

## FÖRHANDSINFORMATION OM INVESTERINGSSPARKONTO

Juni 2021

FÖRHANDSINFORMATION OM INVESTERINGSSPARKONTO ska tillhandahållas Kunden innan avtal om Investeringsparkonto undertecknas.

### Vad är ett Investeringsparkonto?

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 kapitalförsäkringsparande. Ett Investeringsparkonto kan inte innehas gemensamt med en annan person.

Investeringsparkontot kan beskrivas som ett för skatteändamål samlat sparande av godkända kapitalplaceringar, inklusive kontanta medel. 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 de yttre 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 institutet ska hantera kunders tillgångar m.m. Tillgångar som förvaras och/eller sätts in på ett Investeringsparkonto kan omfattas av bestämmelserna om investerarskydd och insättningsgaranti.

### Hur fungerar det?

För att öppna ett Investeringsparkonto måste du ingå ett särskilt avtal om Investeringsparkonto med institutet. Kontot innefattar dels ett förvar av finansiella instrument, dels kontanta medel. De tillgångar som på detta sätt hör till och förvaras på Investeringsparkontot redovisas skattemässigt som en enhet.

### Vilka avgifter tas ut?

Formue Norge AS tillhandahåller Investeringsparkonton kostnadsfritt till kunder hos Formue AB. Notera att andra avgifter kan komma att belasta dina investeringar, såsom förvaltnings- och transaktions avgifter hänförliga till finansiella instrument förvarade på Investeringsparkontot, avgifter till Formue AB m.m.

### 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 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 investeringsspararen 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 jämte en procentenhet. Räntefaktorn kan dock sammantaget aldrig understiga 1,25%. Detta resulterar i en schablonintäkt som ska tas upp till beskattning - oavsett om värdet på ditt innehav på Investeringsparkontot ökar eller minskar. Institutet 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. Det är därför viktigt att du informerar institutet om din skatterättsliga hemvist förändras, t.ex. vid utlandsflytt. Det finns ingenting som hindrar att du har kvar ditt Investeringsparkonto även om du flyttar utomlands, men du bör vara medveten om att tillgångarna som förvaras på ditt Investeringsparkonto då inte längre kommer att vara föremål för schablonbeskattning.

Formue AB

Telefon: + 46 (0) 8 755 23 10 | [www.formue.se](http://www.formue.se) | org-nr: SE 556631-2434 | Momsregnr: SE556631243401 | Godkänd för F-skatt | [info@formue.se](mailto:info@formue.se)

## Hur tas skatten ut?

Formue Norge AS 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 slutskattebeskedet.

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 Investeringsparkonto kan du spara i sådana investeringstillgångar som institutet vid var tid tillåter, dvs. Godkända Investeringstillgångar. Godkända Investeringstillgångar på Investeringsparkonto hos Formue Norge AS är endast Fondandelar i värdepappersfonder och specialfonder vilka godkänts av Formue Norge AS. Information om vid var tid Godkända Investeringstillgångar finner du på [www.formue.se](http://www.formue.se).

## Kan befintligt sparande överföras till Investeringsparkontot?

Formue Norge AS tillåter inte överföring av finansiella instrument till Investeringsparkontot. Du behöver avyttra dina investeringar och överföra sparandet i form av kontanta medel till ditt Investeringsparkonto hos Formue Norge AS.

## 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 inlåningskonto. Formue Norge AS tillåter dock inte överföringar av finansiella instrument från ditt Investeringsparkonto till annat investeringssparkonto eller depå.

## Hur avslutar man Investeringsparkontot?

Du kan avsluta ditt Investeringsparkonto när som helst genom att kontakta Formue Norge AS. Kontakt får även ske via Formue AB. Innan kontot avslutas måste dock de tillgångar som förvaras på Investeringsparkontot säljas och därefter de kontanta medlen överföras till ett annat konto.

I lagen om investeringssparkonto finns även bestämmelser som innebär att Investeringsparkontot omedelbart ska upphöra i vissa situationer. Detta gäller t.ex. om du eller institutet 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 (2011:1268) om Investeringsparkonto. Information om vilka Godkända Investeringstillgångar som Formue Norge AS vid var tid tillåter på ditt Investeringsparkonto finns även att tillgå på [www.formue.se](http://www.formue.se).