

Kuolinpesän osakkaille



Opas kuolinpesän osakkaille

Läheisen poismenon aiheuttaman surun lisäksi omaisilla on kannettavanaan vastuu monista kuolemantapaukseen liittyvistä käytännön asioista. Tämä opas on laadittu jäämistöstä huolehtivien omaisten tueksi helpottamaan kuolinpesän pankki- ja vakuutusasioiden hoitamista OPssa.

Opas ei ole kattava esitys perintöoikeudesta ja siinä on esitetty ainoastaan keskeisimmät pääsäännöt. Pelkäämään tämän oppaan perusteella ei tule tehdä mitään oikeudellisia asiakirjoja tai toimenpiteitä kuten perunkirjoitusta, ositusta tai perinnönjakoa.

SISÄLLYS

Ennen perunkirjoitusta	4
Perunkirjoituksen jälkeen	4
Tarvittavat asiakirjat pankkiasiointiin	5
Kuolinpesän osakkaat	6
Perunkirjoitus	7
Osakasluettelon vahvistaminen	8
Testamentti	8
Lakiosa	9
Ositus ja perinnönjako	9
Vastuu veloista	10
Asiantuntija avuksi	10

Ennen perunkirjoitusta

Vainajan varallisuus siirtyy kuolinhetkellä kuolinpesän osakkaiden yhteishallintoon. Kuolinpesän osakkaat päättävät pääsääntöisesti yhdessä kuolinpesän pankki- ja vakuutusasioiden hoitamisesta perinnönjakoon asti.

Yksikin pesän osakas

- saa maksaa vainajan tililtä laskua vastaan pesänselvityselvoja, kuten kohtuulliset hautajais- ja perunkirjoituskustannukset sekä pesän hoidosta, hallinnosta ja selvityksestä johtuvat tarpeelliset kustannukset.
- saa perunkirjoitusta varten saldo-, korko- ja muut tarpeelliset todistukset vainajan varallisuudesta, lainoista ja vastuista kuolinpäivältä.
- saa tietoja vainajan pankki- ja vakuutusasioiden tilanteesta kuolinpäivältä ja sen jälkeiseltä ajalta.
- voi luetteloida vainajan tallelokeron sisällön yhdessä pankin edustajien kanssa.
- saa lopettaa kuolinpesän tilille aiemmin sovitut toistuvat maksutoimeksiannot.

Pankki- ja vakuutusasioiden hoito ennen perunkirjoitusta edellyttää, että pesän osakas esittää vainajan virkatodistuksen, josta osakkuusasema käy ilmi.

Perunkirjoituksen jälkeen

Kaikkien kuolinpesän osakkaiden suostumus tarvitaan, kun tehdään esimerkiksi seuraavia toimenpiteitä:

- nostetaan varoja kuolinpesän tililtä.
- lisätään käyttöoikeuksia kuolinpesän tileihin.
- lopetetaan kuolinpesän tilit.
- lopetetaan kuolinpesän vakuutukset tai muutetaan vakuutusturvaa.
- haetaan korvausta vakuutuksesta, jonka edunsaajana on kuolinpesä.
- myydään arvopapereita.
- tyhjennetään tallelokero tai säilytys.
- tehdään uusia sopimuksia tai sitoumuksia.
- halutaan saada tietoja vainajan elinaikaisista pankki- tai vakuutusasioista.

Vainajan nimissä olleet omaisuusvakuutukset pysyvät voimassa kunnes ne irtisanotaan tai kunnes vakuutettu omaisuus jaetaan tai myydään. Henkilövakuutukset, kuten yksityistapaturma- ja matkustajavakuutus, päätetään kuolinpäivään, vaikka tieto kuolemasta tulee vakuutusyhtiölle myöhemmin. Mahdollinen vakuutusmaksun palautus maksetaan kuolinpesän tilille. Vakuutusmaksu voidaan palauttaa muulle kuin kuolinpesän tilille vain kaikkien pesä osakkaiden suostumuksella.

Kuolinpesän osakkaiden on siten joko asioitava pankissa tai vakuutusyhtiössä yhdessä tai valtuutettava joku puolestaan hoitamaan kuolinpesän pankki- ja vakuutusasioita. Valtakirjasta tulee käydä selkeästi ja yksilöidysti ilmi, mihin toimenpiteisiin se oikeuttaa. Tämän esitteen lopussa on valtakirja, jolla osakkaat voivat antaa valtuutuksen pankki- ja vakuutusasioiden hoitamiseen OPssa. Valtakirjamallin saa myös esim. osuuspankista tai OP-verkkopalvelusta.

Perunkirjoituksen jälkeen kuolinpesän laskuja voi laittaa maksupalvelukuoressa pankin maksupalveluun maksettavaksi silloin, kun kuolinpesän osakkaat ovat antaneet laskun allekirjoittajalle oikeuden käyttää kuolinpesän tiliä.

Alaikäistä tai edunvalvonnassa olevaa osakasta edustaa hänen edunvalvojansa. Jos edunvalvoja on itse saman kuolinpesän osakas, tarvitaan edunvalvojan sijainen. Myös muissa eturistiriitatilanteissa tulee alaikäiselle hakea edunvalvojan sijainen. Tiettyihin oikeustoimiin, kuten perinnönjakoon, vaaditaan lisäksi maistraatin lupa. Myös kuolinpesän rahavarojen jako edellyttää maistraatin lupaa. Kuolinpesän osakkaat vastaavat tarvittavien maistraatin lupien ja mahdollisten edunvalvojan sijaisten hakemisesta.

Jos tuomioistuin on osakkaiden tai velkojan hakemuksesta määrännyt kuolinpesään pesänselvittäjän, on pesänselvittäjällä yksinoikeus kuolinpesän pankkitilien käyttöön ja vakuutusten hoitamiseen. Kuolinpesän osakkailla ei tällöin edes yhdessä esiintyen ole oikeutta käyttää vainajan tilejä. Samalla määräyksellä pesään voidaan myös määrätä pesänjakaja.

Tarvittavat asiakirjat pankki- ja vakuutusasioiden hoitamiseen

Kuolinpesän varoista määräävät kuolinpesän osakkaat yhdessä. Kuolinpesän asioiden hoitaminen ja varoista määrääminen edellyttää, että pankille toimitetaan selvitys kuolinpesän oikeudenomistajista eli kuolinpesän osakkaista. Asiointia varten ja kuolinpesän osakkaiden selvittämiseksi osuuspankki tarvitsee

- pesän osakkaiden antamat yksilöidyt valtakirjat henkilölle, joka on oikeutettu hoitamaan pesän asioita, elleivät kaikki pesän osakkaat asioi yhdessä.
- kopion maistraatin vahvistamasta perukirjasta.
- mikäli perukirja ei ole maistraatin vahvistama, kopion perukirjasta sukuselvityksineen (ks. tarkemmin perunkirjoitus-kohta s. 7).
- sukuselvitykseen on liitettävä myös lesken sukuselvitys avioliiton ajalta, mikäli leski ollut eri rekisterissä kuin vainaja.

- edesmenneen puolison perukirjan kopionliitteineen ja sukuselvityksineen, mikäli vainaja kuoli leskenä.
- osituskirjan kopion edesmenneen puolison jälkeen, jos ositus on jo toimitettu.
- mikäli vainajalla ja leskellä oli avioehtosopimus, tulee kopio siitä toimittaa pankille.
- selvitys mahdollisten aiempien, eroon päättäneiden avioliittojen osituksista (joko tieto perukirjassa tai muu kirjallinen selvitys).
- testamentin ja sen tiedoksisaantitodistukset tai lainvoimaisuustodistus.
 - mikäli vainajalla oli rintaperillisiä, tarvitaan testamentin osalta myös kirjallinen selvitys lakiosavaimuksista sekä vaadittujen lakiosien suorittamisesta.
- ositus- ja/tai perinnönjakokirjan sekä siihen liittyvän maistraatin luvan, mikäli kuolinpesän osakkaana on edunvalvottava.
- tilanteesta riippuen saatetaan tarvita muitakin selvityksiä kuolinpesän osakkaiden selvittämiseksi.

Myös vahinkovakuutusten muuttamista tai lopettamista varten vakuutusyhtiölle pitää toimittaa perukirja kaikkine yllä mainittuine liitteineen. OP-Henkivakuutus ja Aurum Sijoitusvakuutus lähettävät kuolinpesälle/edunsaajille ohjeet henkivakuutuskorvauksen hakemiseksi, kun yhtiö on saanut Väestörekisterikeskukselta tiedon vakuutetun kuolemasta. Näistä ohjeista käy ilmi, mitä asiakirjoja henkivakuutusyhtiölle on toimitettava.

Asioiden nopeuttamiseksi suosittelemme perukirjan osakasluettelon vahvistamista maistraatissa. Pankkiin kannattaa tehdä aikavaraus etukäteen kuolinpesän pankkiasioden hoitamiseksi. Asiakirjat tulee toimittaa hyvissä ajoin etukäteen ennen kuolinpesän asioiden hoitamista, koska asiakirjoihin tutustuminen vie aikaa.

Tarvittaessa saat lisäneuvoja omasta osuuspankistasi.

Kuolinpesän osakkaat

Kuolinpesän osakkaita ovat:

1) **Lakimääräiset perilliset**

- Vainajan lapset, tai mikäli joku heistä on kuollut, hänen jälkeläisensä.
- Avioleski, jos vainajalta ei jäänyt lapsia tai heidän jälkeläisiään. Avioehdolla ei ole vaikutusta lesken perillisasemaan.
- Vainajan vanhemmat, jos vainajalla ei ollut lapsia, heidän jälkeläisiään tai leskeä.
- Jos vainajan vanhempi on kuollut ennen vainajaa, tulee kuolleen vanhemman sijaan hänen lapsensa eli

vainajan sisarukset tai puolisisarukset, tai jos joku sisaruksista on kuollut, hänen jälkeläisensä. Jollei sisaruksia tai sisarusten jälkeläisiä ole, mutta jompikumpi vainajan vanhemmista elää, tämä saa koko perinnön.

- Jos edellä mainittuja perillisiä ei ole, saavat vainajan isovanhemmat koko perinnön tai jos jompi kumpi heistä on kuollut, perinnön saavat hänen lapsensa.
- Serkut eivät ole kuolinpesän osakkaita.

2) **Leski** on avio-oikeuden perusteella kuolinpesän osakas siihen asti, kunnes lesken ja perillisten välillä on toimitettu ositus. Leski ei ole kuolinpesän osakas avio-oikeuden perusteella, jos puolisoilla oli kokonaan avio-oikeuden poissulkeva avioehtosopimus. Leski voi tällöinkin olla pesän osakas, mikäli hän on lakimääräinen perillinen tai yleistestamentin saaja.

3) **Yleistestamentinsaaja**, eli henkilö, joka on saanut testamentilla omistusoikeuden vainajan koko omaisuuteen tai murto-osaan siitä. Jos koko kuolinpesän omaisuus on testamentattu, lakimääräiset perilliset säilyvät kuolinpesän osakkaina siihen saakka, kunnes testamentti on lainvoimainen ja mahdolliset lakiosat on joko maksettu tai niitä ei ole vaadittu.

4) **Valtio**, jos kohdissa 1 - 3 mainittuja tahoja ei ole.

5) Kun aviopari on ollut lapseton ja leski on perinyt puolisonsa lakimääräisenä perillisenä, ovat lesken kuolinpesän osakkaita myös ne ensiksi kuolleen puolison vanhemmat, sisarukset tai näiden jälkeläiset (ns. **toissijaiset perilliset**), jotka ovat elossa lesken kuoltua.

Avopuoliso ei ole lakimääräinen perillinen eikä hänellä ole myöskään avio-oikeutta eikä hän siten ole kuolinpesän osakas, ellei hänen hyväkseen ole tehty testamenttia.

Alaikäistä tai edunvalvonnassa olevaa osakasta edustaa kuolinpesän asioissa hänen edunvalvojansa. Mikäli edunvalvoja on itse saman kuolinpesän osakas, tarvitaan edunvalvojan sijainen.

Perunkirjoitus

Jokaisen Suomessa kirjoilla olevan tai Suomessa asuvan jälkeen on toimitettava perunkirjoitus riippumatta vainajan iästä tai omaisuudesta. Perunkirjoituksessa laaditaan asiakirja, jota kutsutaan perukirjaksi. Perekirja on luettelo kuolinpesään kuuluvasta omaisuudesta ja kuolinpesän osakkaista. Perekirja on myös veroilmoitus perintöveron määrittämistä varten. Perunkirjoituksen on velvollinen toimittamaan se pesän osakas, jolla on hoidettavanaan pesän omaisuus.

Perunkirjoitus on pidettävä kolmen kuukauden kuluessa kuolemasta. Jos perunkirjoituksen jälkeen ilmenee, että jäämistöön kuuluu perukirjaan merkitsemättömiä varoja tai velkoja, on kuukauden kuluessa toimitettava täyden-

nysperunkirjoitus. Perukirjaan merkitään vainajan ja kuolinpesän osakkaiden henkilötiedot. Perukirjassa luetellaan vainajan ja aviopuolison varat ja velat sellaisina kuin ne olivat kuoleman tapahtuessa. Lisäksi on joukko muita tietoja, joista on tehtävä merkintä perukirjaan tai esitettävä selvitys perukirjan liitteenä. Tarkempia ohjeista perunkirjoituksen tekemistä varten voi tiedustella verotoimistosta tai osoitteesta vero.fi.

Perunkirjoituksen toimittamiseen valmistaudutaan hankkimalla tarvittavat selvitykset ja asiakirjat. Vainajasta hankitaan sukuselvitys, josta käyvät ilmi vainajan lakimääräiset perilliset. Sukuselvitys hankitaan tilaamalla virkatodistus vainajasta ja hänen kuolleista perillisistään niistä seurakunnista tai maistraateista, joissa he ovat olleet kirjoilla viisitoista vuotta täytettyään. Jokaisesta pesän osakkaasta tarvitaan lisäksi virkatodistus. Lisäksi tarvitaan selvitykset vainajan ja lesken omaisuudesta ja veloista sekä mahdollisista henkivakuutuksista, lahjoituksista ja ennakko-perinnöistä. Mikäli vainajalla on ollut testamentti tai avioehto, ne liitetään perukirjaan.

Osakasluettelon vahvistaminen

Perunkirjoituksen jälkeen voidaan maistraatilta pyytää perukirjan osakastietojen vahvistamista. Vahvistus on suositeltavaa ja se nopeuttaa kuolinpesän asioiden hoitamista. Jos perukirja on vahvistettu, ei pankille tarvitse toimittaa virkatodistuksia. Maistraatti perii vahvistuksesta maksun. Lisätietoa osakasluettelon vahvistamisesta saa maistraateista tai osoitteesta maistraatti.fi.

Testamentti

Vainaja on voinut antaa testamentilla määräyksiä siitä, miten hänen omaisuutensa suhteen on kuoleman jälkeen meneteltävä. Jos testamentilla omaisuutta saava tahtoo vedota testamenttiin, hänen on annettava testamentti tiedoksi lakimääräisille perillisille. Testamentti on annettava tiedoksi perilliselle todistettavasti ja samalla heille on annettava testamentista oikeaksi todistettu jäljennös. Jos testamentin tekijältä ei jäänyt perillisiä, testamentti annetaan tiedoksi valtiokonttorille.

Saatuaan testamentin tiedoksi perillinen voi ilmoittaa, että hyväksyy testamentin eikä tule moittimaan testamenttia, jolloin testamentista tulee hänen osaltaan lainvoimainen. Jos hän ei hyväksy testamenttia, tiedoksiannosta käynnistyy kuuden kuukauden mittainen moiteaika. Jos perillinen tahtoo moittia testamenttia, hänen on nostettava moiteajan kuluessa tuomioistuimessa testamentin moitetta koskeva

kanne. Tällöin tuomioistuim tutkii testamentin pätevyyden. Ellei kukaan perillisistä nosta moitekannetta määräajassa, tulee testamentista lainvoimainen. Lainvoimaisuudesta tulee hankkia todistus käräjäoikeudesta. Jos vainajalla on kuitenkin rintaperillisiä, täytyy lisäksi ottaa huomioon rintaperillisen oikeus lakiosaan.

Lakiosa

Rintaperillisellä ja adoptiolapsella on oikeus lakiosaan. Rintaperillisiä ovat vainajan lapset, tai mikäli joku heistä on kuollut, hänen jälkeläisensä. Oikeus lakiosaan merkitsee sitä, että testamentti on perillistä kohtaan tehoton siltä osin kun se estää häntä saamasta lakiosansa jäämistöstä. Lakiosa on puolet rintaperilliselle tai ottolapselle lakimääräisen perimysjärjestyksen mukaan tulevan perintöosan arvosta. Lakiosaoikeutensa säilyttääkseen rintaperillisen on ilmoitettava lakiosavaatimuksensa testamentin saajalle kuuden kuukauden kuluessa siitä, kun hän on saanut testamentista tiedon. Jos perillinen ei esitä lakiosavaatimustaan määräajassa, hän menettää oikeutensa lakiosaan.

Ositus ja perinnönjako

Ositukselle ja perinnönjaolle ei ole laissa määrätty mitään määräaika. Ositusta tai perinnönjakoa ei saa toimittaa, ennen kuin pesän ja vainajan velat on maksettu.

Osituksessa ja perinnönjaossa on kysymys kahdesta eri toimituksesta. Ositus tarkoittaa aviovarallisuussuhteen purkamista. Siinä selvitetään, mikä varallisuus kuuluu leskelle ja mikä vainajan perillisille. Perinnönjako puolestaan tarkoittaa vainajalle kuuluvan omaisuuden jakamista perillisille. Lain mukaan, puolisoiden välillä on tehtävä ositus tai erottelu, ennen kuin perinnönjako voidaan tehdä. Ositus ja perinnönjako voidaan toteuttaa yhdellä sopimuksella.

Pääsääntöisesti pesän osakkaat saavat toimittaa jaon sopimallaan tavalla. Sääntöön on kaksi poikkeusta. Jos joku pesän osakkaista on alaikäinen tai jos osakkaalle on määrätty edunvalvoja, on osituksen ja/tai perinnönjaon toimittamiseen saatava maistraatin lupa, jos jako suoritetaan ilman pesänjakajaa. Jos jonkun osakkaan osuus pesästä on ulosmitattu eikä pesään haeta pesänjakajaa, varojen jakoon tarvitaan ulosottoviranomaisen lupa. Jos yksikin osakas vaatii, voidaan pesään hakea pesänjakaja. Pesänjakaja on henkilö, jonka tuomioistuin määrää toimittamaan perinnönjaon.

Alaikäistä tai edunvalvonnassa olevaa osakasta edustaa perinnönjaossa hänen edunvalvojansa. Jos edunvalvoja on itse saman kuolinpesän osakas tai edunvalvojan ja osak-

kaan välillä vallitsee muu eturistiriita, tarvitaan edunvalvojan sijainen valvomaan edunvalvonnassa olevan osakkaan etua toimituksessa.

Jaosta on laadittava kirjallinen perinnönjakosopimus, jonka kaikki pesän osakkaat allekirjoittavat ja jonka kaksi esteetöntä todistajaa todistaa oikeaksi. Mikäli pesänjakaja on määrätty kuolinpesään hoitamaan perinnönjakoa, allekirjoittaa pesänjakaja yksin jakokirjan. Perinnönjako tulee lainvoimaiseksi, jos kaikki osakkaat hyväksyvät perinnönjaon ja ilmoittavat, että he eivät tule sitä moittimaan. Jakoon tyytymätön pesän osakas voi moittia jakoa tuomioistuimessa. Tällöin hänen on nostettava kanne muita osakkaita vastaan kuuden kuukauden kuluessa jaon toimittamisesta. Moiteajan kuluttua perinnönjako saa lainvoiman, jos kukaan ei ole moittinut jakoa.

Jako-osuuksien määrittäminen kuuluu kuolinpesän osakkeille, eikä pankki voi ottaa kantaa jako-osuuksiin, ellei pankille, jonka palveluvalikoimiin lainopillisten asioiden hoitaminen kuuluu, ole annettu toimeksiantoa hoitaa ositus ja/tai perinnönjako.

Jotta pankki voisi kirjata arvo-osuustilille osakkaan perinnönjaossa saamat arvo-osuudet, tulee pankille toimittaa lainvoimainen ositus- ja perinnönjakokirja.

Vastuu veloista

Kuolinpesän osakkaat eivät lähtökohtaisesti vastaa henkilökohtaisesti vainajan veloista, vaan ne maksetaan kuolinpesän omaisuudella. Perunkirjoitusvelvollinen pesän osakas, joka on laiminlyönyt perunkirjoituksen toimittamisen määräajassa, voi kuitenkin joutua henkilökohtaiseen velkavastuuseen. Vastuuseen voi joutua myös osakas, joka on antamalla tahallaan perunkirjoituksessa väärän tiedon tai salaamalla jotakin vaarantanut velkojan oikeutta.

Ositusta ja perinnönjakoa ei saa toimittaa, ennen kuin pesän velat on maksettu. Mikäli vainajalla on velkoja, kannattaa osakkaiden olla yhteydessä velkojiin ja sopia velkojen maksusta.

Asiantuntija avuksi

Kuolinpesän oikeustoimia tehtäessä on aina syytä kääntyä asiantuntijan puoleen. Osuuspankkinne lakimiehet neuvovat ja laativat toimeksiannosta perintöasioihin liittyviä asiakirjoja ja sopimuksia. Toimeksiannosta veloitetaan palveluhinnaston mukainen palkkio, jonka maksamiseen käytetään OP-bonuksia.



Valtakirja
Kuulipesän pankki- ja vakuutusasioiden
hoitamiseksi

 $2(2)$

Valtuuttaja	Mikäli kuolinpesässä on alaikäisiä tai muutoin edunvalvonnassa olevia osakkaita, kuolinpesän varojen jako edellyttää maistraatin luvan hakemista. Kuolinpesän osakkaat vastaavat tarvittavien maistraatin lupien ja mahdollisten edunvalvo- jan sijaisten hakemisesta. Tämän valtakirjan allekirjoittaneet kuolinpesän osakkaat vastaavat täysimääräisesti myös siitä mahdollisesta vahingosta joka aiheutuu varojen jakamisesta ilman tarvittavia maistraatin lupia. Kuolinpesän kaikkien osakkaiden allekirjotukset Päivämäärä ja paikkakunta	
	Haluau, että kuolinpesän Allekirjoitus ja nimenselvennys Henkilötunnus tilit näkyvät omissa OP-verkkopalveluissani	
	☐ Ei ☐ Kyllä	
	☐ Ei ☐ Kyllä	
	☐ Ei ☐ Kyllä	
	☐ Ei ☐ Kyllä	
	☐ Ei ☐ Kyllä	
	☐ Ei ☐ Kyllä	
	☐ Ei ☐ Kyllä	
	☐ Ei ☐ Kyllä	
	☐ Ei ☐ Kyllä	
	☐ Ei ☐ Kyllä	
Todistajat	☐ Ei ☐ Kyllä	
Todistajat eivät ole välttämättömiä, jos pankki muuten voi varmistua allekirjoitusten oikeaperäisyydestä.		
Päivämäärä ja paikkakunta		
Allekirjotukset ja nimenselvennykset		



Vainajan tiedot	Täydellinen nimi	Henkilötunnus
	Kuolinpäivä	
Valtuutettu	Täydellinen nimi	Henkilötunnus
Valtuutus	Valtuutettu on oikeutettu edustamaan kuolinpesää OP Ryhmän pankkiasioiden sekä OP-Henkivakuutus Oyn, OP Vakuutus Oyn, A-Vakuutus Oyn ja Vakuutusosakeyhtiö Eurooppalaisen vakuutusasioiden hoidossa. Valitse jokaisen kohdan osalta toinen vaihtoehtoista ☐ Ei saa ☐ Saa maksaa pankin konttorissa laskuja ja nostaa varoja kuolinpesän pankkitileiltä sekä irtisanoa ja lopettaa kuolinpesän pankkitilejä pankin konttorissa. ☐ Ei saa ☐ Saa lunastaa kuolinpesälle saapuneen rahalahetyksen esimerkiksi veronpalautuksen ☐ Ei saa ☐ Saa avata kuolinpesälle uusia pankki- ja arvo-osuustilejä. ☐ Ei saa ☐ Saa tiedot vainajan pankki- ja arvo-osuustileistä, rahasto-osuuksista, henki- ja muista vakuutuksista, säilytyksestä, luotoista ja vastuista vainajan elinajalta. ☐ Ei saa ☐ Saa kuolinpesän talletustileihin maksukortin. ☐ Ei saa ☐ Saa käyttää kuolinpesän talletustilejä omalla OP-verkkopalvelullaan. ☐ Ei saa ☐ Saa irtisanoa arvopapereiden säilytys- ja hoitosopimukset sekä lopettaa arvo-osuustilit. ☐ Ei saa ☐ Saa käydä kauppaa (ostaa ja myydä) kuolinpesän rahasto-osuuksilla ja arvopapereilla sekä vastata kuolinpesän sijoittajakuvan kartottamiseksi tehtyihin kysymyksiin. ☐ Ei saa ☐ Saa siirtää kuolinpesän rahasto-osuuksia määräämälleen henkilölle. ☐ Ei saa ☐ Saa siirtää vainajan osuusmaksun (siirronsaaja yksilöitävä): Huom! Siirronsaajan tulee hakea jäsenyyttä vuoden kuluessa kuolleen jäsenen kuolemasta. ☐ Ei saa ☐ Saa määritellä tilin, jolle irtisanottu osuusmaksu palautetaan. ☐ Ei saa ☐ Saa muuttaa kuolinpesän irtisanottujen tuotto- ja jäsenosuuksien maksutilin. Irtisanotut osuudet maksetaan tilille (tili yksilöitävä): ☐ Ei saa ☐ Saa käydä tallelokerolla, irtisanoa tallelokeroa ja avointa asiakirjasäilytystä koskevan sopimuksen sekä vastaanottaa tallelokerossa tai asiakirjasäilytyksessä olevan omaisuuden. ☐ Ei saa ☐ Saa pyytää tietoa voimassaolevasta vakuutusturvasta ☐ Ei saa ☐ Saa tehdä muutoksia vakuutusturvaan ☐ Ei saa ☐ Saa hyväksyä uusia vakuutuksia ☐ Ei saa ☐ Saa irtisanoa vakuutuksia ☐ Ei saa ☐ Saa hoitaa vahinko- ja korvausasioita, joissa kuolinpesä on edunsaajana ☐ Ei saa ☐ Saa määrätä, mille tilille vakuutuskorvaus suoritetaan ☐ Ei saa ☐ Saa määrätä korvauksen saajan (ei koske henkivakuutuskorvauksia) ☐ Ei saa ☐ Saa vastaanottaa pankin hallussa olevat kuolinpesän omaisuuteen kohdistuvat pantit (esim. osakekirja, kiinteistön panttikirja) ja allekirjoittaa pantin luovuttamiseen liittyvät asiakirjat ☐ Ei saa ☐ Saa tehdä muun tässä erikseen määritelyn oikeustoimen: ☐ Ei saa ☐ Saa päättää sijoituspalveluista ja solmia OP Säästämisen ja Sijoittamisen sopimuksen OP Ryhmään kuuluvan osuuspankin kanssa.	