

Kuolinpesän pankkiasiat

Ohjeita pesän asioita hoitavalle

Danske Bank A/S, Suomen sivuliike
Rekisteröity toimipaikka ja osoite Helsinki,
Televisiokatu 1, 00075 DANSKE BANK.
Y-tunnus 1078693-2

Danske Bank A/S, Kööpenhamina
Tanskan kauppa- ja yhtiörekisteri
Rek. nro 61 12 62 28

Danske Bank

Läheisen kuoleman jälkeen

Kuolemantapaus vaatii surunkin keskellä paljon käytännön järjestelyjä. Olemme koonneet kuolinpesän pankkiasioinnin oppaaseen tietoa, josta toivomme olevan sinulle apua.



Ennen perunkirjoitusta

Perunkirjoitus on pidettävä kolmen kuukauden kuluessa vainajan kuolemasta. Perukirjan laatimisen jälkeen voi kuolinpesän pankkiasioita hoitaa täydessä laajuudessa.

Joitakin pankkiasioita täytyy kuitenkin hoitaa jo ennen perunkirjoitusta:

- Maksaa vainajalle osoitettuja laskuja kuolinpesän tililtä
- Saada tiedot vainajan tileistä ja palveluista kuoleman jälkeiseltä ajalta
- Lopettaa tarpeettomat automaattiset maksusopimukset

Pankkiasioiden hoitajan tulee osoittaa osakkuutensa kuolinpesässä virkatodistuksella, joka tilattu perunkirjoitusta varten. **Virkatodistuksen saat tilattua seurakunnasta tai Digi- ja väestötietovierastosta.**

Laskujen maksu Danske Bankissa

Vainajalle tai kuolinpesälle osoitettu laskuja voi maksaa vainajan tililtä yksikin pesän osakas tai muu kuolinpesän asioita hoitava henkilö 6 kuukauden ajan vainajan kuolemasta. Tällaisia laskuja voivat olla esimerkiksi sähkö-, puhelin-, yhtiövastike- tai muut vastaavat toistuvat laskut sekä välittömästi kuolintapaukseen liittyvät laskut, kuten sairaala-, hautaus- ja muistotilaisuusmaksut. Laskut maksetaan vainajan nimissä olevalta tililtä vain sellaista laskua vastaan, josta käy selkeästi ilmi vainajaan liittyvä maksun peruste.

Danske Bankin maksukuoripalvelu on edullisin ja helpoin tapa maksaa kuolinpesän laskuja, kun käytössä ei ole verkkopankkia. Maksamme maksukuoreissa pankkiin lähetetyn laskun ja veloitamme summan tililtä. Laskun maksusta veloitetaan palveluhinnaston mukainen palvelumaksu. Maksukuoret itsessään ovat maksuttomia ja me maksamme postimaksun.

Kun lähetät meille maksukuoreissa laskun maksettavaksi, toimi näin:

- Lisää laskuun kuolinpesän tilinumero ja allekirjoituksesi.
- Voit muuttaa laskuun valmiiksi painettuja tietoja, esimerkiksi maksupäivän tai euromäärän.
- Lähetä maksukuori pankkiin hyvissä ajoin ennen maksupäivää, jotta maksu ehtii ajoissa käsittelyyn.
- Merkitse laskuun K-kirjain, jos haluat maksullisen kuitin

Olemme lähettäneet osanottokirjeen mukana yhden maksukuoren. Maksukuoria voi tilata lisää asiakaspalvelustamme 0200 2580 [pvm/mpm].

Laskun lähettäminen pankkiin sähköisellä palvelulomakkeella

Voit lähettää laskun maksettavaksi pankkiin digitaalisella palvelulomakkeella, jolle kirjautut suomalaisilla pankkitunnuksilla. Lisää laskuun kuolinpesän tilinumero, allekirjoituksesi ja nimenselvennys. Palvelulomake löytyy osoitteesta: danskebank.fi/omaiselle.

Laskun maksaminen konttorissa

Laskut on mahdollista maksaa myös kassapalveluita tarjoavassa Danske Bankin konttorissa Otathan mukaasi myös voimassaolevan virallisen henkilötodistuksesi. Lisäähän konttorille toimitettavaan laskuun myös kuolinpesän tilinumeron sekä allekirjoituksesi ja nimenselvennyksen.

Huomioithan, että maksukuorista, digitaalisella palvelulomakkeella ja konttorissa tehtävistä maksuista veloitetaan aina palveluhinnaston mukainen palvelumaksu, jonka ajantasaiset tiedot pääset tarkistamaan kotisivuiltamme.

Tiedot pankkiasiakkuudesta

Perukirjaa varten tarvitaan todistukset vainajan pankkiasiakkuuksista sekä tiedot vainajan tilien, lainojen, sijoitusten ja muiden käytössä olevien palveluiden saldoista kuolinpäivältä. Tätä todistusta kutsutaan Danske Bankissa palveluyhteenvedoksi. Palveluyhteenvedosta veloitetaan palveluhinnaston mukainen palvelumaksu.

Perukirjaa varten tarvitaan myös tiedot lesken varoista ja veloista vainajan kuolinpäivänä, jos vainaja oli naimisissa tai rekisteröidyssä parisuhteessa.

Sopimukset ja käyttöoikeudet

Pankkikortit ja verkkopankkitunnukset suljetaan, kun olemme saaneet tiedon asiakkaamme kuolemasta Digi- ja väestö-

tietovirastosta. Myös tileihin liitetyt käyttöoikeudet ja e-laskusopimukset lopetetaan. Huomioithan, että muut maksusopimukset säilyvät ennallaan.

Danske Bankin palveluyhteenvedon voit tilata digitaalisella lomakkeella osoitteessa danskebank.fi/omaiselle tai soittamalla Asiakaspalveluumme 0200 2580 [pvm/mpm].

Danske Bankin palveluyhteenvedossa mainitaan kaikki Danske Bank -konsernissa olevat tilit, tallelokerot, säilytystilit, rahastot, luotot ja luotoilla olevat vakuudet sekä takaukset. Tiedot Danske Bankin kautta hankituista muun yhtiön, esimerkiksi Mandatum Henkivakuutusosakeyhtiön tuotteista, tulee pyytää kyseisestä yhtiöstä erikseen.



Perunkirjoitus

Perukirjaa ja sen liitteitä tarvitaan kuolinpesän pankkiasioiden hoitamiseen.

Danske Bankille on toimitettava kopio perukirjasta sekä kopiot perukirjan liitteistä, kuten esimerkiksi testamentti, avioehtosopimus, ilmoitus perinnöstä luopumisesta ja tarvittaessa ensimmäiseksi kuolleen puolison perukirja liitteineen. Pankkiin on toimitettava myös vainajan katkeamaton sukuselvitys. Perukirja liitteineen tarvitaan kuolinpesän osakkaiden toteamiseksi. Kun perukirjan osakasluetelo on Digi- ja väestötietoviraston (ent. maistraatti) vahvistama, sukuselvitystä ei tarvitse toimittaa.

Perukirjaan merkitään vainajan varat ja velat kuolinpäivänä sekä kuolinpesän osakkaat. Perukirjaan liitetään vainajan tekemä testamentti ja avioehtosopimus sekä ilmoitetaan kuolinpesälle tai edunsaajalle kuolemantapauksen johdosta maksetut vakuutuskorvaukset. Tiedon vainajan henkilövakuutuksista saa vakuutusyhtiöstä. Myös lesken varat ja velat on

ilmoitettava perukirjassa. Verottaja toimittaa perintöverotuksen pääsääntöisesti perukirjan tietojen perusteella. Lisätietoja perukirjan laatimisesta saat Verohallinnon sivuilta osoitteesta vero.fi.

Perukirjaa käytetään omaisuusluettelona osituksessa ja perinnönjaossa. Osituksessa avio-oikeuden alainen omaisuus jaetaan puolisojen kesken, kun taas perinnönjaossa kuolinpesään kuuluva omaisuus jaetaan pesän osakkaiden kesken.

Jos kuolinpesän osakkaiden selvittäminen sitä vaatii, saattaa pankki tarvittaessa pyytää myös lisädokumentteja.

Kuolinpesän osakkaat

Kuolinpesän osakkaita ovat lakimääräiset perilliset, yleistestamentinsaajat sekä avio-oikeuden nojalla puoliso osituksen toimittamiseen asti. Kuolinpesän osakkaat selvitetään vainajan sukuselvityksessä, mahdollisesta testamentista ja avioeh-

tosopimuksesta. Sukuselvitys tehdään Digi- ja väestötietoviraston ja seurakuntien vainajasta antamien virkatodistusten perusteella 15 ikävuodesta kuolinpäivään saakka.

Lakimääräiset perilliset

- Vainajan lapset tai heidän jälkeläisensä eli rintaperilliset
- Puoliso, jos vainajalta ei jäänyt lapsia tai heidän jälkeläisiään*
- Vainajan vanhemmat, jos vainajalla ei ollut lapsia, heidän jälkeläisiään tai puolisoa
- Vainajan sisarukset tai heidän jälkeläisensä, jos vainajan vanhempi on kuollut ennen vainajaa eikä vainajalta jäänyt lapsia tai heidän jälkeläisiään tai puolisoa
- Vainajan isovanhemmat tai isovanhemman kuoltua hänen lapsensa, jos vainajalta ei jäänyt lapsia, heidän jälkeläisiään, puolisoa, vanhempia tai sisaruksia. Huomioithan, että serkut eivät enää ole lakimääräisiä perillisiä.

Toissijaiset perilliset

*Jos vainaja aikaisemmin peri lapsettomana kuolleen puolisonsa, vainajan kuolinpesän osakkaita ovat myös ensiksi kuolleen puolison toissijaiset perilliset, ellei ensiksi kuolleen puolison testamentista ilmene muuta. Toissijaisia perillisiä ovat ensiksi kuolleen puolison isä ja äiti. Aikaisemmin kuolleen isän tai äidin sijaan tulevat ensiksi kuolleen sisarukset tai sisarusten jälkeläiset.

Velat ja varallisuus

Lainat ja vakuudet

Kuolema ei vaikuta vainajan velka- tai takausvastuisiin eikä hänen antamiinsa pantteihin. Jos lainan ottaja tai yksi velallisista kuolee, lainan veloitukset jatkuvat normaalisti lainanhoitotililtä. Vainajan velat on maksettava siitä omaisuudesta, mikä vainajalta jäi.

Kuolinpesän omaisuutta ei saa jakaa kuolinpesän osakkaille tai erityistestamentinsaajille ennen kuin vainajan ja pesän velat on maksettu. Jos kuolinpesässä on velkoja enemmän kuin varoja, kuolinpesän osakkaiden on pyrittävä tekemään vainajan velkojen kanssa sopimus velkojen maksusta. Kaikkia vainajan velkojia on kohdeltava tasapuolisesti. Kuolinpesän osakas voi tarvittaessa hakea käräjäoikeudelta pesänselvittäjän määräämistä kuolinpesään. Perintöverot eivät kuulu kuolinpesän velkoihin.

Kuolinpesän laina- ja vakuusasioissa, olethan yhteydessä Asiakaspalveluumme 0200 2580 (pvm/mpm).

Sijoitukset

Kuolema ei vaikuta vainajan elinaikanaan sopimiin sijoituspalveluihin. Myös vainajan elinaikana sopimat jatkuvat rahastosäästösopimukset jatkuvat ennallaan.

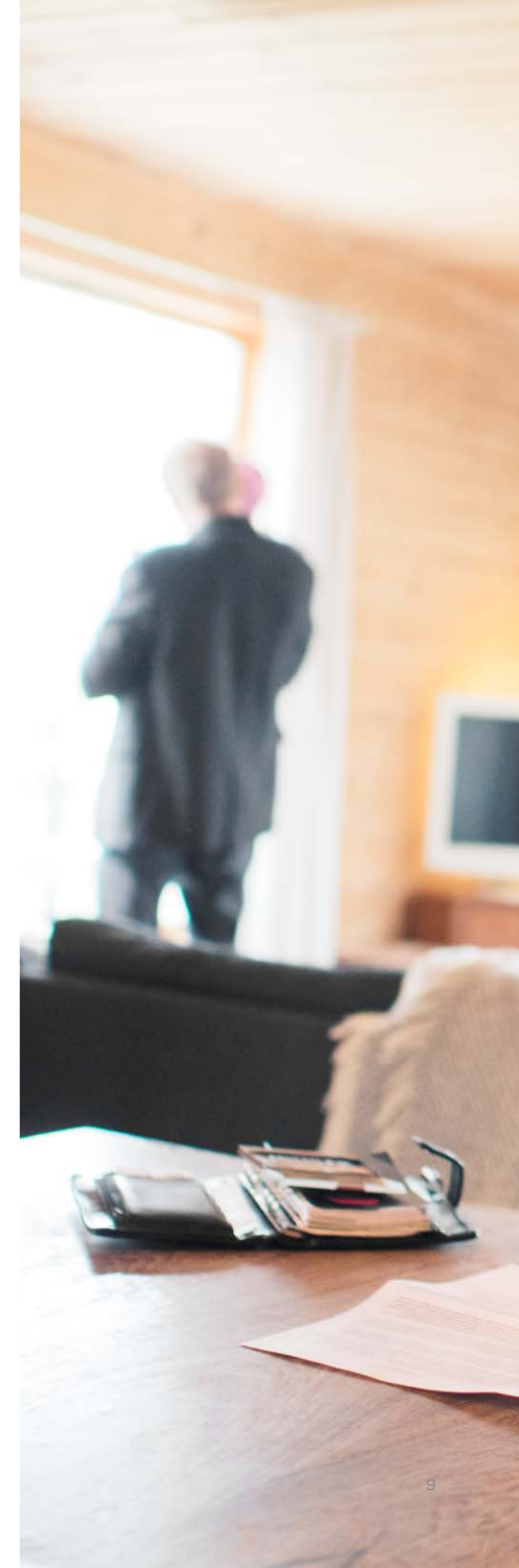
Osakesäästötilisopimus ja sopimus sidotusta pitkäaikaissäästämisestä (PS-sopimus) kuitenkin lakkaavat säästäjän kuollessa eikä sopimukseen voi maksaa maksuja kuolemantapauksen jälkeen. Oikeus säästövaroihin siirtyy vainajan oikeudenomistajille.

Jos kuolinpesässä on arvo-osuuksia tai rahastoja, jotka osituksessa tai perinnönjaossa siirtyvät leskelle tai perilliselle, on omistusoikeuden siirron kirjaamiseksi esitettävä pankille pääsääntöisesti alkuperäinen lainvoimainen ositus- ja/tai perinnönjakokirja sekä katkeamaton sukuselvitys. Tämän lisäksi tarvitaan kopio perukirjasta liitteineen, jotta pankki voi tarkistaa, että kaikki kuolinpesän osakkaat ovat osallistuneet ositukseen ja/tai perinnönjakoon. Arvo-osuuksien ja rahastojen osalta pankin on tarkistettava omaisuuden luovutuskirja. Pelkän valtakirjan perusteella ei omaisuutta voi siirtää, vaan perukirja liitteineen tulee olla tarkistettu ennen siirtoa. Kyseiset dokumentit suosittelemme esittämään Danske Bankin konttorilla. Tarvittaessa voit kuitenkin toimittaa nämä myös postitse (Danske Bank, Kuolinpesät, PL 1245, 00075 DANSKE BANK).

Danske Bankin Säästämissopimus

Sopimus sidotusta pitkäaikaissäästämisestä (PS-sopimus) eli Danske Bankin Säästämissopimus lakkaa säästäjän kuollessa eikä sopimukseen voi maksaa maksuja kuolemantapauksen jälkeen. Oikeus säästövaroihin siirtyy säästäjän kuollessa hänen oikeudenomistajilleen. Ilmoitus kuolemantapauksesta ja oikeuden siirtymisestä on tehtävä pankille vuoden kuluessa siitä, kun säästövaroihin oikeutettu sai tietää mahdollisesta oikeuden siirtymisestä, kuitenkin viimeistään kolmen vuoden kuluttua kuolemantapauksen sattumisesta.

Voit hoitaa Danske Bankissa useimmat kuolinpesän sijoituksiin liittyvät pankkiasiat helposti digitaalisella lomakkeella osoitteessa [danskebank.fi/omaiselle](https://www.danskebank.fi/omaiselle). Voit myös olla yhteydessä asiakaspalveluumme 0200 2580 (pvm/mpm).



Omaisuus ja perintö

Lesken asema, kun hän ei ole lakimääräinen perillinen tai testamentinsaaja

Leski, jolla on avio-oikeus puolison omaisuuteen, on kuolinpesän osakas osituksen toimittamiseen saakka. Kuolinpesän osakkuudesta riippumatta leski saa hallintaoikeuden kuolinpesään kuuluvaan yhteiseen kotiin ja koti-irtaimistoon. Leskellä on oikeus jäädä asumaan yhteiseen kotiin huolimatta siitä, että kodin omistusoikeus siirtyy vainajan perillisille. Kotia ei saa myydä eikä pantata ilman lesken lupaa.

Testamentinsaaja

Testamentti voi olla yleis- tai erityistestamentti, joka antaa saajalleen omistus- tai hallintaoikeuden vainajan omaisuuteen. Ainoastaan yleistestamentinsaaja on kuolinpesän osakas.

- Yleistestamentti määrää tietyille henkilöille koko vainajan omaisuuden tai osuuden siitä
- Erityistestamentilla saa tietyn omaisuuden tai osuuden siitä
- Omistusoikeustestamentilla saa omistusoikeuden testamentissa mainittuun omaisuuteen

- Hallintaoikeustestamentilla (käyttöoikeustestamentti) saa oikeuden hallita testamentissa mainittua omaisuutta eli pitää mainittu omaisuus hallussaan ja saada sen tuotto.

Omaisuuuden myyntiin tai panttauksen tarvitaan sekä hallintaoikeuden saajan että omistajan lupa.

Testamentinsaajan tulee antaa vainajan testamentti tiedoksi lakimääräisille perillisille eli niille, joiden perintöoikeuteen testamentti vaikuttaa. Jos lakimääräisiä perillisiä ei ole, tulee testamentti antaa tiedoksi valtiolle, jota edustaa Valtiokonttori.

Testamentin tiedoksiannosta alkaa kulua testamentin kuuden kuukauden moiteaika. Jos perillinen ei määräajassa nosta testamentin moitekannetta tai jos hän sitä ennen luopuu oikeudestaan moittia testamenttia, on testamentti hänen osaltaan lainvoimainen.

Jos asiakirjoihin ei sisälly jokaisen lakimääräisen perillisen ilmoitusta siitä, että hän hyväksyy testamentin tai muuten luopuu

moiteoikeudestaan, eikä testamentin moitekannetta ole nostettu, vainajan viimeisen kotipaikan käräjäoikeudesta on pyydettävä moiteajan päätyttyä todistus, ettei testamentin moitekannetta ole nostettu (lainvoimaisuustodistus). Jos rintaperillinen on luopunut lakiosastaan, siitä täytyy esittää kirjallinen lakiosasta luopumisilmoitus.

Testamentista huolimatta leskellä on hallintaoikeus kuolinpesään kuuluvaan yhteiseen kotiin irtaimistoinen ja lapsilla oikeus lakiosaan, jos lakiosavaatimus on määräajassa tehty.

Kuolinpesä, jossa ei ole perillisiä

Perintö siirtyy valtiolle, jos vainajalla ei ole perillisiä. Valtion perintöasioita hoitaa Valtiokonttori. Lisätietoja löydät Valtiokonttorin sivuilta.

Kuolinpesä, jossa vain yksi osakas

Jos kuolinpesässä on yksi osakas, vainajan pankissa oleva omaisuus voidaan siirtää hänelle, kun kuolinpesän asiakirjat on tarkastettu. Valtakirjaa tai perinnönjakokirjaa yhden osakkaan kuolinpesän asiakirjojen tarkistuksessa ei tarvita. Tarvitaan vain

kopio perukirjasta, jonka osakasluettelon Digi- ja väestötietovirasto on vahvistanut tai joka sisältää vainajan katkeamattoman sukuselvityksen ja muut asiakirjat, josta ilmenee, että henkilö on pesän ainoa osakas.

Omaisuuuden siirtäminen

Vainajan omaisuuden siirtyminen leskelle tai perilliselle edellyttää lainvoimaista ositus- ja/tai perinnönjakokirjaa. Jos kuolinpesässä on vain yksi osakas, perinnönjakokirjaa ei tarvita. Jos joku kuolinpesän osakkaista on alaikäinen, tai osakkaalle on määrätty edunvalvoja ositusta tai perinnönjakoa varten tai hoitamaan hänen taloudellisia asioitaan, on kuolinpesään haettava pesänjakaja tai osakkaan on saatava ositukselle ja perinnönjaolle Digi- ja väestötietoviraston lupa. Jos omaisuuden siirtyminen saajalleen perustuu erityistestamenttiin, siirtyy se testamentinsaajalle, kun kuolinpesän osakkaat tai pesänselvittäjä luovuttavat omaisuuden saajalleen. Pankki ei voi luovuttaa kuolinpesän omaisuutta erityistestamentinsaajalle.

Perunkirjoituksen jälkeen

Yleisimmät perukirjan liitteenä pankkiin toimitettavat asiakirjat

Sukuselvitys

Sukuselvitys tarkoittaa perunkirjoitusta varten tilattua, virkatodistusten katkeamattomaa ketjua vainajasta, 15 ikävuodesta kuolemaan saakka. Sukuselvityksestä ilmenevät vainajan perilliset, ja se on esitettävä niin laajalti, että siitä voidaan todeta vainajan lakimääräiset perilliset. Sukuselvitykseen tulee sisältyä virkatodistus tai muu elossaolo todistus kustakin kuolinpesän osakkaasta.

Perukirjan osakasluettelon vahvistaminen Digi- ja väestötietovirastossa nopeuttaa kuolinpesän asioiden hoitoa pankissa ja muualla, missä kuolinpesän asioita on tarpeen hoitaa.

Jos perukirjan osakasluettelo on vahvistettu Digi- ja väestötietovirastossa, pankkiin ei tarvitse toimittaa vainajan sukuselvitystä. Todistus Digi- ja väestöviraston vahvista-

masta perukirjan osakasluettelosta riittää. Tietoa perukirjan osakasluettelon vahvistuspalvelusta löytyy Digi- ja väestötietoviraston sivuilta osoitteesta dvv.fi.

Testamenti

Tiedoksiantotodistukset sekä mahdolliset hyväksymis- ja lakiosasta luopumisilmoitukset

Avioehtosopimus

Pöytäkirja tai ote rekisteröinnistä

Ilmoitus perinnöstä luopumisesta
Lisäksi tarvitaan myös luopujan sukuselvitys

Muut asiakirjat

Asiakirjat, jotka ovat tarpeen osakkaiden ja kuolinpesän tilan selvittämiseksi

Lisäksi toimeksiantoja varten voi olla tarpeen toimittaa:

Valtakirja

Jos kuolinpesä valtuuttaa yhden henkilön hoitamaan kuolinpesän asioita.

Ositus- ja perinnönjakosopimus

Tämän toimittaminen voi olla tarpeen vainajan omaisuuden siirtämiseksi saajilleen. Kuolinpesän omaisuuden siirtämisen saajilleen voi aloittaa, kun ositus- ja perinnönjakokirja on lainvoimainen.

Päätös edunvalvojasta

Jos osakkaalle on määrätty edunvalvoja, tulee päätös edunvalvojan määräämisestä toimittaa pankkiin.

Edunvalvontavaltakirja

Jos osakas on tehnyt edunvalvontavaltakirjan, joka on vahvistettu voimassa olevaksi, pankkiin tulee toimittaa edunvalvontavaltakirja ja Digi- ja väestötietoviraston (DVV) vahvistamispäätös.



Valtakirja kuolinpesän pankkiasioden hoitamiseksi Danske Bankissa

Kuolinpesän pankkiasioden hoito Danske Bankissa edellyttää yksilöityä valtakirjaa. Valtakirjapohja on lähetetty kuolinpesälle osanottokirjeen mukana. Valtakirjapohjan voi myös tulostaa kotisivuiltamme osoitteesta danskebank.fi/omaiselle.

Kuolinpesän osakkaat päättävät yhdessä, kuinka kuolinpesän asioita hoidetaan. Osakkailla on mahdollisuus valtuuttaa yksi henkilö toimimaan kuolinpesän puolesta Danske Bankissa siinä laajuudessa, kun osakkaat haluavat. Mikäli valtuutusta ei ole annettu, kuolinpesän toimeksiantoihin tarvitaan kaikkien osakkaiden suostumus.

Kuolinpesän osakkaat voivat valtuuttaa tietyn henkilön esimerkiksi saamaan tietoa vainajan pankkiasioista ajalta ennen kuolemaa, saamaan käyttöoikeuden vainajan tileihin ja myymään vainajan Danske Bankissa olevan sijoitusomaisuuden. Valtuutus tulee voimaan, kun pankille on toimitettu valtuutuksen lisäksi tarvittavat asiakirjat kuolinpesän osakkaiden toteamiseksi ja pankilla on ollut riittävä aika niiden tarkistamiseen.

Yksilöityyn valtakirjaan tarvitaan jokaisen pesän osakkaan allekirjoitus. Jos kuolinpesä myy omaisuutta, johon muulla kuin kuolinpesän osakkaalle on hallintaoikeus, tarvitaan omaisuuden myyntiin hallintaoikeuden haltijan suostumus. Hallintaoikeuden haltija voi antaa suostumuksensa allekirjoittamalla myös valtakirjan. Valtakirjaa ei kuitenkaan tarvita toimiin, joita voi tehdä yksikin pesän osakas, kuten esimerkiksi vainajan tiettyjen laskujen maksuun.

Useimmat kuolinpesän pankkiasiat pystyt hoitamaan helposti suomalaisilla pankkitunnuksilla tunnistautuneena digitaalisella lomakkeellamme osoitteessa danskebank.fi/omaiselle. Voit myös olla yhteydessä asiakaspalveluumme 0200 2580 (pvm/mpm), jos kaipaat henkilökohtaista neuvontaa.

