

INFORMATION OM INVESTERINGSSPARKONTO

Vad är ett investeringssparkonto (ISK)?

Ett investeringssparkonto, ett så kallat ISK, är en sparform med en särskild beskattning. Marknadsvärdet av tillgångarna på ett ISK beskattas nämligen gemensamt med samma procentsats, så kallad schablonbeskattning. Investeringssparkontot är tillgänglig för privatpersoner och dödsbon. 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 investeringssparkonto kan inte innehålla gemensamt med en annan person.

Investeringssparkontot kan beskrivas som ett för skatteändamål samlat sparande av godkända kapitalplaceringar, inklusive inlåning. Genom att innehavet på Investeringssparkontot 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 investeringssparkonto 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 investeringssparkonto och avtalet om Investeringssparkonto anger ramarna för vilka tillgångar som får förvaras på Investeringssparkontot 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 investeringssparkonto. Vidare gäller sedvanliga regler om hur DNB Carnegie Investment Bank AB (banken) ska hantera kunders tillgångar m m. Tillgångar som förvaras och/eller sätts in på ett investeringssparkonto omfattas av bestämmelserna om investerarskydd och insättningsgaranti.

Hur fungerar det?

För att öppna ett investeringssparkonto måste du ingå ett särskilt avtal om investeringssparkonto med banken. Kontot innefattar dels ett förvar av finansiella instrument, dels ett inlåningskonto. De tillgångar som på detta sätt hör till och förvaras på investeringssparkontot redovisas skattemässigt som en enhet.

Vilka avgifter tas ut?

För investeringssparkontot tar banken ut en avgift enligt vid var tid gällande prislista.

För de anslutna tjänsterna som erbjuds inom ramen för investeringssparkontot tar banken ut de avgifter som gäller enligt avtal och villkor för respektive erbjudande. Detsamma gäller andra befintliga konton eller sådana konton som banken öppnat för din räkning och till vilket/vilka tillgångar som inte får förvaras på investeringssparkontot, förs över.

Information om vid var tid gällande priser finns att tillgå på bankens kontor och hemsida www.Carnegie.se.

Hur beskattas tillgångarna på ett ISK?

Tillgångarna på ett ISK schablonbeskattas. Det innebär att den enskilde inte beskattas utifrån faktiska inkomster och utgifter på de tillgångar som förvaras på Investeringssparkontot. Istället 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 Investeringssparkontot¹
2. Kontanta medel som sätts in på Investeringssparkontot under beskattningsåret, om insättningen inte sker från ett annat eget Investeringssparkonto,
3. Investeringstillgångar som investeringsspararen under året överför till ISK-kontot, om överföringen inte sker från ett annat eget ISK, och
4. investeringstillgångar som under beskattningsåret överförs till kontot från någon annans ISK.

Kapitalunderlaget multipliceras med en räntefaktor. Räntefaktorn är statslåneräntan den 30 november kalenderåret före beskattningsåret plus en procentenhet. Räntefaktorn kan inte vara mindre än 1,25 %. Detta ger en schablonintäkt som ska tas upp till beskattning oavsett om marknadsvärdet av dina tillgångar på ditt ISK ökat eller minskat.

Från och med beskattningsåret 2026 gäller en skattefri grundnivå på 300 000 kronor för dina sammanlagda tillgångar på ditt ISK, eventuell kapitalförsäkring och paneuropeisk privat pensionsprodukt (PEPP-produkt). För den skattefria delen görs ett automatiskt avdrag i inkomstdeklarationen och ingen begäran behöver göras.

Särskilda regler för kontanta medel i vissa fall

Som angavs ovan ökar insättningar av kontanta medel på Investeringssparkontot kapitalunderlaget och därmed schablonintäkten som skatten beräknas på. För ränta på kontanta medel finns dessutom en särskild regel som ibland kan leda till dubbelbeskattning. Om räntesatsen, som legat till grund för räntans beräkning, någon gång överstigit det högsta av antingen statslåneräntan den 30 november kalenderåret innan beskattningsåret plus en procentenhet, eller 1,25 %, ska räntan beskattas på vanligt sätt samtidigt som de kontanta medlen ingår i kapitalunderlaget. Denna regel gäller inte för ränteplaceringar som du gör i form av finansiella instrument, till exempel räntefonder eller börsnoterade obligationer.

Särskilda beskattningsregler för begränsat skattskyldiga

Om du är begränsat skattskyldig i Sverige gäller särskilda skatteregler. Därför är det viktigt att du informerar banken om din skatterättsliga hemvist förändras, till exempel om du flyttar utomlands. Det finns ingenting i lagen om investeringssparkonto eller skattelagstiftningen som hindrar att du har kvar ditt ISK även om du

¹ dock inte andra kontofrämmande tillgångar än sådana som förvaras på investeringssparkontot med stöd av lagen om investeringssparkonto

flyttar utomlands, men du bör vara medveten om att tillgångarna på ditt ISK då inte längre kommer att schablonbeskattas.

Hur tas skatten ut?

Banken 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 etcetera. 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, till exempel svensk kupongskatt eller utländsk källskatt.

Vilka tillgångar får jag förvara på ett ISK?

På ett Investeringsparkonto kan du spara i sådana investeringstillgångar som banken vid var tid tillåter, det vill säga godkända investeringstillgångar.

Du kan också sätta in kontanta medel på kontot, i sådana valutor som banken vid var tid tillåter. I undantagsfall kan du under en begränsad tid förvara även andra typer av investeringstillgångar och så kallade kontofrämmande tillgångar på ditt investeringsparkonto.

Enligt lagen om investeringsparkonto utgör följande *investeringstillgångar*:

1. Finansiella instrument som är upptagna till handel på reglerad marknad eller motsvarande marknad utanför EES (till exempel Nasdaq OMX)
2. Finansiella instrument som handlas på en handelsplattform inom EES (till exempel Nasdaq First North Growth Market)
3. Andelar i värdepappers- och specialfonder (fondandelar)

Med finansiella instrument avses till exempel 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.

Information om vilka tillgångar som utgör av banken *godkända investeringstillgångar* finns publicerade på www.Carnegie.se.

Enligt lagen om investeringsparkonto utgör till exempel följande *kontofrämmande tillgångar*:

1. Finansiella instrument som inte uppfyller handelskravet (till exempel 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.

Vad händer om jag har kontofrämmande tillgångar på ett ISK?

Som huvudregel får du på ditt Investeringsparkonto inte förvara sådana investeringstillgångar som banken inte godkänner eller kontofrämmande tillgångar. Om du har kontofrämmande tillgångar

på ditt ISK måste du flytta dem till ett annat konto som inte är ett ISK, till exempel en depå.

I vissa fall kan du också överföra kontofrämmande tillgångar till en annan person. Det är tillåtet om du till exempel:

- Har sålt tillgångarna på en reglerad marknad eller på en MTF-plattform.
- Har löst in fondandelar.
- Har överlåtit tillgångarna till:
 1. företaget som gav ut dem,
 2. banken,
 3. budgivaren vid ett offentligt uppköpserbjudande,
 4. företaget som köpt upp tillgångarna vid ett andelsbyte, eller
 5. majoritetsägaren vid inlösen av minoritetsaktier

I vissa situationer kan dock kontofrämmande tillgångar få förvaras på Investeringsparkontot under en övergångsperiod. Detta gäller till exempel 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 (till exempel emission, utdelning, fusion och andelsbyte) kan tillgångar som till exempel 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 kvartalsskifte och ytterligare 60 dagar.

Det gäller också för tillgångar som varit godkända investerings- tillgångar men som blivit kontofrämmande till exempel i samband med avnotering. Om de kontofrämmande tillgångarna under övergångsperioden blir upptagna till sådan handel som krävs för investeringstillgångar får de fortsättningsvis förvaras på ett ISK. Men det förutsätter att de utgör godkända investeringstillgångar enligt ovan beskrivning. I annat fall måste de flyttas 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 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 Investeringsparkonto i strid med vad som framgår ovan kan medföra att dessa tillgångar inte längre blir föremål för schablonbeskattning (se, ovanstående avsnitt, "*Hur beskattas tillgångarna på ett ISK?*"). Om du förvarar tillgångar på ett ISK i strid med reglerna eller om du flyttar utomlands, kan de sluta beskattas schablonmässigt.

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 finansiella instrument 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?

Kontanta medel på ditt ISK kan du alltid ta ut, till exempel för att använda dem till konsumtion eller för att föra över dem till ett vanligt inlåningskonto.

Investeringstillgångar på ditt ISK kan du alltid sälja, till exempel på en reglerad marknad eller genom att lösa in fondandelar. Du kan också flytta dina investeringstillgångar till ett annat ISK där de får förvaras. Uttag av sparande i form av investeringstillgångar från Investeringsparkontot är i lag underkastade vissa begränsningar.

Det är däremot inte tillåtet att flytta investeringstillgångar till ett förvar som inte är ett ISK. Detta innebär att om du till exempel vill flytta en aktie från Investeringsparkontot till ett förvar som inte utgör ett Investeringsparkonto, till exempel vanlig depå eller vanligt servicekonto, måste du först sälja aktien och därefter köpa motsvarande aktier till ett annat förvar.

Kontofrämmande tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringsparkontot kan du föra över till ett annat förvar som inte är ett Investeringsparkonto, till exempel vanlig depå eller vanligt servicekonto. Du kan även under vissa förutsättningar föra över kontofrämmande tillgångar till andra personer. Du kan till exempel överföra kontofrämmande tillgångar till annan person om du har överlåtit tillgångarna på en reglerad marknad eller en handelsplattform eller på så sätt att fondandelar i en investeringsfond löses in. Överföring av kontofrämmande tillgångar kan även ske efter överlåtelse till den som emitterat tillgångarna, till 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. 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 banken som kan användas för att i ditt namn öppna vanlig depå eller vanligt servicekonto och/eller öppna vanligt konto i banken. Sådan depå eller sådant konto kan banken utnyttja, till exempel 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 banken. Innan kontot avslutas måste dock de tillgångar och kontanta medel som förvaras på Investeringsparkontot flyttas till ett annat Investeringsparkonto eller säljas och därefter de kontanta medlen överförs till ett annat konto, exempelvis ett sparkonto.

I lagen om investeringssparkonto finns även bestämmelser som innebär att Investeringsparkontot omedelbart ska upphöra i vissa situationer. Detta gäller till exempel om du eller banken bryter mot lagens bestämmelser om överföring av finansiella instrument från Investeringsparkontot.

När ett ISK avslutas gäller vanliga skatteregler för de tillgångar du har kvar. Då räknas marknadsvärdet den dagen som ditt ISK avslutas som inköpspris (anskaffningsvärde).

Var finns mer information?

För detaljerade regler om förvärv, förvaring och överföring av investeringstillgångar respektive kontofrämmande tillgångar hänvisas till Avtal om Investeringsparkonto, Särskilda Villkor för Investeringsparkonto och lagen (2011:1268) om investeringssparkonto. Information om vilka godkända investeringstillgångar som banken vid var tid tillåter på ditt Investeringsparkonto finns även att tillgå på bankens kontor eller hemsida www.Carnegie.se.