

**Vad är ett Investeringssparkonto?**

Investeringsparkontot är en schablonbeskattad sparform som är tillgänglig för privatpersoner och dödsbon. Sparformen är frivillig och utgör ett alternativ till sparande i värdepapper på en vanlig depå och/eller vanligt servicekonto, som är föremål för konventionell beskattning, eller till ett schablonbeskattat kapitalförsäkringssparande. Ett Investeringsparkonto kan inte innehåsa gemensamt med en annan person.

Investeringsparkontot kan beskrivas som ett för skatteändamål samlat sparande av godkända kapitalplaceringar, inklusive inlåning. Genom att innehavet på Investeringsparkontot schablonbeskattas så kan du sätta in pengar på kontot och handla med finansiella instrument och omplacera dessa utan att behöva redovisa varje kapitalvinst eller kapitalförlust i din deklaration. För att du ska kunna avgöra om det är en fördel för dig att placera ditt sparande på ett Investeringsparkonto jämfört med andra sparformer är det dock viktigt att du beaktar ett antal faktorer såsom din bedömning av marknadsutvecklingen, din sparhorisont, vilka värdepapper du vill spara i samt dina personliga förhållanden i övrigt.

Lagen om Investeringsparkonto och avtalet om Investeringsparkonto anger ramarna för vilka tillgångar som får förvaras på Investeringsparkontot och hur överföringar av tillgångar till och från kontot får ske. Det är dock allmänna civilrättsliga bestämmelser och principer som avgör vem som äger och vem som har rätt till de tillgångar som förvaras på ett Investeringsparkonto. Vidare gäller sedvanliga regler om hur Nordea Bank Abp, filial i Sverige ("Banken") ska hantera kunders tillgångar m.m.

**Hur fungerar det?**

För att öppna ett Investeringsparkonto måste du ingå ett särskilt avtal om Investeringsparkonto med tillhörande Allmänna villkor med Banken. Kontot innefattar dels ett förvar (fondkonto, servicekonto eller depå) av fondandelar och andra finansiella instrument, dels ett likvidkonto.

Inom ramen för ett Investeringsparkonto kan du spara i kontanta medel, fonder, aktier, obligationer och andra finansiella instrument. Till ditt avtal om Investeringsparkonto ansluts alltid ett likvidkonto som behövs för att kunna köpa och sälja värdepapper samt göra insättningar och uttag. Vill du spara i fonder ansluts ett fondkonto till avtalet och vill du spara i andra finansiella instrument ansluts ett servicekonto eller en depå till avtalet. För den som vill spara både i fonder och andra värdepapper består investeringsparkontot alltså av ett likvidkonto, ett fondkonto och ett servicekonto eller en depå.

De tillgångar som på detta sätt hör till och förvaras på Investeringsparkontot redovisas skattemässigt som en enhet.

**Insättningsgaranti och investerarskydd**

Medel på likvidkonto omfattas av den finska insättningsgarantin. En kortfattad information om insättningsgarantin finns i likvidkontovillkoren.

Kunder omfattas av ett investerarskydd som upprätthålls av den finska ersättningsfonden för investerare (ICF) med ett kompletterande skydd från den svenska Riksgälden. Skyddet innebär att om kunden inte kan få ut sina finansiella instrument på grund av bankens permanenta betalningssvårigheter så har denne rätt till ersättning från ICF/Riksgälden med ett belopp som maximalt uppgår till det högsta av 20.000 EUR eller 250.000 kronor.

**Vilka avgifter tas ut?**

För Investeringsparkontot tar Banken ut en avgift enligt vid var tid gällande prislister. För de anslutna tjänsterna som erbjuds inom ramen för Investeringsparkontot, såsom ex. handel med finansiella instrument och förvaring på servicekonto, tar Banken ut de avgifter

som gäller enligt avtal och villkor för respektive erbjudande. Detsamma gäller andra befintliga konton eller sådana konton som Banken öppnat för din räkning och till vilket/vilka tillgångar som inte får förvaras på Investeringsparkontot, förs över.

Information om vid var tid gällande priser finns att tillgå på Bankens kontor och hemsida ([www.nordea.se](http://www.nordea.se)) samt hos Kundcenter (tel.nr 0771-22 44 88).

**Hur beskattas sparandet?**

Tillgångar som är hänförliga till Investeringsparkontot schablonbeskattas. Det innebär att den enskilde inte beskattas utifrån faktiska inkomster och utgifter på de tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot. Istället utgår en schablonskatt som beräknas på förväntad årlig avkastning. Denna skatt beräknas utifrån ett så kallat kapitalunderlag som baseras på marknadsvärdet på tillgångarna som förvaras på kontot.

Kapitalunderlaget för ett visst beskattningsår uppgår till en fjärdedel av summan av marknadsvärdet av:

1. tillgångar som vid ingången av varje kvartal under året förvaras på Investeringsparkontot,
2. kontanta medel som sätts in på Investeringsparkontot under året, om insättningen inte sker från ett annat eget Investeringsparkonto,
3. investeringstillgångar som investeringspararen under året överför till kontot, om överföringen inte sker från ett annat eget Investeringsparkonto, och
4. investeringstillgångar som under kalenderåret överförs till kontot från någon annans Investeringsparkonto.

Kapitalunderlaget multipliceras med en räntefaktor som uppgår till statslåneräntan den 30 november året före beskattningsåret plus 0,75 procent. Räntefaktorn får dock aldrig understiga 1,25 procent. Detta resulterar i en schablonintäkt som ska tas upp till beskattning – oavsett om värdet på ditt innehav på Investeringsparkontot ökar eller minskar. Banken beräknar och rapporterar schablonintäkten till Skatteverket.

Som angavs ovan ökar insättningar av kontanta medel på Investeringsparkontot kapitalunderlaget och därmed schablonintäkten som ju skatten beräknas på. När det gäller ränta på kontanta medel finns det dessutom en särskild regel som i vissa fall kan leda till dubbelbeskattning. Om räntesatsen som legat till grund för räntans beräkning överstigit statslåneräntan den 30 november föregående år ska räntan beskattas på vanligt sätt samtidigt som de kontanta medlen ingår i kapitalunderlaget. Denna särregel gäller dock inte för ränteplaceringar som du gör i form av finansiella instrument som exempelvis räntefonder eller noterade obligationer.

För personer som är begränsat skattskyldiga i Sverige gäller särskilda skatteregler. Tillgångar som förvaras på Investeringsparkonto är inte längre föremål för schablonbeskattning utan istället gäller konventionell beskattning. Kunder som är begränsat skattskyldiga tillåts inte ha ett Investeringsparkonto hos Banken. Det är därför viktigt att du informerar Banken om du blir begränsat skattskyldig.

**Hur tas skatten ut?**

Banken gör inte några preliminära skatteavdrag på Investeringsparkontot men ska årligen lämna kontrolluppgift till Skatteverket om schablonintäktens storlek. I din deklaration tas sedan schablonintäkten upp som en vanlig kapitalinkomst från vilken du kan göra ränteavdrag etc. Ett överskott i inkomstslaget kapital beskattas på sedvanligt sätt med 30 procent och ett underskott i inkomstslaget kapital kan medföra skattereduktion. Skatteverket bestämmer den slutliga skatten som framgår av det årliga skattebeskedet.

Om du är bosatt utomlands eller sparar i utländska värdepapper kan det även utgå andra skatter på ditt innehav, t.ex. svensk kupongskatt eller utländsk källskatt.

#### Vilka placeringsbegränsningar gäller?

På ett Investeringssparkonto kan du spara i sådana investeringstillgångar som Banken vid var tid tillåter, dvs. godkända investeringstillgångar. Du kan också sätta in kontanta medel på kontot, i sådana valutor som Banken vid var tid tillåter. I undantagsfall kan du under en begränsad tid förvara även andra typer av investeringstillgångar och så kallade kontofrämmande tillgångar på ditt investeringsparkonto.

Enligt lagen om Investeringsparkonto utgör följande investeringstillgångar:

1. Finansiella instrument som är upptagna till handel på reglerad marknad eller motsvarande marknad utanför EES (t.ex. NASDAQ OMX)
2. Finansiella instrument som handlas på en handelsplattform inom EES (t.ex. First North)
3. Andelar i värdepappers- och specialfonder (fondandelar)

Med finansiella instrument avses t.ex. aktier, obligationer samt andra delägarätter eller fordringsrätter som är utgivna för allmän omsättning. För fondandelar uppställs således inget krav på handel såsom det görs för övriga finansiella instrument. Finns att tillgå på Bankens kontor och hemsida ([www.nordea.se](http://www.nordea.se)) samt hos Kundcenter (tel.nr 0771-22 44 88).

Enligt lagen om Investeringsparkonto utgör t.ex. följande kontofrämmande tillgångar:

1. Finansiella instrument som inte uppfyller handelskravet (t.ex. onoterade aktier och obligationer)
2. Finansiella instrument som i förhållande till dig omfattas av de särskilda beskattningsreglerna för kvalificerade andelar avseende fåmansföretag (57 kap. inkomstskattelagen)
3. Finansiella instrument som getts ut av ett företag som du och dina närstående, direkt eller indirekt, har betydande ägarandelar i (tillsammans motsvarande minst 10 procent av rösterna eller kapitalet)
4. Andelar i utländska fonder som inte motsvarar svenska värdepappers- och specialfonder.

Som huvudregel får du på ditt Investeringsparkonto alltså inte förvara kontofrämmande tillgångar eller sådana investeringstillgångar som Banken inte godkänner.

I vissa situationer kan dock kontofrämmande tillgångar få förvaras på Investeringsparkontot under en övergångsperiod. Detta gäller t.ex. för nyemitterade tillgångar som avses bli upptagna till handel inom 30 dagar. Om en tillgång som förvärvats i en emission inte blir upptagen till handel måste den dock flyttas från kontot senast 60 dagar efter emissionen.

I samband med olika bolagshändelser (t.ex. emission, utdelning, fusion och andelsbyte) kan tillgångar som t.ex. inte uppfyller handelskravet erhållas på grund av befintliga innehav. Sådana tillgångar kan få förvaras på Investeringsparkontot under en period som sträcker sig fram till närmast följande kvartalsskifte och ytterligare 60 dagar. Detsamma gäller för tillgångar som ursprungligen varit godkända investeringstillgångar men som blivit kontofrämmande t.ex. i samband med avnotering. Om de kontofrämmande tillgångarna under övergångsperioden blir upptagna till sådan handel som krävs för investeringstillgångar får de fortsättningsvis förvaras på Investeringsparkontot. I annat fall måste de flyttas från kontot senast den sista dagen i perioden. Detta gäller även om sådana investeringstillgångar som inte är av Banken godkända investeringstillgångar skulle förvaras på ditt Investeringsparkonto.

För kontofrämmande tillgångar som avser kvalificerade andelar avseende fåmansföretag eller betydande ägarandelar gäller i flera avseenden strängare regler, vilka bl. a. innebär att dessa tillgångar ska föras ut från kontot senast 30 dagar efter att de blev kontofrämmande eller förvärvades på grund av befintligt innehav, dvs. oavsett om de upphör att vara kvalificerade andelar respektive betydande ägarandelar. Det är viktigt att du fortlöpande bevakar ditt och dina närståendes innehav i finansiella instrument som kan komma att omfattas av dessa regler.

Du bör även vara särskilt uppmärksam på att förvaring av kontofrämmande tillgångar på ditt investeringsparkonto i strid med vad som framgår ovan kan medföra att tillgångarna inte längre blir föremål för schablonbeskattning. (se nedan).

#### Kan befintligt sparande överföras till Investeringsparkontot?

Lagen om Investeringsparkonto öppnar upp för att du ska kunna föra över befintligt sparande till ditt Investeringsparkonto. Detta kan dock utlösa kapitalvinstbeskattning. Om du för över finansiella instrument eller utländsk valuta till Investeringsparkontot betraktas nämligen överföringen skatterättsligt som en avyttring, vilket betyder att du blir beskattad som om du hade sålt tillgångarna till ett pris motsvarande marknadsvärdet vid överföringen. Marknadsvärdet av det överförda sparandet betraktas samtidigt som en inbetalning som läggs till kapitalunderlaget vid beräkningen av årets schablonintäkt för Investeringsparkontot. Notera dock även att överföring av finansiella instrument från eget förvar till Investeringsparkonto enligt ovan är möjlig endast i den mån Banken vid var tid så medger. Om det inte skulle vara möjligt att genomföra sådan överföring får du istället först sälja tillgångarna och därefter köpa motsvarande tillgångar till Investeringsparkontot.

#### Hur kan man ta ut/flytta sparande från Investeringsparkontot?

Du kan när som helst ta ut ditt sparande i form av kontanta medel från Investeringsparkontot, t.ex. för att använda pengarna till konsumtion eller föra över dem till ett vanligt likvidkonto hos Banken.

Uttag av investeringstillgångar från Investeringsparkontot är i lag underkastat vissa begränsningar. Du kan när som helst sälja investeringstillgångar som förvaras på Investeringsparkontot, t.ex. på en reglerad marknad eller genom inlösen av fondandelar. Du kan vidare överföra investeringstillgångar som överlåtits i samband med arv, testamente, gåva, bodelning eller på liknande sätt om överföringen sker direkt till ett investeringsparkonto (och om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot). Du kan också när som helst föra över dina investerings-tillgångar till ett annat eget Investeringsparkonto på vilket tillgångarna får förvaras. Däremot är det inte tillåtet att föra över investeringstillgångar från det schablonbeskattade området till ett förvar som inte utgör ett Investeringsparkonto. Detta innebär att om du t.ex. vill föra över en aktie från Investeringsparkontot till ett förvar som inte utgör ett Investeringsparkonto, t.ex. vanlig depå eller vanligt servicekonto, måste du först sälja aktien och därefter köpa motsvarande aktier till ett annat förvar.

Kontofrämmande tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringsparkontot kan du föra över till ett annat eget konto som inte är ett Investeringsparkonto, t.ex. vanlig depå eller vanligt servicekonto. Notera dock att sådan överföring är möjlig endast i den mån Banken vid var tid så medger. Om det inte skulle vara möjligt att genomföra sådan överföring får du istället först sälja tillgångarna och därefter köpa motsvarande tillgångar till ett annat förvar. Du kan även under vissa förutsättningar föra över kontofrämmande tillgångar till andra personer. Du kan t.ex. överföra kontofrämmande tillgångar till annan person om du har överlåtit tillgångarna på en reglerad marknad eller en handelsplattform eller på så sätt att fondandelar i en investeringsfond löses in. Överföring av kontofrämmande tillgångar kan även ske efter överlåtelse till den som emitterat tillgångarna, till

Banken, till budgivaren om avyttringen var ett led i ett offentligt uppköpserbjudande, till köpande företag om avyttringen var ett led i ett förfarande om andelsbyte eller till majoritetsaktieägaren i ett bolag om avyttringen var ett led i ett förfarande om inlösen av minoritetsaktier i samma bolag. Du kan slutligen föra över kontofrämmande tillgångar som överlåtits i samband med arv, testamente, gåva, bodelning eller på liknande sätt till ett konto som inte är ett Investeringsparkonto.

**Fullmakt**

Genom att ingå avtalet om Investeringsparkonto lämnar du en fullmakt till Banken som kan användas för att i ditt namn öppna vanlig depå eller vanligt servicekonto, öppna vanligt konto och/eller öppna annat Investeringsparkonto hos Banken. Sådan depå eller sådant konto kan Banken utnyttja, t.ex. om det skulle uppstå behov av att flytta ut sådana kontofrämmande tillgångar som inte får förvaras på Investeringsparkontot annat än under en begränsad tid.

**Hur avslutar man Investeringsparkontot?**

Du kan avsluta ditt Investeringsparkonto när som helst genom att kontakta Banken. Innan kontot avslutas måste dock de tillgångar och kontanta medel som förvaras på Investeringsparkontot flyttas till ett annat förvar eller säljas och därefter de kontanta medlen överförs till ett annat konto.

I lagen om investeringsparkonto finns även bestämmelser som innebär att Investeringsparkontot omedelbart ska upphöra i vissa situationer. Detta gäller t.ex. om du eller Banken bryter mot lagens bestämmelser om överföring av finansiella instrument från Investeringsparkontot.

När Investeringsparkontot upphör blir tillgångarna föremål för konventionell beskattning och får som huvudregel ett anskaffningsvärde som motsvarar marknadsvärdet när Investeringsparkontot upphör.

**Var finns mer information?**

För detaljerade regler om förvärv, förvaring och överföring av investeringstillgångar respektive kontofrämmande tillgångar hänvisas till Avtal om Investeringsparkonto, Allmänna Villkor för Investeringsparkonto och lagen om Investeringsparkonto. Information om vilka godkända investeringstillgångar som Banken vid var tid tillåter på ditt Investeringsparkonto finns även att tillgå på Bankens kontor och hemsida ([www.nordea.se](http://www.nordea.se)) samt hos Kundcenter (tel.nr 0771 22 44 88).