

Vad är investeringssparkonto?

Investeringssparkonto är en ny schablonbeskattad sparform som är tillgänglig för privatpersoner och dödsbon (investeringssparare) från och med den 1 januari 2012. Sparformen är frivillig och utgör ett alternativ till vanlig kapitalbeskattning eller schablonbeskattat kapitalförsäringssparande.

Lagen om investeringssparkonto anger de gränser som gäller för den nya sparformen. Syftet med lagen är att uppmuntra sparande och göra det enklare för privatpersoner att äga fonder och andra finansiella instrument. Investeringssparkontot kan beskrivas som ett för skatteändamål samlat förvar av godkända kapitalplaceringar som i sin tur finns på underliggande depå, fondkonto och bankkonto. Om lagens krav för investeringssparkonto uppfylls ska det samlade sparandet schablonbeskattas.

Investeringssparkontot är en skatterättslig konstruktion. Det är allmänna civilrättsliga bestämmelser och principer som avgör vem som äger och vem som har rätt till tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto. Bestämmelser om hur banker och andra institut ska hantera kundernas tillgångar m m gäller även i förhållande till tillgångar som förvaras på investeringssparkonto.

Hur fungerar det?

Inom ramen för ett investeringssparkonto kan du spara i kontanta medel, fonder, aktier, obligationer och andra finansiella instrument. Till ditt avtal om investeringssparkonto ansluts alltid ett inlåningskonto 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 en depå till avtalet. För den som vill spara i såväl fonder som aktier består investeringssparkontot alltså av ett inlåningskonto, ett fondkonto och en depå. De tillgångar som på detta sätt hör till och förvaras på investeringssparkontot redovisas skattemässigt som en enhet.

Vilka avgifter tas ut?

För hanteringen av själva avtalet om investeringssparkonto tar banken inte ut någon avgift.

För de kontoslag, produkter eller tjänster som erbjuds inom ramen för investeringssparkontot tar banken ut de avgifter som gäller enligt avtal och villkor för respektive erbjudande. Information om aktuella priser finns att tillgå på bankens kontor, hemsida och telefonbank.

Om inte annat överenskommit betalas pris för investeringssparkontot samt anslutna kontoslag, produkter och tjänster genom automatisk överföring från av dig anvisat debiteringskonto.

Hur beskattas sparandet?

Vinster, utdelningar och andra kapitalinkomster på investeringssparkontot blir normalt skattefria och behöver inte deklaras särskilt. Utgifter och förluster som avser tillgångar på investeringssparkontot får inte dras av. Uttag från investeringssparkontot är skattefria.

Schablonskatten på tillgångarna baseras på en förväntad årlig avkastning. Skatten beräknas utifrån ett så kallat kapitalunderlag som utgörs av tillgångarnas genomsnittli-

ga marknadsvärde. 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 investeringssparkontot,
2. kontanta medel som betalas in till investeringssparkontot under året, om inbetalningen inte sker från ett annat eget investeringssparkonto,
3. investeringstillgångar som investeringsspararen under året överför till kontot, om överföringen inte sker från ett annat eget investeringssparkonto, och
4. investeringstillgångar som under kalenderåret överförs till kontot från någon annans investeringssparkonto.

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 investeringssparkontot ökar eller minskar. Banken beräknar och rapporterar schablonintäkten.

När det gäller ränta på kontanta medel finns 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 inte ränteplaceringar som du gör i form av finansiella instrument som exempelvis räntefonder eller noterade obligationer.

För en investeringssparare som är begränsat skattskyldig i Sverige, t ex på grund av utlandsbosättning, gäller särskilda bestämmelser.

Hur tas skatten ut?

Banken gör inte några preliminära skatteavdrag men lämnar kontrolluppgift till Skatteverket om schablonintäktens storlek. I deklarationen tas schablonintäkten upp som en vanlig kapitalinkomst från vilken du kan göra ränteavdrag etc. Ett överskott i inkomstlaget kapital beskattas med 30 %. Ett underskott i inkomstlaget kapital kan medföra skattereduktion. Skatteverket bestämmer den slutliga skatten som framgår av det årliga skattebeskedet.

Kan befintligt sparande överföras?

Du kan föra över ditt befintliga vanliga sparande till ditt investeringssparkonto, men det kan utlösa kapitalvinstbeskattning. Om du för över utländsk valuta eller värdepapper betraktas överföringen 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 investeringssparkontot.

Vilka placeringsbegränsningar gäller?

På ett investeringssparkonto får du förvara kontanta medel i sådana valutor banken vid var tid tillåter. Därutöver får du förvara sådana så kallade investeringstillgångar som banken vid var tid tillåter på kontot. I undantagsfall får du också temporärt förvara så kallade kontofrämmande tillgångar på kontot.

Inom ramen för bankens utbud kan du placera ditt sparande i följande **investeringsstillgångar**:

- Finansiella instrument som är upptagna till handel på reglerad marknad eller motsvarande marknad utanför EES (t ex NASDAQ OMX)
- Finansiella instrument som handlas på en handelsplattform inom EES (t ex First North)
- Andelar i investeringsfonder (fondandelar)

Med finansiella instrument avses t ex aktier, obligationer samt andra delägarätter eller fordringsrätter som är utgivna för allmän omsättning. För fondandelar ställs inget sådant krav på handel som gäller för övriga finansiella instrument.

Som huvudregel får ditt sparande inte placeras i följande **kontofrämmande tillgångar**:

- Finansiella instrument som inte uppfyller handelskravet (t ex onoterade aktier och obligationer)
- Finansiella instrument som i förhållande till dig omfattas av de särskilda beskattningsreglerna för kvalificerade andelar avseende fåmansföretag (57 kap. inkomstskattelagen)
- 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)

I vissa situationer kan kontofrämmande tillgångar få förvaras på investeringssparkontot 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 föras ut från kontot senast 60 dagar efter emissionen.

I samband med olika bolagshändelser (t ex emission, utdelning, fusion och andelsbyte) kan tillgångar som inte uppfyller handelskravet erhållas som ett utflöde av befintliga innehav. Sådana tillgångar kan få förvaras på investeringssparkontot under en period som sträcker sig fram till följande kvartalsskifte och ytterligare 60 dagar. Detsamma gäller för tillgångar som ursprungligen varit 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 investeringssparkontot, i annat fall måste de föras ut från kontot senast den sista dagen i perioden.

För kontofrämmande tillgångar som avser kvalificerade andelar avseende fåmansföretag eller betydande ägarandelar gäller i flera avseenden strängare regler, vilka bl a innebär att de ska föras ut från kontot senast 30 dagar efter att de blev kontofrämmande eller förvärvades som ett utflöde av befintligt innehav.

Kan sparandet flyttas?

Enligt lagen får investeringstillgångar överföras till ett annat investeringssparkonto. Det betyder att det är möjligt att föra över ditt investeringssparande till ett investeringssparkonto hos en annan bank eller institut. En sådan överföring förutsätter dock att den andra banken eller det andra institutet kan ta emot och accepterar de fonder och andra

finansiella instrument som du vill föra över till det mottagande investeringssparkontot.

Kontofrämmande tillgångar får du föra ut från investeringssparkontot till en vanlig depå.

Var finns mer information?

För detaljerade regler om förvärv, förvaring och överföring av investeringstillgångar respektive kontofrämmande tillgångar hänvisas till Allmänna villkor, Avtal om investeringssparkonto och lagen om investeringssparkonto. Information om vilka tillgångar som banken vid var tid tillåter på ditt investeringssparkonto finns att tillgå på bankens kontor, hemsida och telefonbank.