

# Ohjeita kuolinpesän pankki- ja vakuutus- asioiden hoitoon

---

Läheisen kuolema on aina raskas kokemus. Surutyön keskellä omaisille tulee hoidettavaksi monia käytännön asioita. Näiden ohjeiden tarkoitus on helpottaa kuolinpesän yleisimpien taloudellisten asioiden hoitamista.

**Aktia**

Aktia saa tiedon kuolemantapauksesta suoraan väestötietojärjestelmästä. Kaikki vainajan antamat valtuutukset tilien käyttöön ja arvopaperisäilytykseen päättyvät heti, kun olemme saaneet virallisesti tiedon kuolemasta. Jos vainajan tilejä on ollut liitettyä toisen henkilön verkkopankkisopimukseen, ne poistetaan sopimuksesta, sillä lain mukaan kuolinpesän osakkaat hoitavat kuolinpesän varoja yhdessä ja päättävät niistä yhdessä.

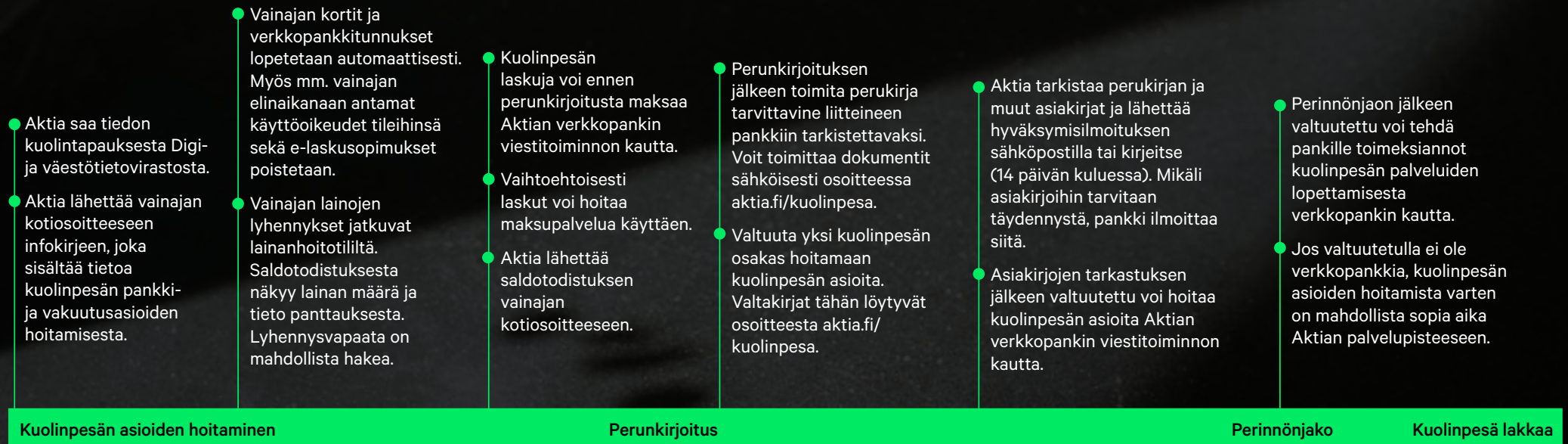
### Kuolinpesän osakkaita ovat muun muassa

- lakimääräiset perilliset (esim. lapset)
- leski ositukseen asti
- yleistestamentinsaaja.

Lesken nimissä oleva omaisuus, kuten henkilökohtaiset tilit ja säilytykset, eivät kuulu kuolinpesään, vaikka ne onkin lueteltava perukirjassa. Leskellä on siis oikeus määrätä omasta omaisuudestaan. Jos vainajalla oli tili yhdessä toisen henkilön kanssa, ns. yhteisomistuksessa

oleva tili, kuolinpesä tulee vainajan tilalle ja hallinnoi vainajan osaa tilistä tiliehtojen mukaan.

Mikäli vainajalla on ollut toisen henkilön kanssa yhteinen tili, jota kumpikin on voinut käyttää itsenäisesti (ns. tai-tili), tilin toinen omistaja voi jatkaa tilin käyttöä normaalisti. Tilillä olevien varojen omistusoikeudet ovat kuolinpesän ja tilin toisen omistajan välisiä kysymyksiä, joihin Aktia ei ota kantaa. Halutessaan yksikin osakas voi estää toisen omistajan itsenäisen tilinkäytön ilmoittamalla siitä Aktiaan.



Vastauksia kuolinpesään liittyviin kysymyksiin löydät osoitteesta: [aktia.fi/kuolinpesa](https://aktia.fi/kuolinpesa)

## Ennen perunkirjoitusta

### Yksittäinen kuolinpesän osakas voi

- maksaa kuolinpesän tililtä pesän selvitykseen, perunkirjoitukseen ja hautaamiseen liittyviä kuolinpesän laskuja, kuten hautauskuluja
- saada pankilta perunkirjoituksessa tarvittavat saldotodistukset sekä tiedon kuolinpesän tilitapahtumista kuolinpäivältä ja sen jälkeen. Vain tuomioistuimen määräämällä pesänselvittäjällä tai kaikilla pesän osakkailta yhdessä on oikeus saada tietoja vainajan tilitapahtumista ennen kuolinpäivää
- lopettaa suoramaksusopimuksen, e-laskun tai muun automaattista veloitusta koskevan sopimuksen.

### Tiedot vainajan varoista ja veloista

Pankista lähetetään automaattisesti saldotodistus vainajan viimeisimpään kotiosoitteeseen. Saldotodistusta tarvitaan perunkirjoitukseen. Lesken saldotodistus tilataan asiakaspalvelusta. Ennen perunkirjoitusta vainajan käyttötililtä voidaan maksaa vainajan elinaikaisia laskuja, hautajaiskulut ja perunkirjoitusta sekä pesän hoitoa, hallinnointia ja selvitystä koskevat laskut (ns. pesänselvitysvelat). Huomaathan, että kuolinpesästä ei voida jakaa varoja ennen perunkirjoitusta.

### Kuolinpesän laskujen maksaminen Aktian verkkopankissa

Kuolinpesän laskuja voi lähettää maksettavaksi Aktian verkkopankin viestitoiminnon kautta. Aktian verkkopankkiin voi kirjautua minkä tahansa suomalaisen pankin verkkopankkitunnuksilla. Viestiin tulee liittää kopio laskusta sekä maksutiedot: kuolinpesän nimi, vainajan henkilötunnus ja tilinumero.

Laskujen maksamisesta peritään voimassa olevan palveluhinnaston mukainen maksu.

### Kuolinpesän laskujen maksaminen maksupalvelun kautta

Kuolinpesän laskuja voi myös maksaa laskujen maksupalvelun kautta. Omia kirjenuoria käytettäessä maksupalvelun osoite on

Aktia Pankki Oyj  
Maksupalvelu  
Info 2659  
5001762  
00003 VASTAUSLÄHETYS

Postimaksu on maksettu Suomessa. Vaihtoehtoisesti maksupalvelukuoria voi tilata Aktian asiakaspalvelusta.

Yhdessä kuoressa voi lähettää useita laskuja. Laskuun merkitään, miltä kuolinpesän Aktian tililtä lasku maksetaan. Laskut tulee allekirjoittaa.

Huomioi, että laskun tulee olla alkuperäinen, eikä se saa olla käsin kirjoitettu. Laskuja ei palauteta lähettäjälle.

Laskujen maksamisesta peritään voimassa olevan palveluhinnaston mukainen maksu.

## Kuolinpesän velat

Jos kuolinpesällä on pankkilainaa, tämä käy ilmi vainajan kotiosoitteeseen lähetetystä saldotodistuksesta. Tarvittaessa kuolinpesän lainaan voidaan hakea Aktian verkkopankin kautta lyhennysvapaata jo ennen perunkirjoituksen valmistumista. Perunkirjoituksen valmistuttua lyhennysvapaata voidaan myöntää perustellusta syystä, esimerkiksi lainan vakuutena olevan omaisuuden myymisen ajaksi.

Luottokorttivelan tai vakuudettoman käyttölainan maksusuunnitelmiin ei voi hakea lyhennysvapaata. Lyhennysvapaan hakeminen vaihtelee hieman eri tilanteissa.

### Lyhennysvapaan hakeminen ennen perunkirjoituksen valmistumista

Kuolinpesän lainalle voidaan myöntää lyhennysvapaata perunkirjoituksen valmistumiseen asti, kuitenkin enintään kuuden kuukauden ajaksi. Lyhennysvapaata haetaan Aktian verkkopankin viestitoiminnon kautta. Kirjautuminen onnistuu kaikkien suomalaisten pankkien pankkitunnuksilla. Jos luoton kanssavelallinen on leski, lyhennysvapaata voidaan myöntää lesken hakemuksesta. Muussa tapauksessa sukuselvitys määrittelee, kuka hakemuksen voi tehdä. Valtakirjaa tai erillistä vahvistusta kaikilta kuolinpesän osakkailta ei tarvita.

Lisätietoja lyhennysvapaan hakemisesta löytyy osoitteesta aktia.fi/kuolinpesa.

## Vakuutukset ja kapitalisaatiosopimukset

Henkivakuutus päättyy vakuutetun kuolemaan. Aktia Henkivakuutus lähettää kuolinpesälle ohjeet ja hakemuksen kuolintapaussumman hakemista varten. Jokaisen edunsaajan on haettava korvausta erikseen. Henkivakuutuskorvaus maksetaan vakuutuksen edunsaajamääräyksen mukaisesti edunsaajille.

Kapitalisaatiosopimus on määräaikainen sopimus eikä pääty omistajan kuolemaan. Kuolinpesä voi irtisanoa sopimuksen päättymään tai sopimus voidaan siirtää perinnönjaossa uudelle omistajalle.

## Perunkirjoitus

Perunkirjoituksessa laaditaan perukirja, joka on luettelo vainajan varoista ja veloista sekä perillisistä. Perukirjassa tulee ilmoittaa lisäksi lesken varat ja velat. Perukirja on myös veroilmoitus perintöveron määräämistä varten.

Perukirja tulee toimittaa kolmen kuukauden kuluttua kuolinpäivästä. Sen laatimiseen on kuitenkin mahdollista hakea tarvittaessa lisäaikaa Verohallinnolta. Toimita perukirja Verohallinnolle kuukauden kuluessa sen valmistumisesta.

Perukirjan laatimisessa suosittelemme kääntymään asianosaavan juristin puoleen. Huolellisesti laadittu perukirja säästää perilliset monilta hankaluuksilta, ja asiat saadaan järjestettyä kerralla kuntoon, sillä perunkirjoituksen valmistelu on yleensä pitkäkestoinen prosessi. Asiantuntija hoitaa puolestasi yleensä koko perunkirjoituksen eli selvittää osakkaat, kerää tarvittavat liitteet ja selvittää kuolinpesän varallisuuden.

Aktia tarjoaa maksullista lainopillista neuvontaa perhe- ja perintöoikeudellisissa asioissa Private Banking ja Premium Banking -asiakkaille.

Jos päätät antaa perunkirjoituksen hoitamisen Aktian asiantuntijalle, ole hyvä ja ota meihin yhteyttä mahdollisimman pian läheisesi poismenon jälkeen. Autamme mielellämme perunkirjoituksen toimittamisessa sekä muiden perinnönjakoon liittyvien juridisten asiakirjojen laatimisessa.

Keskustelemme tarpeistanne tapaamisessa juristin kanssa. Tapaamisen voit sopia soittamalla asiakaspalveluumme ja jättämällä yhteydenottopyynnön tai lähettämällä verkkopankkiviestin. Soittopyynnöt: puhelimitse asiakaspalvelumme kautta 010 247 010 (Puhelun hinta pvm/mpm). Emme vastaa oikeudellisiin kysymyksiin puhelimitse. Lainopilliset palvelut ovat maksullisia, ja hinta-arvion saat ensimmäisessä tapaamisessa.

## Perunkirjoituksen jälkeen

Perunkirjoituksen jälkeen kaikki kuolinpesän osakkaat ovat selvillä. Turvatakseen kaikkien asianosaisten edun pankki tutkii huolellisesti osakasselvitykseen ja kuolinpesän pankkiasioiden hoitamiseen tarvittavat asiakirjat. Asiakirjat on nopein ja helpoin toimittaa Aktian verkkosivulla aktia.fi/kuolinpesa.

Kun halutaan tehdä toimenpiteitä, jotka edellyttävät kaikkien kuolinpesän osakkaiden suostumusta, Aktialle tulee lähettää kopiot seuraavista asiakirjoista:

- perukirja
- elossaolotodistukset kuolinpesän osakkaista
- vainajan katkeamaton sukuselvitys
- mahdollinen testamentti tiedoksiantoineen ja hyväksymisineen.

Lisäksi Aktia voi vaatia avioehto, osituskirjaa tai sopimusta omaisuuden erottelusta, käräjäoikeuden päätöstä pesänselvittäjän ja -jakajan määräämisestä, perinnönjakokirjaa sekä perukirjaa ensin kuolleen puolison jälkeen. Aktialla on oikeus pyytää lisätietoja kuolinpesän asiakirjoista.

Vaihtoehtoisesti asiakirjat voi lähettää postitse. Lisätiedot löytyvät osoitteesta aktia.fi/kuolinpesa.

Jos kuolinpesästä siirretään arvopapereita, osakkaan tulee toimittaa kopiot siirron perusteena olevista asiakirjoista (esimerkiksi lainvoimainen perinnönjakokirja tai lainvoimainen osituskirja) Aktialle.

Jos kuolinpesän osakas on alaikäinen tai edunvalvonnan alaisena, tarvitaan Digi- ja väestötietovirastolta (DVV) holhoustoimilain mukainen lupa perinnönjakoon sekä ositukseen.

Kaikkien osakkaiden suostumus tarvitaan, kun halutaan mm.

- nostaa kuolinpesän tileillä olevia varoja
- antaa käyttöoikeus kuolinpesän tiliin
- liittää kuolinpesän tili osakkaan Aktian verkkopankkiin
- maksaa kuolinpesän tililtä lasku
- tehdä tilisiirto
- irtisanoa ja tyhjentää asiakirjasäilytys
- myydä kuolinpesälle kuuluvia arvopapereita tai takaisinostaa kapitalisaatiosopimus
- siirtää arvopapereita kuolinpesästä
- avata tai lopettaa tili
- hakea luottoa kuolinpesän nimiin
- antaa vakuudeksi kuolinpesään kuuluvaa omaisuutta
- saada tietoja vainajan elinaikaisista tilitapahtumista.

Kun kuolinpesän asiakirjat on tarkastettu ja Aktia on varmistanut, että kaikki osakkaat ovat antaneet suostumuksensa kuolinpesän omaisuutta koskeviin toimenpiteisiin, kuolinpesän edustajalle lähetetään asiakirjojen hyväksymisilmoitus joko sähköpostitse tai kirjeitse riippuen asiakkaan valitsemasta yhteydenottotavasta.

## Lyhennysvapaan hakeminen perunkirjoituksen jälkeen

Perunkirjoituksen jälkeen myönnettävän lyhennysvapaan edellytyksenä on, että kuolinpesän asiakirjat on toimitettu Aktiaan ja tarkastettu. Kuolinpesän osakkaat voivat valtakirjalla (aktia.fi/kuolinpesa) valtuuttaa yhden osakkaan hakemaan lyhennysvapaata. Muussa tapauksessa Aktia pyytää hyväksynnät kaikilta osakkailta erikseen.

## Valtuutus kuolinpesän asioiden hoitoon

Asioinnin helpottamiseksi kuolinpesän osakkaat voivat valtuuttaa henkilön hoitamaan kuolinpesän asioita. Valtuutuksen voi tehdä Aktian verkkosivulla ([aktia.fi/kuolinpesa](http://aktia.fi/kuolinpesa)) olevalla sähköisellä valtakirjalla suomalaisen pankin pankkitunnuksilla. Jokaisen osakkaan tulee täyttää sähköinen valtakirja henkilökohtaisilla pankkitunnuksillaan.

Vaihtoehtoisesti osakkaat voivat antaa paperisen valtakirjan. Valtakirja tulee palauttaa Aktiaan postitse. Paperinen valtakirja ja tarkemmat ohjeet löytyvät verkkosivuiltamme [aktia.fi/kuolinpesa](http://aktia.fi/kuolinpesa) ([aktia.fi/kuolinpesa](http://aktia.fi/kuolinpesa)).

Valtuutettu henkilö voi hoitaa sellaisia kuolinpesään liittyviä asioita, jotka vaativat kaikkien kuolinpesän osakkaiden suostumuksen. Toimeksianto on nopein ja helpoin tehdä lähettämällä viesti Aktian verkkopankin viestitoiminnolla. Verkkopankkiin voi kirjautua minkä tahansa suomalaisen pankin pankkitunnuksilla. Huomioithan, että poikkeuksena on kuolinpesän pankkitilin liittäminen verkkopankkiin. Se onnistuu ainoastaan, jos valtuutetulla henkilöllä on Aktian pankkitunnukset. Jos sinulla ei ole pankkitunnuksia, ota yhteyttä asiakaspalveluumme.

Vaikka rahavarojen nostaminen on mahdollista kaikkien kuolinpesän osakkaiden suostumuksella, perintökaaren mukaisen perinnönjakokirjan tekeminen on kuolinpesän osakkaiden edun mukaista. Suosittelemme kirjallisen perinnönjakosopimuksen laatimista.

## Aktia Kiinteistönvälitys

Kuolinpesän asuntoon liittyy monia huomioon otettavia asioita, kuten mikä on asunto-osakkeen tai kiinteistön todellinen arvo tai miten ja milloin myynti on järkevintä toteuttaa. Aktia Kiinteistönvälitys auttaa mielellään ja hoitaa asiantuntevasti kuolinpesän asunto-osakkeen tai kiinteistön arvioinnin ja myynnin. Lähimmän Aktia Kiinteistönvälityksen toimipisteen voit katsoa osoitteesta [aktialkv.fi](http://aktialkv.fi).

Lisää ohjeita löydät verkkosivuiltamme  
osoitteesta [aktia.fi/kuolinpesa](http://aktia.fi/kuolinpesa)

Ajattele  
pidemmälle  
**Aktia**