

Placeringsfördelaren för företag

- Hjälper ditt företag att optimera överskottslikviditeten



Pengar för löpande utgifter hör hemma på ditt företags transaktionskonto.

Frågan är; finns det ett överskott som inte behövs i verksamheten för närvarande?

Om så är fallet finns det möjlighet för en bättre tillväxt.

Har ditt företag pengar som inte behövs just nu?

För ett företag kan det vara svårt att veta hur mycket som kan avvaras till placeringar. Med Placeringsfördelaren kan du istället bestämma hur mycket pengar du behöver till löpande utgifter, varpå allt som överstiger detta belopp med automatik förs över till ett sparande som kan ge dig bättre avkastning. Du kan samtidigt sätta ett tak på hur mycket som får föras över, eller välja ett fast belopp.

På dina villkor

Du bestämmer själv hur ofta och på vilka datum du vill att överföringen skall ske. Vid vald tidpunkt görs med automatik en avstämning på kontot; finns det då ett överskott placeras det enligt de val du har gjort. Till exempel kan en del gå in på sparkontot och en del fördelas på fonder som passar ditt företag. På så sätt skapar du goda förutsättningar för att få en högre avkastning samtidigt som du säkerställer att det finns tillräckligt med likvida medel på transaktionskontot



Så här fungerar det

På bestämd dag förs det som är definierat som överskott över enligt de val du har gjort på för-hand. Bilden visar ett exempel på hur det kan se ut. Du har möjlighet att fördela pengarna på flera mottagarkonton eller fonder, upp till tio stycken.

Välj mellan tre överföringsalternativ

1. Maxgräns

Det här är det alternativ vi rekommenderar. Detta innebär att allt som överstiger valt belopp överförs men maximalt en viss summa.

2. Överför allt

Du kan välja att överföra all överskottslikviditet, det vill säga allt som överstiger den gräns som

behövs för löpande utgifter. Tänk på att det kan vara bättre att välja alternativet maxgräns eftersom det kanske annars oavsiktligt förs över pengar som tillfälligt kommit in på kontot och som du tänkt använda till annat i verksamheten.

3. Fast belopp

Om du väljer detta alternativ så förs det alltid över en i förväg bestämd summa som överstiger minimigränsen för löpande utgifter. Om inte hela summan finns på kontot förs ingenting över.

Vad kan det ge?

Sparbelopp och avkastning är fiktiva siffror och eventuell inflation är inte med i beräkningen. Se exempel nedan.

Exempel:	300 000 kronor, 4 %	300 000 kronor, 6 %
Placeringsstid	Så här mycket blir det	
3 månader	303 000 kronor	304 500 kronor
1 år	312 000 kronor	318 000 kronor
2 år	324 500 kronor	337 080 kronor
Exempel:	2 000 000 kronor, 4 %	2 000 000 kronor, 6 %
Placeringsstid	Så här mycket blir det	
3 månader	2 020 000 kronor	2 030 000 kronor
1 år	2 080 000 kronor	2 120 000 kronor
2 år	2 163 200 kronor	2 247 200 kronor

Skattekonsekvenser

Vi rekommenderar alltid juridiska personer att rådgöra med sina revisorer för att utreda vilka skattekonsekvenser en fondplacering kan få.

Särskilda regler för enskilda firmor

Den som driver enskild firma har möjlighet att utnyttja räntefördelning, expansionsfond och periodiseringsfond som ger skattemässiga fördelar. För att placeringen skall räknas som tillgång i företaget får endast placeringsalternativet Sparkonto Företag användas.

Vägen till Placeringsfördelaren är kort

Genom din kontaktperson har du tillgång till Nordeas samlade kompetens, i form av specialister och rådgivare inom olika områden. Är du intresserad av att få rådgivning och hjälp med att starta Placeringsfördelaren för ditt företag? Hör av dig till din kontaktperson på Nordea eller ring Kundcenter Företag, telefon 0771 - 33 55 99.

Historisk avkastning är ingen garanti för dess framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde till följd av marknadens utveckling. Det finns ingen garanti för att andelsägaren får tillbaka det insatta kapitalet.