



**Det är viktigt att du läser igenom den här förhandsinformationen.**

# Spara till **dina mål** Investeringsparkonto

## Förhandsinformation

Gäller från 2022-04-11

Investeringsparkontot är ett förmånligt sparande som på ett enkelt sätt ger dig möjlighet att spara i aktier, fonder eller kontanter. Det är ett alternativ till direktsparende i aktier, fonder eller kapitalförsäkringar och har enklare skatteregler. Det är viktigt att du läser igenom den här förhandsinformationen innan du väljer om du ska spara på vårt Investeringsparkonto.

- Du kan månadsspara eller göra engångsinsättningar.
- Du väljer hur du vill placera – exempelvis i fonder, aktier eller andra värdepapper.
- Du kan när som helst flytta dina pengar mellan olika sparformer i din ISK utan att det får några skattekonsekvenser.
- Enskilda uttag, försäljningar och fondbyten deklarerar inte.
- Vi rapporterar schablonintäkter till Skatteverket varje år så det behöver du inte tänka på.
- Du kan ta ut pengarna kostnadsfritt när du själv vill och då är de redan skattade och klara.
- Sparandet passar för alla åldrar.
- Sparandet passar mycket bra för till exempel pensionssparande.

### Vem kan spara på vårt investeringsparkonto?

Investeringsparkontot vänder sig till privatpersoner i alla åldrar. Du kan inte ha ett investeringsparkonto gemensamt med en annan person.

### Vad är ett investeringsparkonto?

Ett investeringsparkonto är ett förmånligt sparande där du kan sätta in pengar, handla med aktier, obligationer och fonder och omplacera dessa utan att redovisa varje kapitalvinst eller kapitalförlust i din deklaration. Du betalar ingen kapitalvinstskatt på vinsterna, istället betalar du en årlig avkastningsskatt på värdet av ditt sparande.

### Vad ska jag tänka på innan jag bestämmer mig?

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 viktigt att du tänker på din egen bedömning av marknadsutvecklingen, din sparhorisont, vilka värdepapper du vill spara i och dina personliga förhållanden i övrigt.

### Vem och vad reglerar investeringsparkonten?

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 Finansinspektionen som har tillsyn över de bolag som har investeringsparkonten.

### Hur fungerar det?

När du öppnar vårt investeringsparkonto får du en depå för förvaring av värdepapper och kontanta medel. Alla tillgångar som du har på investeringsparkonto redovisas som ett gemensamt värde till skattemyndigheten.



## Vilka avgifter tas ut?

Investeringsparkonto är avgiftsfritt. Vid köp och försäljning av tillgångar på investeringsparkonto tas vid var tid gällande avgifter och/eller courtage för respektive tillgång ut. Information om gällande avgifter och courtage publiceras på vår webbplats, lansforsakringar.se.

## Hur beskattas sparandet?

Alla tillgångar som finns på ditt investeringsparkonto schablonbeskattas. Det innebär att du inte betalar skatt för faktiska inkomster och utgifter på de tillgångar som förvaras på investeringsparkontot. Istället betalar du en schablonskatt som beräknas på den förväntade årliga avkastningen.

## Så här beräknas skatten

Schablonskatten använder ett så kallat kapitalunderlag som baseras på marknadsvärdet på tillgångarna som förvaras på kontot.

Kapitalunderlaget är en fjärdedel av marknadsvärdet för

- tillgångar som finns på investeringsparkontot vid ingången av varje kvartal under året
- kontanta medel som sätts in på investeringsparkontot under året, om insättningen inte sker från ett annat eget investeringsparkonto
- tillgångar som du under året för över till kontot, om överföringen inte sker från ett annat eget investeringsparkonto
- tillgångar som du under kalenderåret för över till kontot från någon annans investeringsparkonto.

För att veta hur mycket du ska betala i schablonintäkt beräknas detta utifrån ditt kapitalunderlag som multipliceras med statslåneräntan plus 1 procentenhet. Som lägst ska schablonintäkten beräknas till 1,25 procent av kapitalunderlaget. Denna schablonintäkt ska tas upp till beskattning – oavsett om värdet på ditt innehav på investeringsparkontot ökat eller minskat. Vi rapporterar din schablonintäkt till Skatteverket.

$$\text{Schablonintäkten} = \text{kapitalunderlaget} \cdot (\text{statslåneräntan} + 1)$$

## I undantagsfall kan du bli dubbelbeskattad för kontanter

Insättningar av kontanter på investeringsparkontot ökar kapitalunderlaget och då ökar även schablonintäkten som skatten beräknas på. För ränteberäkningen på kontanter finns en undantagsregel som i vissa fall kan leda till dubbelbeskattning. Om räntan överstigit statslåneräntan den 30 november föregående år ska räntan beskattas på vanligt sätt samtidigt som de kontanta medlen ingår i kapitalunderlaget. Denna undantagsregel gäller inte för exempelvis räntefonder eller noterade obligationer.

## Hur tas skatten ut?

Vi gör inga preliminära skatteavdrag på ditt investeringsparkonto men skickar årligen en kontrolluppgift till Skatteverket för din schablonintäkt för investeringsparkontot. I din deklaration finns schablonintäkten som en kapitalinkomst från vilken du exempelvis kan göra ränteavdrag. Har du överskott av kapital i deklarationen beskattas du med 30 procent och om du har ett underskott kan det ge en lägre skatt. Skatteverket bestämmer den slutliga skatten.

## Vilka tillgångar får jag ha på investeringsparkontot?

På ett investeringsparkonto kan du spara i godkända investerings-tillgångar och kontanter i svenska kronor. I undantagsfall kan du under en begränsad tid förvara även andra typer av investeringstillgångar och så kallade kontofrämmande tillgångar på ditt investeringsparkonto.

Godkända investeringstillgångar är

- finansiella instrument som handlas på en börs eller motsvarande reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför EES
- finansiella instrument som handlas på en handelsplattform
- andelar i en investeringsfond
- kontanta medel.

Vi avgör vilka sparformer som är godkända investeringstillgångar och vilka konton, investeringsfonder, aktier eller andra värdepapper som vi erbjuder.

Du kan handla med alla svenska aktier, aktierelaterade och räntebärande instrument som är noterade på Stockholmsbörsens sidor och som handlas i svenska kronor (SEK) samt instrument som är noterade på First North och Aktietorget som är knutna till Stockholmsbörsen. Uppdaterad information om vilka instrument du vid var tid kan handla i hittar du på vår webbplats, lansforsakringar.se. Vårt rekommenderade fondsortiment består både av fonder under eget varumärke och av fonder från andra fondbolag både i Sverige och internationellt. Om du har placerat dina pengar i en sparform som vi inte längre erbjuder, inom vårt rekommenderade fondsortiment, värdepapper eller konton kan vi omvandla tillgångarna till kontanter. Uppdaterad information om vilka aktuella fonder som vi erbjuder för nysparande finns på vår webbplats, lansforsakringar.se.

## Undantag från placeringsreglerna

Som huvudregel får du på ditt investeringsparkonto inte förvara investeringstillgångar som inte är godkända av oss eller kontofrämmande tillgångar.

Kontofrämmande tillgångar är

- finansiella instrument som inte uppfyller handelskravet, exempelvis onoterade aktier och obligationer
- finansiella instrument som i förhållande till dig omfattas av de särskilda beskattningsreglerna för kvalificerade andelar avseende fåmansföretag, 57 kapitlet inkomstskattelagen
- finansiella instrument som gets 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
- andelar i utländska fonder som inte motsvarar svenska investeringsfonder.

I vissa situationer kan kontofrämmande tillgångar få förvaras på investeringsparkontot under en övergångsperiod. Detta gäller exempelvis för nyemitterade tillgångar där handeln börjar inom 30 dagar. Om du fått en tillgång i en emission som inte kan handlas med på en öppen marknadsplats måste tillgången flyttas från kontot senast 60 dagar efter emissionen.

I samband med olika bolagshändelser, exempelvis emission, utdelning, fusion och andelsbyte, kan du få tillgångar som inte uppfyller handelskravet 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, exempelvis i samband med avnotering från en handelsplats. Kontofrämmande tillgångar får förvaras på investeringssparkontot om de under övergångsperioden kommer att bli en godkänd investeringstillgång. I annat fall måste de flyttas från kontot senast den sista dagen i perioden. Ovanstående gäller även investeringstillgångar som inte ingår i vårt utbud.

För kontofrämmande tillgångar som avser kvalificerade andelar avseende fåmansföretag eller betydande ägarandelar gäller i flera avseenden strängare regler, vilka bland annat innebär att dessa tillgångar ska föras ut från kontot senast 30 dagar efter att de blev kontofrämmande eller förvärvades på grund av befintligt innehav, det vill säga 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 investeringssparkonto i strid med vad som framgår ovan kan medföra att tillgångarna inte längre blir föremål för schablonbeskattning.

### **Kan befintligt sparande överföras till investeringssparkontot?**

Du kan föra över kontanter och värdepapper till ditt investeringssparkonto. Om du vill flytta fondandelar måste du först sälja av dem och sedan föra över likviden till ditt investeringssparkonto. Överföring av värdepapper kan utlösa kapitalvinstbeskattning eftersom det skattemässigt betraktas som en försäljning vilket betyder att du blir beskattad som om du hade sålt tillgångarna. Marknadsvärdet av de överförda tillgångarna betraktas som en inbetalning som läggs till kapitalunderlaget vid beräkningen av årets schablonintäkt. Det är senaste betalkurs vid överföringstillfället som ligger till grund för beräkningen av marknadsvärdet.

### **Hur kan jag ta ut/flytta sparande från investeringssparkontot?**

Du kan när som helst ta ut ditt kontanta sparande genom att föra över dem till ett annat konto.

### **Investeringstillgångar**

Att ta ut investeringstillgångarna från investeringssparkontot har vissa begränsningar. Du kan sälja tillgångarna som finns på investeringssparkontot eller flytta dem till ett annat investeringssparkonto om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot. Däremot kan du inte flytta investeringstillgångar från investeringssparkontot till ett annat konto som inte är ett investeringssparkonto utan att först sälja exempelvis aktier eller fonder. Sedan kan du köpa motsvarande tillgångar och spara i en annan sparform.

### **Kontofrämmande tillgångar**

Du kan föra över kontofrämmande tillgångar som tillfälligt finns på investeringssparkontot till ett annat konto som inte är ett investeringssparkonto, exempelvis en vanlig aktiedepå. Under vissa förutsättningar kan du också föra över kontofrämmande tillgångar till andra personer. Du kan exempelvis föra över tillgångarna till annan person om du har överlåtit tillgångarna på en reglerad marknad, en handelsplattform eller på så sätt att fondandelar i en investeringsfond löses in. Du kan även föra över tillgångarna till emittent, bank, budgivare eller köpande företag i samband med en bolagshändelse. 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 investeringssparkonto.

När du öppnar ett investeringssparkonto hos oss lämnar du en fullmakt som vi kan använda för att i ditt namn öppna en vanlig depå hos oss. Sådan depå kan vi använda till exempel om det skulle uppstå behov av att flytta ut kontofrämmande tillgångar som inte får förvaras på investeringssparkontot.

### **Hur avslutar jag investeringssparkontot?**

Du kan avsluta ditt investeringssparkonto när som helst genom att kontakta oss. Innan kontot avslutas måste tillgångarna som finns på investeringssparkontot säljas. Därefter kan kontanterna föras över till ett annat konto.

### **Var finns mer information?**

Detaljerade regler om förvärv, förvaring och överföring av investeringstillgångar respektive kontofrämmande tillgångar finns i Allmänna villkor för investeringssparkonto och lagen om investeringssparkonto. Information om aktuella godkända investeringstillgångar som vi tillåter på ditt investeringssparkonto får du på vår webbplats, eller om du ringer Telefonbanken eller något av våra kontor.

Kontakta Länsförsäkringar eller din försäkringsförmedlare.

Länsförsäkringar Bergslagen 021-19 01 00 | Länsförsäkringar Blekinge 0454-30 23 00 | Dalarnas Försäkringsbolag 023-930 00 | Länsförsäkringar Gotland 0498-28 18 50  
Länsförsäkringar Gävleborg 026-14 75 00 | Länsförsäkringar Göinge-Kristianstad 044-19 62 00 | Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän 031-63 80 00 | Länsförsäkringar Halland 035-15 10 00 | Länsförsäkringar Jämtland 063-19 33 00 | Länsförsäkringar Jönköping 036-19 90 00 | Länsförsäkringar Kalmar län 020-66 11 00 | Länsförsäkring Kronoberg 0470-72 00 00 | LF Norrbotten 0920-24 25 00 | Länsförsäkringar Skaraborg 0500-77 70 00 | Länsförsäkringar Skåne 040-633 80 00 | Länsförsäkringar Stockholm 08-562 830 00  
Länsförsäkringar Södermanland 0155-48 40 00 | Länsförsäkringar Uppsala 018-68 55 00 | Länsförsäkringar Värmland 054-775 15 00 | Länsförsäkringar Västerbotten 090-10 90 00  
Länsförsäkringar Västernorrland 0611-36 53 00 | Länsförsäkringar Älvsborg 0521-27 30 00 | Länsförsäkringar Östgöta 013-29 00 00