

## Förhandsinformation investeringsparkonto

Januari 2018

Information om ICA Banken AB  
ICA Banken  
504 82 Borås

Org.nr: 516401-0190  
Tel: Tel: 033-47 47 90  
E-post: icabanken@ica.se  
www.icabanken.se

ICA Banken är ett bankaktiebolag som i enlighet med lagen om bank- och finansieringsrörelse har tillstånd att bedriva bankrörelse. Vidare har ICA Banken tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen om värdepappersmarknaden och försäkringsförmedling enligt lagen om försäkringsförmedling.

ICA Banken står under Finansinspektionens tillsyn, www.fi.se.

### 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 kapitalförsäkrings sparande. Ett investeringsparkonto kan inte innehas gemensamt med en annan person.

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

Lagen om investeringsparkonto och avtalet om investeringsparkonto anger ramarna för vilka tillgångar som får förvaras på investeringsparkontot och hur överföring 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 ICA Banken ska hantera kunders tillgångar m.m. Tillgångar som förvaras och/eller sätts in på ett investeringsparkonto omfattas av bestämmelserna om investerarskydd och insättningsgaranti.

### Hur fungerar det?

För att öppna ett investeringsparkonto måste kunden ingå ett särskilt avtal om investeringsparkonto med ICA Banken. Kontot innefattar dels ett förvar av finansiella instrument, dels ett inlåningskonto. De tillgångar som på detta sätt hör till och förvaras på investeringsparkontot redovisas skattemässigt som en enhet.

### Vilka avgifter tas ut?

För Investeringsparkontot kan ICA Banken ta ut en avgift enligt vid var tid gällande prislista. För de

anslutna tjänsterna som erbjuds inom ramen för Investeringsparkontot tar institutet ut de avgifter som gäller enligt avtal och villkor för respektive erbjudande. Detsamma gäller andra befintliga konton eller sådana konton som institutet 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 ICA Bankens hemsida.

### 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<sup>1</sup>,
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 jämte en procentenhet. Räntefaktorn kan dock aldrig sammantaget understiga 1,25%. Detta resulterar i en schablonintäkt som ska tas upp till beskattning - oavsett om värdet på kundens innehav på Investeringsparkontot ökar eller minskar. ICA 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 kunden 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 ICA Banken om din skatterättsliga hemvist förändras, t.ex. vid utlandsflytt.

### Hur tas skatten ut?

ICA Banken gör inte några preliminära skatteavdrag på investeringsparkontot men ska årligen lämna kontrolluppgift till Skatteverket om schablonintäkters storlek. I kundens deklaration tas sedan schablonintäkten upp som en vanlig kapitalinkomst från vilken kunden 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 kunden är bosatt utomlands eller sparar i utländska värdepapper kan det även utgå andra skatter på kundens innehav, t.ex. svensk kupongskatt eller utländsk källskatt.

### Vilka placeringsbegränsningar gäller?

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

Enligt lagen om investeringsparkonto utgör följande investeringstillgångar:

- Finansiella instrument som
- (i) är upptagna till handel på en Reglerad Marknad eller motsvarande marknad utanför EES
  - (ii) handlas på en MTF-plattform eller
  - (iii) utgör Fondandelar.

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

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 kunden på sitt investeringsparkonto alltså inte förvara sådana investeringsstillgångar som ICA Banken inte godkänner eller kontofrämmande tillgångar.

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 kvartalskifte 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 ICA Banken godkända investeringstillgångar skulle förvaras på kundens investeringssparkonto.

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 kunden fortlöpande bevakar sitt och sina närståendes innehav i finansiella instrument som kan komma att omfattas av dessa regler.

Kunden bör även vara särskilt uppmärksam på att förvaring av kontofrämmande tillgångar på sitt investeringssparkonto i strid med vad som framgår ovan kan medföra att dessa tillgångar inte längre blir föremål för schablonbeskattning (se ovan).

### Kan befintligt sparande överföras till investeringssparkontot?

Kunden kan föra över befintligt sparande till sitt investeringssparkonto, men det kan utlösa kapitalvinstbeskattning. Om du för över utländsk valuta eller finansiella instrument till investeringssparkontot 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 investeringssparkontot.

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

Kunden kan när som helst ta ut sitt sparande i form av kontanta medel från investeringssparkontot, t.ex. för att använda pengarna till konsumtion eller föra över dem till ett vanligt inlåningskonto hos ICA Banken.

Uttag av sparande i form av investeringstillgångar från investeringssparkontot är i lag underkastade vissa begränsningar. Kunden kan när som helst sälja investeringstillgångar som förvaras på investeringssparkontot, t.ex. på en reglerad marknad eller genom inlösen av fondandelar. Kunden kan också när som helst flytta sina investeringstillgångar till ett annat investeringssparkonto på vilket tillgångarna får förvaras. Däremot är det inte tillåtet att flytta investeringstillgångar från det schablonbeskattade området till ett förvar som inte utgör ett investeringssparkonto. Detta innebär att om kunden t.ex. vill flytta en fond från investeringssparkontot till ett förvar som inte utgör ett investeringssparkonto, t.ex. vanlig depå eller vanligt servicekonto, måste kunden först sälja fondinnehavet och därefter köpa motsvarande fond till ett annat förvar.

Kontofrämmande tillgångar som tillfälligt förvaras på investeringssparkontot kan kunden föra över till ett annat förvar som inte är ett investeringssparkonto, t.ex. vanlig depå eller vanligt servicekonto. Kunden kan även under vissa förutsättningar föra över kontofrämmande tillgångar till andra personer. Kunden kan t.ex. överföra kontofrämmande tillgångar till annan person om kunden har överlåtit tillgångarna på en reglerad marknad eller en MTF-plattform eller på så sätt att fondandelar löses in. Överföring av kontofrämmande tillgångar kan även ske efter överlåtelse till den som emitterat tillgångarna, ICA 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. Kunden kan slutligen föra över kontofrämmande tillgångar som överlåts i samband med arv, testamente, gåva, bodelning eller på liknande sätt till ett konto som inte är ett investeringssparkonto.

Genom att underteckna avtalet om investeringssparkonto lämnar kunden en fullmakt till ICA Banken som kan användas för att i ditt namn öppna vanlig depå eller vanligt servicekonto och/eller öppna vanligt konto i ICA Banken. Sådan depå eller sådant konto kan ICA Banken utnyttja, t.ex. om det skulle uppstå behov av att flytta ut sådana kontofrämmande tillgångar som inte får förvaras på investeringssparkontot annat än under en begränsad tid. Fullmakten gäller även om kunden ändrar sin skatterättsliga hemvist eller på annat sätt avviker från ICA Bankens villkor.

### Hur avslutar man investeringssparkontot?

Kunden kan avsluta sitt investeringssparkonto när som helst genom att kontakta ICA Banken. Innan kontot avslutas måste dock de tillgångar och kontanta medel som förvaras på investeringssparkontot flyttas till ett annat investeringssparkonto eller säljas och därefter de kontanta medlen överförs till ett annat konto.

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

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

### Var finns mer information?

För detaljerade regler om förvärv, förvaring och överföring av investeringstillgångar respektive kontofrämmande tillgångar hänvisas till Avtal om Investeringssparkonto, Allmänna Villkor för Investeringssparkonto och lagen (2011:1268) om investeringssparkonto. Information om vilka godkända investeringstillgångar som ICA Banken vid var tid tillåter på kundens investeringssparkonto finns även att tillgå på [www.icabanken.se](http://www.icabanken.se) samt via vår kundservice (033-474790).

<sup>1</sup> dock inte andra kontofrämmande tillgångar än sådana som förvaras på investeringssparkontot med stöd av 17 § ISKL