



## RAHASTO-OSUUDEN LAHJOITUS

### LIITE MERKINTÄLOMAKKEESEEN

Haluan lahjoittaa \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ päivätyn rahastojen merkintälomakeen mukaisen rahastosijoituksen seuraavalle henkilölle:

#### Lahjansaajan tiedot

Nimi: \_\_\_\_\_

Henkilötunnus / Y-tunnus: \_\_\_\_\_

#### Lahjanantajan tiedot

Nimi: \_\_\_\_\_

Henkilötunnus / Y-tunnus: \_\_\_\_\_

Osoite: \_\_\_\_\_

Postinumero ja -toimipaikka: \_\_\_\_\_

Puhelin / GSM: \_\_\_\_\_

Sähköposti: \_\_\_\_\_

#### Haluan merkintälaskelman

omaan osoitteeseen

lahjansaajan osoitteeseen

Vastaan itse merkintäpalkkioista ja muista rahasto-osuuksien merkintään liittyvistä kuluista. Luovun kaikista lahjoitettavista rahasto-osuuksista koskevista vaatimuksista ja oikeuksista. Ymmärrän, että lahjanantaja ei voi vaatia rahasto-osuuksien lunastusta tai muutenkaan määrätä rahasto-osuuksista, kun lahjoitus on toteutettu tai siitä on ilmoitettu lahjansaajalle.

Paikka ja aika: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Lahjanantajan allekirjoitus: \_\_\_\_\_

#### Lisätietoja lahjoituksesta

##### Lahjakirja

Lahjanantaja voi määrätä, että lahjoitettua omaisuutta ei oteta huomioon lahjansaajan ennakkoperintönä. Hän voi määrätä myös, että lahjansaajan aviopuolisolla ei ole avio-oikeutta lahjaan. Näistä seikoista on ilmoitettava lahjansaajalle lahjoitusta tehtäessä, ja selvyuden vuoksi niistä kannattaa laatia kirjallinen lahjakirja.

##### Lahjavero

Perintö- ja lahjaverolain (12.7.1940/378) mukaan saman lahjanantajan lahjansaajalle antamista lahjoista ei tarvitse suorittaa lahjaveroa, mikäli kolmen vuoden aikana annettavien lahjojen arvo on alle 5 000 euroa. Mikäli lahjan tai lahjoitusten yhteenlaskettu arvo nousee 5 000 euroon tai sen yli, lahjaveron suuruuden voi vahvistaa Verohallinnon internet-sivuilta [www.vero.fi](http://www.vero.fi).

##### Lahjaveroilmoitus

Mikäli saman lahjanantajan lahjansaajalle antamien lahjojen yhteisarvo nousee 5 000 euroon tai sen yli, tulee lahjansaajan (jos saajana lapsi, niin huoltajan) tehdä lahjaveroilmoitus Verohallinnolle kolmen kuukauden kuluessa lahjan saamisesta. Lahjaveroilmoituksen voi kuitenkin harkinnan mukaan tehdä myös pienemmistä lahjoista, mikäli lahjansaaja haluaa vahvistaa lahjan verotusarvon, joka toimii myyntivoiton verotuksen pohjana, kun lahjana saatuja rahasto-osuuksia joskus myydään. Lahjaveroilmoituslomake löytyy Verohallinnon internet-sivuilta.