



RAHASTO-OSUUDEN LAHJOITUS

LIITE MERKINTÄLOMAKKEESEEN

Haluan lahjoittaa ____ / ____ / _____ päivätyn rahastojen merkintälomakeen mukaisen rahastosijoituksen seuraavalle henkilölle:

Lahjansaajan tiedot

Nimi: _____ Henkilö-/Y-tunnus: _____

Lahjanantajan tiedot

Nimi: _____ Henkilö-/Y-tunnus: _____

Osoite: _____

Postinumero: _____ Postitoimipaikka: _____

Puhelin: _____ Sähköposti: _____

Haluan merkintälaskelman

- omaan osoitteeseen
- lahjansaajan osoitteeseen

Vastaan itse merkintäpalkkioista ja muista rahasto-osuuksien merkintään liittyvistä kuluista. Luovun kaikista lahjoitettavia rahasto-osuuksia 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 selvyden 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.

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.