VALTIOVARAINMINISTERIÖ
FINANSMINISTERIET

HE 94/2025 vp

Hallituksen esitys eduskunnalle laeiksi perintö- ja lahjaverolain ja eräiden muiden lakien muuttamisesta

ESA-PEKKA SAARI, ERITYISASIANTUNTIJA
TONY VALVE, FINANSSIASIANTUNTIJA

VALTIOVARAINVALIOKUNNAN VEROJAOSTO
23.9.2025

Sisältö

- Muutokset perintö- ja lahjaverotukseen
  - Perintö- ja lahjaveroasteikkojen muuttaminen
  - Ehdotetut veroasteikot
  - Tavanomaisen koti-irtaimiston verovapaa määrä
  - Perintöveron viivästyskoron alentaminen
  - Alaikäisen perillisen sukupolvenvaihdoshuojennus
- Teknisluonteiset muutokset
- Voimaantulo ja siirtymäsäännökset
- Esityksen vaikutuksia

Perintö- ja lahjaveroasteikkojen muuttaminen

- Perinnön alarajaa korotettaisiin 20 000 eurosta 30 000 euroon ja lahjan alarajaa korotettaisiin 5 000 eurosta 7 500 euroon.
    - Muutokset toteutettaisiin perintö- ja lahjaveroasteikkoja muuttamalla molemmissa veroluokissa I ja II. Lisäksi korotettaisiin laissa säädettyjä verovapaita määriä.
- Perintö- ja lahjavero olisi 100 euroa uusien alarajojen kohdalla kuten nykyisin. Veroasteikkojen portaiden euromääriin tehtäisiin muutosta vastaavat korotukset. Rajaveroasteet säilyisivät ennallaan.
    - Perintöjen verotus kevenisi 700 euroa perintöä kohden ensimmäisessä veroluokassa ja 1 900 euroa toisessa veroluokassa.
    - Lahjojen verotus kevenisi 200 euroa lahjaa kohden ensimmäisessä veroluokassa ja 475 euroa toisessa veroluokassa.

Ehdotetut perintöveroasteikot

Perintöveroasteikko I veroluokka

Verotettavan osuuden arvo euroina	Veron vakioerä osuuden alarajan kohdalla euroina	Veroprosentti ylimenevästä osasta
30 000–40 000	100	7
40 000–60 000	800	10
60 000–200 000	2 800	13
200 000–1 000 000	21 000	16
1 000 000–	149 000	19

Perintöveroasteikko II veroluokka

Verotettavan osuuden arvo euroina	Veron vakioerä osuuden alarajan kohdalla euroina	Veroprosentti ylimenevästä osasta
30 000–40 000	100	19
40 000–60 000	2 000	25
60 000–200 000	7 000	29
200 000–1 000 000	47 600	31
1 000 000–	295 600	33

Ehdotetut lahjaveroasteikot

Lahjaveroasteikko I veroluokka

Verotettavan osuuden arvo euroina	Veron vakioerä osuuden alarajan kohdalla euroina	Veroprosentti ylimenevästä osasta
7 500–25 000	100	8
25 000–55 000	1 500	10
55 000–200 000	4 500	12
200 000–1 000 000	21 900	15
1 000 000–	141 900	17

Lahjaveroasteikko II veroluokka

Verotettavan osuuden arvo euroina	Veron vakioerä osuuden alarajan kohdalla euroina	Veroprosentti ylimenevästä osasta
7 500–25 000	100	19
25 000–55 000	3 425	25
55 000–200 000	10 925	29
200 000–1 000 000	52 975	31
1 000 000–	300 975	33

Tavanomaisen koti-irtaimiston verovapaa määrä

- Tavanomaisen koti-irtaimiston verovapaata määrää korotettaisiin 4 000 eurosta 7 500 euroon sekä perintö- että lahjaverotuksessa.
  - Verovapaata määrää tarkistettiin viimeksi vuonna 2008. Kuluttajahintaindeksin muutos aikavälillä 4/2007–4/2025 on ollut noin 41 prosenttia. Viime vuosina Verohallinnon neuvonnassa tiedustelut irtaimiston arvostamisesta ja ilmoittamisesta ovat yleistyneet.
  - Esityksessä arvioidaan, että ehdotettua lahjan alarajaa vastaava korotus verovapaaseen määrään on mitoitukseltaan kohtuullinen, kun otetaan huomioon myös inflaatiotarkistuksen tarve sekä hallinnollisen taakan ja neuvonnan vähentämiseen liittyvät tavoitteet. Ehdotetun korotuksen suuruus on 87,5 prosenttia.

Perintöveron viivästyskoron alentaminen

- Esityksessä ehdotetaan, että maksamattomalle perintöverolle laskettavaa viivästyskorkoa alennettaisiin.
  - Viivästyskorkoa alennettaisiin 1,5 prosenttiyksiköllä nykyisestä. Ehdotuksen mukaan viivästyskorko olisi Suomen Pankin vahvistama viitekorko lisättynä 2 prosenttiyksiköllä.
- Vuoden 2024 alusta perintöveron maksuaikaa pidennettiin 2 vuodesta 10 vuoteen sekä alennettiin perintöveron viivästyskorkoa siten, että viivästyskorko on Suomen Pankin vahvistama viitekorko lisättynä 3,5 prosenttiyksiköllä.
  - Korkotasoa alennettiin aikaisemmasta mm. siksi, että pitkästä maksuajasta huolimatta perintöverovelvollisilla voi olla vaikeuksia suoriutua perintöverovelasta. Koron periminen on perusteltua, jotta kannustin maksaa vero säilyisi.
- Ehdotuksella viivästyskorkoa lievennetään edelleen perintöverosta aiheutuvien rahoitusvaikeuksien helpottamiseksi. Ehdotetulla korkotasolla veronmaksun lykkäämisen kannustimien arvioidaan jossain määrin kasvavan, mutta kannustimet eivät silti ole kovin merkittäviä useimmilla veronmaksajilla.

Alaikäisen perillisen sukupolvenvaihdoshuojennnus

- Ehdotuksen tavoitteena on mahdollistaa huojennus tilanteessa, jossa huojennus käytännössä estyy siksi, että perillinen ei alaikäisyytensä vuoksi voi jatkaa yritystoimintaa osakeyhtiössä.
  - Ehdotuksella muutetaan KHO 2015:166 myötä syntynyt oikeustila. Ehdotus vastaa asiallisesti vuonna 2016 esitettyä mutta säätämättä jäänyttä ehdotusta.
  - Tapaukset ovat harvinaisia, mutta yksittäistapauksissa täysimääräinen perintöverokustannus voi aiheuttaa esim. haitallisia vaikutuksia yritystoiminnan jatkuvuudelle ja työllistämisedellytyksille sekä sosiaalisesti epätyydyttäviä tai kohtuuttomia tilanteita. Muissa yritysmuodoissa jatkamisedellytyksen tulkinta on ollut lievempi.
- Yritystoiminnan jatkamiseksi katsottaisiin myös se, että alaikäisen perillisen edunvalvoja jatkaa yritystoimintaa.
  - Ehdotettu muutos koskisi alaikäisen perillisen verotettavaan perintöosuuteen kuuluvia maatila- tai muuta yritystoimintaa harjoittavan osakeyhtiön osakkeita.
  - Esityksessä ei ehdoteta muutoksia huojennusjärjestelmän kokonaisuuteen (esim. huojennuksen edellytykset, laskeminen, jatkoluovutukset).

Teknisluonteiset muutokset

- Perintö- ja lahjaverolakiin (43.2 §) ja kiinteistöverolakiin (26.2 §) lisättäisiin samansisältöinen säädösviittaus, jonka nojalla verotusmenettelystä annetun lain säännöstä oikaisuvaatimuksen käsittelystä ilman aiheetonta viivytystä sovellettaisiin oikaisuvaatimusten käsittelyyn.
  - Voimassa olevissa laeissa säädösviittaukset muutoksenhausta verotusmenettelystä annettuun lakiin on tarkoitettu kattavan myös oikaisuvaatimuksen käsittelyn. Eduskunnan apulaisoikeusasiamiehen alkuvuonna 2026 antaman ratkaisun johdosta on kuitenkin perusteltua selventää lain sanamuotoa.
  - Ehdotus ei asiallisesti muuta nykytilaa.

Voimaantulo ja siirtymäsäännökset

- Ehdotetut lait on tarkoitus tulla voimaan 1.1.2026.
- Perintö- ja lahjaverolain muutoksia on tarkoitus soveltaa tapauksiin, joissa verovelvollisuus alkaa lain voimaantulopäivänä tai sen jälkeen.
    - Oikaisuvaatimuksiin sovellettaisiin ehdotettua säännöstä kuitenkin kaikkiin oikaisuvaatimuksiin, jotka ovat vireillä tai tulevat vireille lain voimaantulopäivänä tai sen jälkeen.
    - Lisäksi voimaantulosäännökseen otettaisiin tarpeelliset säännökset ns. kumulointisäännösten soveltamisesta silloin, kun aikaisemmin annettu lahja on otettava huomioon perinnön tai lahjan johdosta toimitettavassa perintö- ja lahjaverotuksessa.
- Kiinteistöverolain muutosta on tarkoitus soveltaa oikaisuvaatimuksiin, jotka ovat vireillä tai tulevat vireille lain voimaantulopäivänä tai sen jälkeen.

Esityksen vaikutuksia

- Esitys liittyy vuoden 2026 talousarvioesitykseen ja on tarkoitus käsitellä samassa yhteydessä.
- Valtion verotuloja vähentävän vaikutuksen arvioidaan olevan 81 miljoonaa euroa vuositasolla, aiheutuen pääosin veroasteikkomuutoksista ja muilta osin perintöveron viivästyskoron alentamisesta. Muilla ehdotuksilla ei ole mainittavaa vaikutusta verotuloihin.
  - Veroasteikkomuutosten arvioidaan vähentävän verotuottoja 62 miljoonaa euroa vuositasolla. Kevennyksestä 9 miljoonaa euroa aiheutuisi jatkossa kokonaan verovapaista perinnöistä ja lahjoista, loput 53 miljoonaa tätä suuremmista perinnöistä ja lahjoista.
  - Perintöveron viivästyskoron arvioidaan vähentävän verotuottoja 19 miljoonaa 2026–2028 ja 21 miljoonaa euroa vuonna 2029.
  - Koko vaikutus 81 miljoonaa euroa ei näy vielä vuonna 2026. Kassaperusteisen budjettivaikutuksen arvioidaan laskevan verotuottoja 60 miljoonaa euroa vuonna 2026, josta 41 miljoonaa aiheutuu veroasteikkomuutoksista ja 19 miljoonaa perintöveron viivästyskoron alentamisesta.

VALTIOVARAINMINISTERIÖ
FINANSMINISTERIET

Kiitos!

ETUNIMI SUKUNIMI, NIMIKE
ETUNIMI.SUKUNIMI@GOV.FI
VM.FI | @VMUUTISET