätöksiä kuolinpesän asioista tekevät pääsääntöisesti kaikki kuolinpesän osakkaat yhdessä siihen asti, kunnes kuolinpesän velat on maksettu ja varat jaettu perinnönjaossa kuolinpesän osakkaiden eli perillisten kesken. Kuolinpesäasioiden hoitoon voidaan myös perunkirjoituksen jälkeen valtuuttaa yksi kuolinpesän osakkaista tai kuolinpesän ulkopuolinen henkilö, jolloin asioiden hoito helpottuu. Ennen perunkirjoitusta vainajan tililtä voidaan maksaa tarkkaan määriteltyjä laskuja. Asiasta kerrotaan tässä oppaassa myöhemmin.

Joskus kuolinpesästä käytetään myös vanhaa nimitystä perikunta.

KUOLINPESÄN OSAKKAAT

Kuolinpesän osakkaita voivat olla:

- lakimääräiset perilliset
 - esimerkiksi lapset tai heidän jälkeläisensä, vainajan vanhemmat ja sisarukset.
- vainajan leski
 - jos aviopuolisoilla oli avio-oikeus toistensa omaisuuteen
 - testamentin perusteella
 - suoraan lain nojalla lapsettomassa avioliitossa.
- testamentin saaja eli henkilö, jolle vainaja on testamentannut koko omaisuutensa tai osuuden siitä (esimerkiksi 1/3-osuuden omaisuudesta).
- valtio, ellei lakimääräisiä perillisiä tai testamentin saajia ole.

PANKIN TOIMENPITEET KUOLEMANTAPAUKSISSA

Pankki saa tiedon asiakkaan kuolemasta suoraan Väestötietojärjestelmästä. Suojatakseen kuolinpesän osakkaita, pankki tekee tarvittavat merkinnät ja muutokset vainajan pankkiasointiin. Vaikka kuolintieto saapuu pankkiin sähköisesti, kuolinpesän osakkaiden edun mukaista on ilmoittaa pankille kuolemantapauksesta. Näin voidaan varmistaa, ettei kukaan pääse käyttämään vainajan tilejä käyttöoikeuden nojalla. Kuolintiedon perusteella pankki lopettaa vainajan käytössä olleet pankkikortit ja verkkopankkitunnukset sekä poistaa vainajan antamat käyttöoikeudet tileistä.

Vainajan elinaikanaan tekemät sopimukset sitovat kuolinpesää. Lain mukaan kuolinpesä tulee vainajan tilalle ja sopimusten mukaiset oikeudet ja velvollisuudet siirtyvät kuolinpesälle. Pankkiasioissa tällaisia sopimuksia ovat muiden muassa tilisopimukset, automaattisesti hoidettavat laskujen maksut, lainat ja takaukset sekä tallelokeron vuokrasopimus.

YHTEINEN PANKKITILI – MITEN TOIMII?

Jos pankkitili on yhteisomistuksessa ja toinen tilinomistajista kuolee, vainajan sijasta toiseksi yhteisomistajaksi tulee kuolinpesä. Tavallisimmin molemmilla tilinomistajilla on ollut itsenäisesti käyttöoikeus tileihin. Eloönjääneellä tilinomistajalla on tässä tapauksessa oikeus käyttää tiliä kuoleman jälkeen. Eloönjääneen tilinomistajan vastuulla on kuitenkin varmistua siitä, ettei hän käytä tili-varoista kuolinpesälle kuuluvaa osuutta.

Jos vainajalla ja eloonjääneellä tilinomistajalla on ollut tileihin käyttöoikeus vain yhdessä, kuoleman jälkeen kuolinpesällä ja eloonjääneellä tilinomistajalla on oikeus käyttää tilejä vain yhdessä.

Jos vainajalla oli yhteinen tili toisen henkilön, esimerkiksi lesken kanssa, on suositeltavaa avata tälle henkilölle oma, uusi tili, jonne hänen henkilökohtaiset tulonsa voidaan jatkossa ohjata.

Teethän aina ajanvarauksen kuolinpesän asioiden hoitoa varten. Ajan voit varata osoitteessa saastopankki.fi/varaa-aika. Vain laskujen maksaminen onnistuu pankin toimipisteessä ilman ajanvarausta. Asiointia helpottaa, että sinulla on mukana virkatodistus, jolla osoitat osakkuutesi kuolinpesään.



MISTÄ KANNATTAA LÄHTÄÄ LIIKKEELLE KUOLINPESÄN HOITAMISESSA?

VIRKATODISTUS

Ennen perunkirjoitusta osoitat osakkuutesi kuolinpesässä vainajan virkatodistuksen perusteella. Tilaa se heti kuolintapauksen jälkeen vainajan viimeisestä seurakunnasta, tai jos vainaja ei kuulunut kirkkoon, Digi- ja väestötietovirastosta (entinen maistraatti). Huomaathan, että perunkirjoitusta varten tilattavan todistuksen toimitusaika voi olla pitkä.

LASKUJEN MAKSU

Vainajan nimellä saapuvien laskujen, kuten puhelin-, sähkö-, vuokra- ja yhtiövastikelaskujen maksaminen on konkreettinen osa kuolinpesän asioiden hoitoa. Laskut ovat yleensä kiireellisiä ja ne kannattaa hoitaa kuntoon ajallaan. Muita tyyppisiä maksuja ovat lisäksi sairaala-, hautaus- tai muistotilaisuuden järjestämiseen liittyvät laskut.

Leski tai yksittäinen kuolinpesän osakas voi maksaa edesmenneen tililtä vainajan arjen laskuja sekä muita välittömästi kuolintapaukseen liittyviä laskuja. Pankki valvoo kuolinpesän tileiltä maksettavia laskuja, joten sinun tulee asioidessasi osoittaa kuolinpesän osakkuutesi esittämällä virkatodistus tai kopio testamentista, josta kuolinpesän osakkuus käy ilmi.

Voit hoitaa maksut helpoiten sähköisesti. Sähköinen palvelu löytyy verkkosivuiltamme osoitteesta www.saastopankki.fi/kuolinpesa "Lähetä kuolinpesän laskuja tai asiakirjoja" -painikkeen takaa.

Päivitä ensimmäisellä asiointikerralla kuolinpesän asiakastiedot. Tämän jälkeen voit lähettää laskut maksettavaksi.

Maksuja voi hoitaa myös pankista saatavilla maksupalvelukuorilla tai vaihtoehtoisesti pankin toimipisteessä.

Ennen perunkirjoitusta vainajan tililtä voidaan maksaa vain selvästi kuolinpesän asioiden hoitoon liittyviä laskuja. Vainajan tililtä ei voi nostaa käteistä eikä tililtä voi siirtää rahaa.

Suoramaksut maksetaan tililtä entiseen tapaan, mutta e-laskujen maksu päättyy, koska vainajan verkkopankki suljetaan. Pyydä niiden tiedot pankista, jotta maksut eivät jäisi hoitamatta. Jatkossa ne tulevat paperisina laskuttajan tiedossa olevaan kuolinpesän osoitteeseen, ellei laskuttajalle muuta ilmoiteta. Kuolinpesän posteille voi myös tilata Postista edelleenlähetysovelun. Lisäksi vainajan maksupalveluun ennen kuolemaansa lähettämät laskut (esimerkiksi sähkö- ja vastikelaskut) maksetaan tililtä normaalisti, sillä niiden voidaan katsoa menevän kuolinpesän hyväksi. Maksupalvelussa olevat laskut kuitenkin poistetaan, jos yksikin kuolinpesän osakkaista niin haluaa.

VAINAJAN LAINAT

Vainajan elinaikanaan tekemät velka- ja vastuositoumukset eivät lakkaa kuoleman myötä, vaan velat siirtyvät kuolinpesälle. Ne on maksettava kuolinpesän varoista, ennen kuin perintöä voidaan jakaa. Mikäli kuolinpesän varat eivät riitä kaikkien kuolinpesän velkojen maksuun, tulee kuolinpesän osakkaiden varmistaa, että varoista katetaan ensisijaisesti hautajaisiin liittyvät laskut sekä pesän selvittämisestä eli perunkirjoituksen toimittamisesta aiheutuneet velat. Jos vainajalta jäi pankkivelkaa ja näyttäisi siltä, etteivät varat riitä velkojen maksuun, olethan pikaisesti yhteydessä pankkiin.

PERUNKIRJOITUS JA PERUKIRJA KOLMEN KUUKAUDEN KULUESSA

Perukirja on perunkirjoituksessa laadittava asiakirja, joka sisältää tiedot kuolinpesän osakkaista eli vainajan perillisistä, sekä tiedot vainajan varoista ja veloista. Myös vainajan mahdollisen aviopuolison eli lesken omaisuus ja velat merkitään perukirjaan avioliiton takia. Perukirja sisältää myös tiedot muista perintöverotukseen ja omaisuuden jakoon mahdollisesti liittyvistä asioista, kuten tiedot henkivakuutuksista, vainajan tai lesken antamista lahjoista tai ennakkoperinnoista. Perukirja tulee tehdä kolmen kuukauden kuluessa kuolinpäivästä, riippumatta vainajan iästä tai omaisuudesta. Lisäaikaa perunkirjoituksen tekemiseen voi hakea verottajalta, mutta se on tehtävä ennen kolmen kuukauden määräajan päättymistä. Kun perunkirjoitus on tehty, perukirja tulee toimittaa Verohallinnolle kuukauden kuluessa.

Verohallinto toimittaa perintöverotuksen perukirjan tietojen perusteella, joten on tärkeää, että perukirja sisältää kaikki perintöverotuksen kannalta oleelliset asiat. Lisäksi perukirja toimii pohjana, kun kuolinpesän omaisuus jaetaan lesken ja perillisten kesken osituksessa ja perinnönjaossa.

Perukirja itsessään ei siis siirrä omaisuutta perillisille, ellei kuolinpesässä ole vain yksi kuolinpesän osakas, vaan kuolinpesän omaisuus tulee jakaa perillisille heidän yhteisellä sopimuksellansa perinnönjaossa. Jos vainajalta jäi leski, on lesken ja kuolinpesän välillä toimitettava ositus ennen perinnönjakoa. Osituksessa todetaan, mikä omaisuudesta kuuluu kuolinpesälle, ja mikä vastaavasti leskelle.

VÄLTÄ TURHAT MURHEET JA TEETÄ PERUKIRJA AMMATTILAISELLA

Perukirja on tärkeä asiakirja monessa suhteessa, joten on ensiarvoisen tärkeää, että se laaditaan ammattitaitoisesti. Huolellisesti tehdyllä perukirjalla varmistetaan, että kaikki tiedot tulevat varmasti merkittyä, perintöverotus toimitetaan oikein ja ositus sekä perinnönjako helpottuu. Hyvin tehty perukirja säästää perilliset monelta murheelta, kun riidoilta vältytään ja asiat tulevat kerralla kuntoon.

Perukirjan laatimisessa suosittelemme kääntymään asiantuntijan puoleen, joka hoitaa perillisten puolesta kaikki perunkirjoituksen ja kuolinpesän pankkiasioiden hoitoon liittyvät asiat. Otathan yhteyttä asiakaspalveluumme mahdollisimman pian kuoleman jälkeen, jos haluat antaa perunkirjoituksen tekemisen pankin juristin tehtäväksi. Sinua palvelee numerossa 0100 5252 (palveluajat ja hintatiedot löydät esitteen lopusta).

PANKKIASIOINTI ENNEN PERUNKIRJOITUSTA

Ennen perunkirjoitusta yksikin kuolinpesän osakas saa:

- jättää pankille maksettavaksi vainajan tililtä hautajaisiin tai muuten selvästi kuolintapaukseen liittyviä laskuja tai vainajalle kuuluneita laskuja
- perunkirjoitusta varten saldotodistuksen vainajan tileistä ja lainoista kuolinpäivän tilanteen mukaisina

- tietoja vainajan pankkiasioiden tilanteesta kuolinpäivältä tai sen jälkeiseltä ajalta
- luetteloida vainajan tallelokero sisällön pankki-toimihenkilön kanssa.

Asioita hoitaessaan osakkaan tulee esittää selvitys kuolinpesän osakkuudestaan virkatodistuksella tai testamentilla.

PANKKIASIOINTI PERUNKIRJOITUKSEN JÄLKEEN

Vasta perukirjan valmistuttua kaikki kuolinpesän osakkaat ovat lain mukaan selvillä, ja käyvät ilmi perukirjasta ja sen liitteistä. Virkatodistuksista selviävät vainajan lakimääräiset perilliset, mutta ainoastaan perukirjasta selviävät esimerkiksi sellaiset testamentinsaajat, jotka eivät sukulaisuuden perusteella ole vainajan perillisiä.

Pankilla on velvollisuus varmistua siitä, että perunkirjoituksen jälkeen selvitetään, että kaikilta kuolinpesän osakkailta on suostumus niihin toimiin, joita pankissa kuolinpesän nimissä tehdään.

Toimitathan siis perukirjan pankille, mieluiten sähköisesti, kun se on valmistunut, jotta pankki voi tarkistaa perukirjan ja varmistaa kuolinpesän osakkaat, joilta suostumus toimiin tarvitaan.

Sähköinen palvelu löytyy verkkosivuiltamme osoitteesta www.saastopankki.fi/kuolinpesa "Lähetä kuolinpesän laskuja tai asiakirjoja" -painikkeen takaa. Perukirjan lisäksi pankille on toimitettava tämän oppaan muistilistassa mainitut liitteet. Listan löydät oppaan lopusta.

Kuolinpesän asioita hoitavat joko kaikki osakkaat yhdessä tai yksi, kaikkien osakkaiden valtuuttama henkilö. Ellei valtakirjaa ole annettu, tulee kaikkien kuolinpesän osakkaiden olla läsnä kuolinpesän asioita hoidettaessa. Jos joku kuolinpesän osakkaista on alaikäinen tai edunvalvonnassa, on varmistettava, kuka hänen puolestaan voi allekirjoittaa valtakirjan. Huomioithan, että pankkiasioiden hoitoon annettu valtakirja nimetylle osakkaalle on voimassa vasta, kun perukirja liitteineen on tarkistettu pankissa, ja on varmistettu, että kaikkien osakkaiden suostumus

löytyy valtakirjasta. Kuolinpesän valtuuttama henkilö on vastuussa kuolinpesän varojen käytöstä. Hänen on pidettävä huolellisesti kirjaa pesän varojen käytöstä. Kaikki laskut ja tositteet on säilytettävä.

Valtakirja löytyy oppaan lopusta.

TOIMET, JOIHIN TARVITAAN KAIKKIEN KUOLINPESÄN OSAKKAIDEN VALTUUTUS/SUOSTUMUS:

- käteisen nosto vainajan tililtä
- tilisiirtojen tekeminen vainajan tililtä
- vainajan tilien lopettaminen
- vainajan arvopapereiden ja arvo-osuuksien myyminen
- tallelokeron tyhjentäminen
- uusien sopimusten tai sitoumusten tekeminen pankissa (esimerkiksi käyttöoikeuden lisääminen vainajan tiliin tai vainajan tilin liittäminen kuolinpesän asioita hoitavan omaan verkkopankkiin Säästöpankissa)
- tietojen pyytäminen vainajan elinaikaisista pankkitilitapahtumista

Perinnön jakamiseen tarvitaan lisäksi Digi- ja väestötietoviraston lupa, kun kuolinpesässä on edunvalvonnassa olevia osakkaita.

LESKEN ASEMA

Leskellä on lain mukaan avioliiton perusteella oikeus jäädä asumaan aviopuolisoiden viimeiseen kotiin, riippumatta siitä, kumman omistuksessa se on. Leskellä voi olla oikeus hallita kuolinpesää jakamattomana joko suoraan lain nojalla tai

testamentin perusteella, mikäli leski on vedonnut hallintaoikeuteen. Hallintaoikeuden perusteella leskellä ei kuitenkaan ole oikeutta, ilman kuolinpesän kaikkien osakkaiden antamaa valtuutta, käyttää vainajan tilivaroja.

Pelkän perukirjan perusteella ei kuolinpesän omaisuutta yleensä voida jakaa. Pankki auttaa ositus- ja perinnönjakosopimuksen laatimisessa.

OSITUS JA PERINNÖNJAKO

OSITUS KUOLINPESÄN JA LESKEN VÄLILLÄ

Jos perinnönjättäjä oli kuollessaan avioliitossa, on ennen perinnönjakoa toimitettava ositus perinnönjättäjän eli kuolinpesän ja lesken välillä. Osituksessa selvitetään ja sovitaan siitä, mitä omaisuutta kuuluu kuolinpesälle, ja mitä vastaavasti kuuluu leskelle. Pääsäännön mukaan kummallakin puolisoilla on avio-oikeuden perusteella oikeus niin sanotun puolittamisperiaatteen mukaisesti saada puolet puolisoiden yhteenlasketun nettovarallisuuden säästöstä (varat-velat). Avio-oikeudesta on voitu sopia jotakin muuta puolisoiden välisellä avioehtosopimuksella tai avio-oikeutta on voitu rajoittaa lahjakirjan tai testamentin määräyksillä.

Ositus sopimus on laadittava kirjallisesti ja sen allekirjoittavat kaikki kuolinpesän osakkaat, leski sekä kaksi esteetöntä todistajaa. Osituksen jälkeen leski ei enää ole kuolinpesän osakas, ellei lesken hyväksi ole tehty testamenttia.

PERINNÖNJAKO

Jos kuolinpesässä on vain yksi perillinen, siirtyy perintö perilliselle ilman perinnönjakoa; perinnön kuuluminen ainoalle perilliselle osoitetaan tällöin perukirjan ja sen liitteiden perusteella. Jos perillisiä on useampia, kuolinpesälle kuuluva omaisuus jaetaan perillisten kesken perinnönjakosopimuksessa sovitulla tavalla. Itse perukirja ei siis siirrä omaisuutta perillisille, kun perillisiä on useampia. Perinnönjaossa sovitaan siitä, mitä omaisuutta kukin perillinen kuolinpesältä saa. Perilliset voivat esimerkiksi sopia, että yksi perillinen saa vainajan asunnon ja toinen perillinen asunnon arvoa vastaavan määrän muuta omaisuutta. Omaisuutta ei siis aina tarvitse pilkkoa.

Perinnönjakosopimus on laadittava kirjallisesti ja sen allekirjoittavat kaikki kuolinpesän osakkaat ja kaksi esteetöntä todistajaa.

Kuolinpesän omaisuuden jaon jälkeen osakkaalla on oikeus määrätä yksin sellaisesta omaisuudesta, jonka hän on saanut perinnönjaossa. Osakkaalle perinnönjaossa siirtynyt omaisuus tulee yksilöidä riittävän tarkasti. Pankkiasioita ajatellen perinnönjakosopimuksessa on esimerkiksi kerrottava molemmat, sekä rahamäärä että kuolinpesän tilinumero, jolta varat siirretään osakkaalle. Yleensä perinnönjakosopimuksessa valtuutetaan

yksi osakkaista tai muu henkilö tekemään tarvittavat siirrot rahavarojen osalta kaikkien kuolinpesän osakkaiden puolesta ja lopettamaan kuolinpesän tilit. Kun kaikki kuolinpesän omaisuus on jaettu, voidaan kuolinpesä lakkauttaa ilmoittamalla siitä verottajalle.

PESÄNSELVITÄJÄ JA -JAKAJA, TESTAMENTIN TOIMEENPANIJA

Mikäli kuolinpesän osakkaat eivät pääse yhteisymmärrykseen kuolinpesän asioiden hoidosta tai perinnönjaosta, tai eivät halua itse huolehtia kuolinpesän selvittämisestä, voi yksikin kuolinpesän osakas hakea käräjäoikeudelta pesänselvittäjän määräämistä.

Pesänselvittäjällä on oikeus yksin hoitaa kuolinpesän asioita ilman kuolinpesän osakkaiden suostumusta. Pesänselvittäjän tehtävä on huolehtia kuolinpesän selvittämisestä ja kuolinpesän omaisuuden saattamisesta jakokuntoon perinnönjakoa varten.

Pesänselvittäjän kaltaiseen tehtävään voi olla testamentissa määrätty testamentin toimeenpanija, ellei testamentin määräyksistä muuta johdu. Jos kuolinpesän osakkaat epäilevät, ettei perinnönjaosta päästä sopimukseen, voidaan käräjäoikeudelta hakea pesänselvittäjä määräämisen ohella myös pesänjakajan määräämistä. Pesänjakajalla on toimivalta perinnön jakamiseen osakkaiden kesken. Riitaisissa kuolinpesissä on usein tapana määrätä yhdellä kertaa sama henkilö sekä pesänselvittäjäksi että pesänjakajaksi. Huomioitavaa on, ettei pesänjakaja ole ilman kuolinpesän osakkaiden suostumusta oikeutettu tekemään perinnönjakosopimuksen mukaisia siirtoja kuolinpesän tileiltä.

Sekä pesänselvittäjän että pesänjakajan määräämisestä tulee esittää käräjäoikeuden lainvoimainen päätös pankille.

KYSY NEUVOA – OLEMME APUNASI

Kannattaa aina kääntyä pankin asiantuntijoiden puoleen, jotta kuolemantapaukseen liittyvät juridiset ja verotukselliset asiat voidaan järjestää kuolinpesän osakkaiden kannalta mahdollisimman edullisella tavalla. Sinua palvelee numerossa 0100 5252 (palveluajat ja hintatiedot löydät esitteen lopusta).



KUOLINPESÄN HOITO AIKAJANALLA

MENEHTYMINEN

- Pankki saa kuolintiedon Väestötietojärjestelmästä, mutta myös kuolinpesän osakas voi ilmoittaa menehtymisestä pankkiin.
- Pankki lopettaa vainajan kortit ja verkkopankkitunnukset, käyttöoikeudet vainajan tileille poistetaan.
- Jos vainajalla ja puolisoilla on yhteinen tili, suositellaan puolisololle avattavan uusi tili.

TILAA VIRKATODISTUKSET JA ELÄÄ-TODISTUKSET

- Pankki toimittaa Kuolinpesän pankkiasiat -oppaan ja saldotodistuksen vainajan viimeiseen, pankin tiedossa olevaan osoitteeseen.
- Kuolinpesän osakas voi maksaa kuolinpesän hoitoon liittyviä laskuja vainajan tililtä.
- Vainajan virkatodistus kannattaa olla mukana, kun asioit pankissa.

PYYDÄ PANKILTA VAINAJAN E-LASKUJEN TIEDOT

- Pankkitunnusten sulkemisen jälkeen E-laskutietoja ei ole saatavissa enää vainajan verkkopankista.
- Huolehdi, että vainajan nimissä olevat laskut tulevat oikeaan osoitteeseen. Lisätietoa löydät Kuolinpesän hoito-oppaasta.

TOIMITA LIITTEET PERUNKIRJOITUSTA VARTEN, JOS SÄÄSTÖPANKKI TEKEE SEN

- Liitteistä löytyy lisätietoa Kuolinpesän pankkiasiat -oppaasta.
- Hae tarvittaessa edunvalvojan sijaista.
- Varaa aika tallelokeroon sisällön luettelointia varten, jos vainajan saldotodistuksessa on merkintä tallelokerosta. Sisällön luettelointi tehdään yhdessä pankkitoimihenkilön kanssa.

HAE TARVITTAESSA LISÄAIKAA PERUNKIRJOITUKSEN TEKEMISEEN

- Lisääaikaa haetaan verottajalta ennen kolmen kuukauden määräajan päättymistä.

3 KK PERUNKIRJOITUS

- Perunkirjoitus on pidettävä 3 kk kuluessa.
- Verottajalta voi hakea lisääaikaa perunkirjoituksen tekemiseen.
- Perukirja ei siirrä omaisuutta perillisille, ellei heitä ole vain yksi.
- Perukirja tarkistetaan aina Säästöpankissa.
- **Toimita perukirja mieluiten sähköisesti Säästöpankkiin, jos se on tehty muualla.** Jos sinulla on Säästöpankin verkkopankkitunnukset, käytäthän niitä
- **Jos tuot perukirjan pankkiin, muistathan varata ajan.**

TOIMITA PANKKIIN VALTAKIRJA YHDALLE HENKILÖLLE, JOKA HOITAA KUOLINPESÄN ASIOITA

- Jos yhtä henkilöä ei valtuuteta, kaikki kuolinpesän osakkaat tarvitaan jokaisen asian hoitoon.
- Varaa aika Säästöpankkiin, jotta saat käyttöösi tarvittavat valtuudet kuolinpesän palveluihin pankissa.

4 KK PERUKIRJA VEROTTAJALLE

- Verottaja tekee päätöksen perintöverosta perukirjan perusteella.

HUOLEHDI, ETTÄ LESKEN JA KUOLINPESÄN VÄLINEN OSITUS TEHDÄÄN, JA SIITÄ LAADITAAN OSITUSSOPIMUS

- Jos perinnönjättäjä oli kuollessaan avioliitossa, on tehtävä ositus ennen perinnön jakoa.
- Osituksessa selvitetään ja sovitaan siitä, mikä omaisuus kuuluu leskelle ja mikä kuolinpesälle.
- Osituksesta laaditaan kirjallinen ositussopimus, jonka allekirjoittavat leski, kuolinpesän osakkaat ja kaksi esteetöntä todistajaa.
- Toimitathan ositussopimuksen pankkiin, jotta kuolinpesän varat voidaan jakaa.

HUOLEHDI, ETTÄ PERINNÖNJAKOSOPIMUS LAADITAAN

- Toimitathan perinnönjakosopimuksen pankkiin, jotta kuolinpesän varat voidaan jakaa perinnön saajien kesken tai pesänjakajan toimesta.
- Kuolinpesän pankkitili kannattaa lopettaa aikaisintaan noin 1-1,5 vuoden kuluttua, jotta mahdolliset veronpalautukset löytävät perille.

LAKKAUTA KUOLINPESÄ

- Toimita kopio perinnönjakosopimuksesta verottajalle. Kuolinpesän olemassaolo lakkaa, kun kaikki pesän varat on jaettu perillisten kesken.
- Lopeta kuolinpesän pankkitili ja muu asiointi pankissa.

Huomio! Tähdellä merkityt kohdat ovat pakollisia.

Valtuuttaja (vainajan nimi) *		:n kuolinpesän osakkaat
Vainajan henkilötunnus *	Kuolinpäivä *	
Valtuutetun nimi *		Henkilötunnus *
Valtuutetun osoite *		Puhelinnumero *

VALTUUTETTU ON OIKEUTETTU (RASTI RUUTUUN NIIDEN TOIMIEN KOHDALLE, JOIHIN VALTUUTUS ANNETAAN)

<input type="checkbox"/>	päivittämään kuolinpesän tuntemistiedot (pankilla on velvollisuus ylläpitää tuntemistietoja myös kuolinpesien osalta).
<input type="checkbox"/>	maksamaan laskuja, tekemään tilisiirtoja ja nostamaan varoja kuolinpesän pankkitileiltä.
<input type="checkbox"/>	vastaanottamaan tiliotteita ja mahdollisia pankin tiedotuksia.
<input type="checkbox"/>	saamaan tiedot vainajan talletus- ja arvo-osuustileistä, rahasto-osuuksista, luotoista, vastuista ja vakuuksista haluamaltaan ajalta, myös kuolinpäivää edeltävältä ajalta.
<input type="checkbox"/>	irtisanomaan ja lopettamaan kuolinpesän tilejä sekä avaamaan uusia tilejä kuolinpesän nimissä.
<input type="checkbox"/>	lisäämään ja lopettamaan käyttöoikeuksia itselleen kuolinpesän pankkitileihin, sekä liittämään tilit näkyviin omaan Säästöpankin verkkopankkiinsa.
<input type="checkbox"/>	solmimaan ja irtisanomaan pankkikorttia, verkkopankkia, maksupalvelua, suoraveloitusta tms. koskevia pankkipalvelusopimuksia.
<input type="checkbox"/>	solmimaan sijoituspalvelusopimuksen Säästöpankin kanssa ja toimimaan kuolinpesän edustajana sijoitusneuvonnassa.
<input type="checkbox"/>	antamaan rahasto-osuuksia ja arvopapereita koskevia toimeksiantoja, avaamaan ja lopettamaan arvopaperipalvelusopimuksia, rahastosäästösopimuksia ja yksityispankkisopimuksia.
<input type="checkbox"/>	käymään tallelokerolla, vastaanottamaan sen sisällön ja lopettamaan tallelokerosopimuksen.
<input type="checkbox"/>	vastaanottamaan asiakirjasäilytyksen asiakirjat ja lopettamaan asiakirjasäilytysopimuksen.

Säästöpankilla tarkoitetaan Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvaa jäsenluottolaitosta. Sp-Henkivakuutus Oy on Säästöpankkiryhmään kuuluva ja Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien jäsenluottolaitosten omistama henkivakuutusyhtiö, jonka asiamiehinä jäsenluottolaitokset toimivat.

	sopimaan Säästöpankissa olevista luotoista, niiden maksujärjestelyistä ja lyhennysvapaista sekä takaisinmaksusta. Tämä valtuutus koskee myös Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n ja Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n lainoja.
	sopimaan Säästöpankin kanssa kuolinpesän antamista vakuuksista. Tämä valtuutus koskee myös Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n lainoja ja vakuuksia.
	vastaanottamaan ja kuittaamaan saaduksi pankin hallussa olevat, kuolinpesän omaisuuteen liittyvät asiakirjat, esimerkiksi asunto-osakkeen osakekirjan tai kiinteistön panttikirjan. Lisäksi valtuutettu on oikeutettu allekirjoittamaan kuolinpesän puolesta sen omaisuuteen liittyviä kirjaamishakemuksia. Tämä valtuutus koskee myös Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n lainoja ja vakuuksia.
	tekemään pankille toimeksiannon ositus- ja perinnönjakosopimuksen laatimisesta, valtuuttamaan pankin lopettamaan muiden pankkien palvelut ja asiakkuudet, siirtämään varat ja vastaanottamaan asiakirjat.
	irtisanomaan ja lopettamaan muita kuolinpesän pankkipalveluita sekä tekemään muita sopimuksia pankin kanssa kuolinpesän nimissä.
	hakemaan lainaturvan kuolemanvaraturvasta vakuutuskorvausta kuolinpesälle, kun vakuutuksen edunsaaja on kuolinpesä. Täytä myös lainanumero(t):
	hakemaan säästöhenkivakuutuksen tai eläkevakuutuksen vakuutuskorvausta kuolinpesän tilille, kun vakuutuksen edunsaaja on kuolinpesä. Täytä myös vakuutusnumero(t):
	irtisanomaan ja takaisinostamaan Sp-Henkivakuutus Oy:ssä olevat seuraavat kapitalisaatiosopimukset. Täytä myös sopimusnumero(t):
	tekemään siirtopyynnön Sp-Henkivakuutus Oy:lle seuraavien kapitalisaatiosopimusten siirtämisestä valtuutetun nimeämälle kuolinpesän osakkaalle. Täytä myös sopimusnumero(t):
	tekemään muun, tässä yksilöidyn toimen kuolinpesän nimissä.

Jos kuolinpesässä on alaikäisiä tai edunvalvonnassa olevia osakkaita, kuolinpesän varojen jako edellyttää Digi- ja väestötietoviraston luvan hakemista. Tämän valtakirjan allekirjoittaneet kuolinpesän osakkaat vastaavat täysimääräisesti mahdollisesta vahingosta, joka aiheutuu varojen jakamisesta ilman tarvittavia Digi- ja väestötietoviraston lupia.

Säästöpankilla tarkoitetaan Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvaa jäsenluottolaitosta. Sp-Henkivakuutus Oy on Säästöpankkiryhmään kuuluva ja Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien jäsenluottolaitosten omistama henkivakuutusyhtiö, jonka asiamiehinä jäsenluottolaitokset toimivat.

VALTUUTTAJIEN TIEDOT JA ALLEKIRJOITUKSET

Paikka ja aika *	
Allekirjoitus *	Henkilötunnus *
Nimenselvennys *	Puhelinnumero *

Paikka ja aika	
Allekirjoitus	Henkilötunnus
Nimenselvennys	Puhelinnumero

Paikka ja aika	
Allekirjoitus	Henkilötunnus
Nimenselvennys	Puhelinnumero

Paikka ja aika	
Allekirjoitus	Henkilötunnus
Nimenselvennys	Puhelinnumero

Paikka ja aika	
Allekirjoitus	Henkilötunnus
Nimenselvennys	Puhelinnumero

Muistathan toimittaa pankille myös perukirjan liitteineen.

Katso muistilista tarvittavista asiakirjoista osoitteesta saastopankki.fi/kuolinpesa

Säästöpankilla tarkoitetaan Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvaa jäsenluottolaitosta. Sp-Henkivakuutus Oy on Säästöpankkiryhmään kuuluva ja Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien jäsenluottolaitosten omistama henkivakuutusyhtiö, jonka asiamiehinä jäsenluottolaitokset toimivat.

VALTUUTTAJIEN TIEDOT JA ALLEKIRJOITUKSET

Paikka ja aika	
Allekirjoitus	Henkilötunnus
Nimenselvennys	Puhelinnumero

Paikka ja aika	
Allekirjoitus	Henkilötunnus
Nimenselvennys	Puhelinnumero

Paikka ja aika	
Allekirjoitus	Henkilötunnus
Nimenselvennys	Puhelinnumero

Paikka ja aika	
Allekirjoitus	Henkilötunnus
Nimenselvennys	Puhelinnumero

Paikka ja aika	
Allekirjoitus	Henkilötunnus
Nimenselvennys	Puhelinnumero

Muistathan toimittaa pankille myös perukirjan liitteineen.

Katso muistilista tarvittavista asiakirjoista osoitteesta saastopankki.fi/kuolinpesa

Säästöpankilla tarkoitetaan Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvaa jäsenluottolaitosta. Sp-Henkivakuutus Oy on Säästöpankkiryhmään kuuluva ja Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien jäsenluottolaitosten omistama henkivakuutusyhtiö, jonka asiamiehinä jäsenluottolaitokset toimivat.

MUISTILISTA KUOLINPESÄN PANKKIASIOIDEN HOITOO

Kun perukirja on valmistunut, pankki tarvitsee monia asiakirjoja. Niiden avulla voidaan varmistaa, että kuolinpesän nimissä tehtäviin toimiin on kaikkien kuolinpesän osakkaiden suostumus. Toimitathan alla listatut asiakirjat pikaisesti pankille tarkastettavaksi. Tarvittavien asiakirjojen määrä vaihtelee kuolinpesän mukaan. **Asiakirjat voi toimittaa pankin toimipisteeseen joko sähköisesti tai kirjallisesti.**

Asiakirjat, jotka Säästöpankki tarvitsee aina perukirjatarkastusta varten:

- **Allekirjoitettu perukirja** kokonaisuudessaan (kaikki sivut)
- **Katkeamaton sukuselvitys** eli virkatodistukset vainajasta 15 ikävuodesta alkaen kuolinpäivään asti, ja aviopuolisosta avioliiton ajalta. Virkatodistukset tilataan eri seurakunnista tai Digi- ja väestötietovirastosta (DVV). Lisäohjeita saat tarvittaessa rekisterinpitäjiltä.

Tapauskohtaisesti tarvitaan lisäksi vainajan sukuselvitystä vastaava selvitys aikaisemmin kuolleista perillisistä ja niistä kuolinpesän osakkaista, jotka luopuvat perinnöstään.

- **Elää-todistukset** kaikista elossa olevista kuolinpesän osakkaista (ellei elää-tieto näy muissa virkatodistuksissa) ja testamentinsaajista.

Katkeamatonta sukuselvitystä (virkatodistuksia) ei tarvitse esittää, jos perukirjan osaksluettelo on vahvistettu Digi- ja väestötietovirastosta erikseen haettavalla päätöksellä. Jos joku kuolinpesän osakas kuolee vahvistuksen jälkeen, hänestä tarvitaan virkatodistukset.

Asiakirjat, jotka tarvitaan, jos sellaiset on tehty:

- Perinnöstä luopuneiden kuolinpesän osakkaiden kirjallinen luopumisilmoitus.
- Testamentti.
- Testamentin tiedoksisaanti- ja hyväksymisilmoitukset.
- Avioehtosopimus.
- Avioeron jälkeen laadittu ositussopimus aikaisemmista avioliitoista.
- Ensin kuolleen puolison perukirja liitteineen.
- Ensin kuolleen puolison kuolinpesässä tehty ositus- ja perinnönjakosopimus.



Toimitettavat asiakirjat, jos joku kuolinpesän osakkaista on alaikäinen tai edunvalvonnassa:

- Päätös edunvalvojan määräämisestä, josta käy ilmi edunvalvojan tiedot.
- Päätös edunvalvojan sijaisen määräämisestä, mikäli edunvalvoja on esteellinen edustamaan päämiestään kuolinpesän asioissa.
- Digi- ja väestötietoviraston lupa ositukseen ja perinnönjakoon.

Asiantuntijamme auttavat sinua kaikissa kuolinpesän asioissa.

Soita meille numeroon 0100 5252

ma-pe 8-20

la 10-14

Puhelun hinta: paikallisverkkomaksu/matkapuhelinmaksu



Säästöpankki