

FÖRHANDSINFORMATION OM INVESTERINGSSPARKONTO HOS B & P FUND SERVICES AB

Vad är ett investeringssparkonto?

Investeringsparkontot är en schablonbeskattad sparform som är tillgänglig för privatpersoner och dödsbon från och med den 1 januari 2012. Sparformen är frivillig och utgör ett alternativ till sparande i värdepapper på en vanlig depå, som är föremål för konventionell beskattning, eller till ett schablonbeskattat kapitalförsäkringssparande. Ett investeringsparkonto kan inte innehas gemensamt med en annan person.

Investeringsparkontot kan beskrivas som ett för skatteändamål samlat sparande av godkända kapitalplaceringar. Genom att innehavet på investeringsparkontot schablonbeskattas så kan du sätta in pengar på kontot och handla med finansiella instrument och omlacera 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.

Hur fungerar det?

För att öppna ett investeringsparkonto i B & P Fund Services AB, 556605-5298 ("Bolaget") ingår du ett särskilt avtal om detta med Bolaget. Ett investeringsparkonto i Bolaget är kopplat till en depå i Bolaget.

Lag (2011:1268) om investeringssparkonto och avtalet om investeringssparkonto anger ramarna för vilka tillgångar som får förvaras på investeringsparkonto i Bolaget 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 Bolaget ska hantera kunders tillgångar m m. Tillgångar som förvaras och/eller sätts in på ett investeringsparkonto omfattas av bestämmelserna om insättningsgaranti.

Vilka avgifter tas ut?

För investeringsparkontot kan Bolaget ta ut avgift enligt vid var tid gällande prislista. En aktuell prislista finns i bilaga 1. Detsamma gäller anslutna tjänster som Bolaget erbjuder och andra befintliga konton eller sådana konton som Bolaget 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 på Bolagets hemsida www.brummer.se.

Hur beskattas sparat?

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. I stället 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 investerings-spararen under året överför till kontot, om överföringen inte sker från ett annat eget Investeringsparkonto, och
4. investeringstillgångar som under kalender-året överförs till kontot från någon annans investeringsparkonto.

Kapitalunderlaget multipliceras med en räntefaktor som uppgår till statslåneräntan den 30 november året före beskattningsåret. Detta resulterar i en schablonintäkt som ska tas upp till beskattning – oavsett om värdet på ditt innehav på Investeringsparkontot ökar eller minskar. Bolaget 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 Bolaget 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 din skattesituation i dessa fall förändras och schablonbeskattning upphör.

Bolaget rådgör eller avgör inte om det ur ett skattperspektiv är en fördel för dig att i det enskilda fallet placera ditt sparande på ett investeringsparkonto jämfört med andra sparformer. Bolaget ansvarar inte för eventuella konsekvenser av förändring i skatte- eller annan lagstiftning.

Hur tas skatten ut?

Bolaget gör inte några preliminära skatteavdrag på investeringsparkontot men ska årligen lämna kontrolluppgift till Skatteverket om schablonintäkternas 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 investeringsparkonto kan du spara i sådana investeringstillgångar som Bolaget vid var tid tillåter, dvs. godkända investeringstillgångar. Du kan också sätta in kontanta medel i sådana valutor som Bolaget vid var tid tillåter på kontot. I undantagsfall kan du under en begränsad tid förvara även andra typer av investeringstillgångar och så kallade kontofrämmande tillgångar på ditt investeringsparkonto.

Enligt *lagen (2011:1268) 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 investeringsfonder (fondandelar).

Vilka investeringstillgångar som vid var tid kan förvaras på investeringsparkonto i Bolaget bestäms av Bolaget och kan variera från tid till annan. De tillgångar som vid var tid

utgör av Bolaget *godkända investeringstillgångar* framgår av i bilaga 2. Om tillgångar som förvaras på investeringsparkontot övergår till att klassificeras som icke godkända investeringstillgångar ska dessa överföras från investeringsparkontot i enlighet med *Särskilda villkor för Investeringsparkontot* och Bolagets anvisningar i övrigt.

Andra investeringsinstitut kan tillåta andra godkända investeringstillgångar och således tillämpa andra regler och villkor.

Enligt *lagen (2011:1268) 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 investeringsfonder.

Som huvudregel får du på ditt investeringsparkonto alltså inte förvara sådana investeringstillgångar som Bolaget inte godkänner (icke godkända investeringstillgångar) eller kontofrämmande tillgångar. Om de tillgångar som du förvarar på ditt investeringsparkonto under förvaringen skulle klassificeras om och anses vara icke godkända investeringstillgångar av Bolaget eller enligt lag utgöra kontofrämmande tillgångar får de förvaras på ditt investeringsparkonto under en begränsad tid om 30 dagar från det att de blev klassificerade som detta.

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 ditt investeringsparkonto omedelbart upphör vilket bl a innebär att tillgångarna inte längre blir föremål för schablonbeskattning (se nedan).

Kan befintligt sparande överföras till investeringsparkontot?

Du kan föra över befintligt sparande till ditt

investeringsparkonto, men det kan utlösa kapitalvinstbeskattning. Om du för över utländsk valuta eller godkända investeringstillgångar från ett sparande med konventionell beskattning (t ex en depå) 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.

Hur kan man ta ut/flytta sparande från investeringsparkontot?

Uttag av sparande i form av investeringstillgångar från Investeringsparkontot är i lag underkastade vissa begränsningar. Du kan när som helst sälja investeringstillgångar som förvaras på investeringsparkontot, t ex genom inlösen av fondandelar. Du kan också när som helst flytta dina investeringstillgångar till ett annat investeringsparkonto på vilket tillåtet att flytta investeringstillgångar från det schablonbeskattade området till ett förvar som inte utgör ett investeringsparkonto. Detta innebär att om du t ex vill flytta fondandelar från investeringsparkontot till ett förvar som inte utgör ett investeringsparkonto, t ex vanlig depå, måste du först lösa in fondandelarna och därefter köpa motsvarande fondandelar inom ramen för din depå. I de av Bolagets fonder som är månadshandlade fonder kan du alltså behöva vänta en månad och köpa fondandelar inom ramen för din depå först efter den månad du sålde (löste in) dina fondandelar inom ramen för ditt investeringsparkonto.

Kontofrämmande tillgångar som tillfälligt förvaras på investeringsparkontot kan du föra över till ett annat förvar som inte är ett investeringsparkonto, t ex vanlig depå. 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 så sätt att fondandelar i en investeringsfond löses in. Överföring av kontofrämmande tillgångar även ske efter överlåtelse, till Bolaget, eller till köpande företag om avyttringen var ett led i ett förfarande

om andelsbyte. Du kan slutligen föra över kontofrämmande tillgångar som överlåtit i samband med arv, testamente, gåva, bodelning eller på liknande sätt till ett konto som inte är ett Investeringsparkonto.

Genom att underteckna avtalet om investeringsparkonto lämnar du en fullmakt till Bolaget som kan användas för att i ditt namn öppna vanlig depå i Bolaget. Sådan depå eller sådant konto kan Bolaget 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 Bolaget. 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 *lag (2011:1268) om investeringsparkonto* finns även bestämmelser som innebär att investeringsparkontot omedelbart ska upphöra i vissa situationer. Detta gäller t ex om du eller Bolaget bryter mot lagens bestämmelser om förvaring och/eller överföring av finansiella instrument till 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?

Närmare om regler rörande förvärv, förvaring och överföring av investeringstillgångar respektive kontofrämmande tillgångar i Bolaget finns i *avtal om investeringsparkonto* och *Särskilda Villkor för Investeringsparkonto*. Information om vilka godkända investeringstillgångar som Bolaget vid var tid tillåter på investeringsparkonto finns även att tillgå på Bolagets hemsida.

Ytterligare information om investeringsparkonto finns i *lag (2011:1268) om investeringsparkonto*. För frågor om skatt, deklaration m m hänvisas till Skatteverket.