

FÖRHANDSINFORMATION AVSEENDE AVTAL OM DEPÅ OCH HANDEL

OM AKTIEINVEST FK AB

Aktieinvest FK AB
113 89 Stockholm

Org. nr: 556072-2596
Säte: Stockholm

Besöksadress: Sveavägen 151
Telefon: +46 8 5065 1700
Fax: +46 8 5065 1701
Hemsida: www.aktieinvest.se

Aktieinvest FK AB (Aktieinvest) är ett värdepappersbolag som bedriver sin verksamhet under tillsyn av Finansinspektionen. Aktieinvest lyder i sin verksamhet främst under lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden. Aktieinvest har även tillstånd att bedriva pensionssparrörelse enligt lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande (IPS) samt har tillstånd att agera försäkringsförmedlare för livförsäkring (kapitalförsäkringar).

AKTIEINVESTS PRODUKTER OCH TJÄNSTER

Aktieinvest erbjuder depåbaserade spartjänster för i första hand handel i aktier och fonder. Utöver det erbjuder Aktieinvest deltagande i emissioner som administreras av Aktieinvest eller annan aktör på marknaden, pensionssparande, kapitalförsäkringar och investeringssparkonton.

Aktier

Aktieinvests utbud av aktier framgår av institutets hemsida www.aktieinvest.se/sortiment.

Handel i hela aktieposter (Börsorder)

Handel i aktier sker på reglerade marknader och MTF:er inom EU. Aktieinvest handlar även vissa finansiella instrument på reglerad marknad i USA. Som aktieägare har kund möjlighet till automatiskt deltagande i företagshändelser förknippade med aktien om aktien varit förtecknad på depån vid tidpunkten för händelsen.

I Börsorder räknas avslut eller delavslut under en och samma börsdag i ett och samma värdepapper som är av likadan ordertyp (köp- eller sälj) på en avräkningsnota (kontoutdrag), och ett courtage beräknas.

Handel i delar av aktieposter (Andelsorder)

Vid handel i Andelsorder sker handeln mot Aktieinvests utjämningslager. Kund kan lägga order i belopp och få så många hela och/eller delar av aktien som beloppet täcker. Varje del av aktien berättigar till deltagande i företagshändelser i likhet med ägande i hel aktie. För Andelsorder är köpkurs aktuell handelsdags högsta betalkurs minus fem procent av skillnaden mellan högsta och lägsta betalkurs under handelsdagen. För säljorder är säljkursen aktuell handelsdags lägsta betalkurs plus fem procent av skillnaden mellan högsta och lägsta betalkurs under handelsdagen.

Genom att handla aktier hos Aktieinvest erbjuds möjlighet till:

- Återinvestering av likvid som frigörs i samband med en företagshändelse (t ex utdelning, avknoppning m.m.)
- Automatisk information vid emissionshändelser förknippade med befintligt innehav
- Automatiskt deltagande i emissioner om kund aktivt väljer att delta i emissioner
- Automatisk försäljning av teckningsrätter om kund aktivt väljer att avstå från emissionen eller inte gör aktivt val
- Automatisk accept av uppköpserbjudanden avseende svenska noterade aktier som ingår i Aktieinvests sortiment

Fonder

Aktieinvest erbjuder handel i ett stort antal fonder med olika placeringsinriktning. I samband med detta åtar sig Aktieinvest att utföra alla åtgärder som följer av depåavtalet och/eller respektive fonds bestämmelser. Fondutbudet distribueras av Aktieinvests samarbetspartner MFEX Mutual Funds Exchange AB (org nr 556559-0634). Aktieinvests utbud av fonder framgår av institutets hemsida www.aktieinvest.se/sortiment.

Övriga tjänster

Alla kunder som anmäler intresse via Aktieinvests hemsida erbjuds möjlighet till deltagande i emissioner som administreras av Aktieinvest. Vid deltagande i emissioner kan kund bli depåkund hos Aktieinvest eller välja att placera sina förvärvade aktier hos annat institut.

Aktieinvest erbjuder investeringssparkonto (ISK) med möjlighet till sparande i förbestämda portföljer eller fritt disponerade konton. Kunder kan även öppna en kapitalförsäkring eller ett IPS sparande. För mer information om produkterna hänvisas till Aktieinvests hemsida www.aktieinvest.se.

Incitament

Aktieinvest kan få ersättning vid förmedling av informationsgivning, marknadsföring, produkter och tjänster från tredje part, t.ex. fonder. Likaså kan Aktieinvest ge ersättning till tredje part när denne förmedlar Aktieinvest produkter eller tjänster. Ersättning som Aktieinvest får från tredje part påverkar inte kundens avgifter. Om du önskar ytterligare information om detta kan du kontakta Aktieinvest kundservice. Information om ersättningar som Aktieinvest tar emot eller ger till tredje part finns att läsa på Aktieinvests hemsida www.aktieinvest.se/priser.

Utförande av order på kunds initiativ

Vid utförande och vidarebefordran av order på kundens initiativ avseende okomplicerade instrument som anges i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden (gäller aktier, penningmarknadsinstrument, obligationer eller andra former av skuldförbindelser, strukturerade insättningar och andra okomplicerade finansiella instrument) kommer Aktieinvest regelmässigt inte bedöma om du har nödvändiga kunskaper eller erfarenheter för att bedöma om den aktuella tjänsten eller det finansiella instrumentet passar dig.

ATT BLI KUND HOS AKTIEINVEST

Kundkrav

För att kunna vara kund hos Aktieinvest måste du vara myndig, skatteskriven/deklarationsskyldig och bosatt inom EU/EES samt ha en aktiv personlig e-postadress. Det sista är ett krav för att Aktieinvest ska kunna nå dig med den information som behövs och är lagstadgad. Juridiska personer (företag) måste ha sitt säte inom EU/EES och ha företrädare som inte är skatteskrivna/deklarationsskyldiga inom en sådan jurisdiktion som kräver speciell hantering (främst länder utanför EES kan ha speciella skatteregler). Mer om skatteskrivning nedan.

Legal entity identifier (LEI)

Legal Entity Identifier (LEI) är en global identifieringskod för företag och andra organisationer. Enligt gällande EU-reglering ska juridiska personer ha en LEI kod för att kunna göra en värdepapperstransaktion. Om sådan kod inte finns får Institutet inte utföra transaktionen åt kunden. Banker och värdepappersbolag kommer därför kräva att företaget, föreningar, stiftelser samt i en del fall enskilda firmor m.fl. har en LEI för att kunna göra en värdepapperstransaktion.

För att göra derivataffärer har krav på LEI redan funnits ett tag. För att göra andra värdepapperstransaktioner införs kravet från den 3 januari 2018. Om du behöver skaffa en LEI kan du vända sig till någon av de leverantörer som finns på marknaden. Via denna länk hittar du godkända institutioner för det globala LEI-systemet http://www.lei.org/publications/gls/lou_20131003_2.pdf.

En avgift tas ut när du skaffar en LEI. Vid handel i derivat behöver du även betala en årlig förnyelseavgift. Hur hög avgiften är framgår av den prislista som finns hos varje leverantör. Mer information om kravet på en LEI finns bl.a. på www.aktieinvest.se/lei och Finansinspektionens hemsida www.fi.se

Skattehemvist

Då internationella skatterättsliga regler varierar från land till land och är administrativt utmanande erbjuder Aktieinvest sina tjänster enbart för fysiska och juridiska personer med skattehemvist inom EU/EES. Begränsningen kan gälla såväl skatteskyldighet som deklareringskyldighet. Du är skyldig att meddela Aktieinvest förändringar avseende skattehemvist då Aktieinvest avsätter lagstadgad skatt i ditt namn baserat på skattehemvist och de dubbelbeskattningsavtal som Sverige har med respektive land.

Sedan 2015 är fråga om kunds status som US person (amerikansk person) av vikt för svenska finansiella institut. USA fastställde 2010 Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) som ålägger icke-amerikanska finansiella institut rapportering av kunder som betraktas som amerikanska skattesubjekt. De amerikanska lagkraven resulterade i ett samarbetsavtal mellan USA och Sverige som innebär att alla finansiella institut måste identifiera sina kunder utifrån ett US person-perspektiv samt rapportera till svenska Skatteverket sådana personer som är skattesubjekt i USA (US Person).

En US person avses vara (i) en person som har ett amerikanskt medborgarskap eller dubbelt medborgarskap varav ett är amerikanskt eller (ii) den som i annat fall har skatterättslig hemvist i USA; exempelvis genom bosättning i USA och/eller är innehavare av ett amerikanskt uppehålls-/arbetsstillstånd (s.k. Green Card). Att notera är att även den som har av sagt sig sitt amerikanska medborgarskap eller som tidigare varit innehavare av Green Card kan ingå i denna grupp. För dessa personer gäller särskilda övergångsregler enligt amerikansk skattelagstiftning. För närmare information se IRS hemsida www.irs.gov.

Om du har en tillfällig bosättning i USA, medborgarskap eller Green Card (för att nämna några indikatorer) är du inte per automatik US Person. Kontrollera med IRS om du är skatteskyldig i USA och lämna därefter ett intyg om att så inte är fallet till Aktieinvest. Intyget kan du hitta på vår hemsida www.aktieinvest.se/blanketter-avtal. Du intygar även att du inte är US Person när du signerar Aktieinvests depåavtal.

Aktieinvests ledning har beslutat att begränsa sin kundkrets till personer bosatta och skatteskrivna inom EU/EES. Kunder kan därmed nekas engagemang hos Aktieinvest på grund av deras skattehemvist.

DEPÅAVTAL MED AKTIEINVEST

Aktieinvest erbjuder sparande i depåer. Det innebär att både värdepapper och likvid är fysiskt förvarade på konton hos tredje part.

För ditt engagemang hos Aktieinvest gäller de senast reviderade villkor för depå och handel som du kan hitta på Aktieinvests hemsida www.aktieinvest.se/blanketter-avtal. Ett depåavtal kan sägas upp närhelst och det finns ingen bindningstid om inte annat har angetts vid ingåendet av avtalet (bindningstid kan förekomma vid vissa kampanjer och erbjudanden). För sparformer som investeringssparkonto, portföljspar, kapitalförsäkring och IPS gäller även särskilda avtalsvillkor för respektive produkt då vissa regler är lagstadgade och specifika för respektive produkt.

Avgifter tas ut i enlighet med vid var tid gällande prislista. Vilka avgifter som tas ut specificeras i Aktieinvests villkor för depå och handel. Den senaste prislistan finns att tillgå på www.aktieinvest.se/vad-kostar-det.

För handel i värdepapper erhåller du en elektronisk avräkningsnota som finns att hämta på din Internetdepå. Aktieinvest kan även skicka en avräkningsnota per post mot en avgift. Redovisning av transaktioner och händelser på depån görs dagligen på din Internetdepå på Aktieinvest hemsida. Du erhåller även en årlig sammanställning på din internetdepå. Årsbesked, värdeintyg, kontoutdrag m.m. kan även erhållas per post på begäran och mot en viss avgift.

Kundkategorisering

Alla kunder hos Aktieinvest betraktas som icke professionella kunder. Aktieinvests skyldighet till informationsgivning förstärks då verksamheten riktar sig till icke professionella kunder. Om du vill bli kategoriserad som professionell kund kan du skicka en skriftlig anmälan om detta till Aktieinvests Compliance officer på adress Aktieinvest FK AB, 113 89 Stockholm.

Investerarskydd och insättningsgarantin

De värdepapper och likvida medel som är förtecknade på en depå hos Aktieinvest omfattas av investerarskyddet enligt lagen (1999:158) om investerarskydd då Aktieinvest är ett värdepappersbolag och därmed inte omfattas av insättningsgarantin. Investerarskyddet har en lagstadgad skyddsgräns på 250 000 kr per person och institut (enligt gällande uppgift). Investerarskyddet inträder om Aktieinvest vid konkurs inte kan redovisa för dina tillgångar. Investerarskyddet gäller för privatpersoner, företag och andra juridiska personer. Indirekt omfattas dina likvida medel som förvaras på klientmedelskonton i en bank (kreditinstitut) av insättningsgarantin i enlighet med lagen (1995:1571) om insättningsgaranti. Som enskild ägare av likvida medel på klientmedelskontot har du rätt att ansöka om ersättning för hela ditt innehav upp till den lagstadgade gränsen för insättningsgarantin på EUR 100 000 om banken går i konkurs och klientmedlen inte har hållits åtskilda av banken eller på annat sätt har gått förlorade.

Riskinformation

Handel med finansiella instrument innebär alltid ett risktagande. Värdepapper kan både öka och minska i värde. En god historisk avkastning är inte en garanti för framtida avkastningar. Dina investeringar kan både öka och minska i värde och det finns inga garantier för att du får tillbaka ditt investerade kapital. Det är viktigt att fortlöpande bevaka sitt innehav och vid behov ta initiativ till åtgärder för att minska risken för förlust.

Mer information om risker i värdepapper finns att läsa i foldern "Information avseende risker med finansiella instrument" som finns att tillgå på Aktieinvests hemsida, www.aktieinvest.se/blanketter-avtal.

Intressekonflikter

Intressekonflikter kan uppstå mellan Aktieinvest olika produkter och tjänster samt mellan olika delar i verksamheten. Intressekonflikt kan även uppstå mellan kunder och i förhållande till anställda. En intressekonflikt är en omständighet som kan innebära att kundens intresse påverkas negativt. Aktieinvest identifierar därför löpande de intressekonflikter som kan uppstå i verksamheten och ser till att förebygga, förhindra och hantera dem. Identifiering av intressekonflikter görs även vid framtagande av nya produkter och tjänster. De åtgärder som Aktieinvest vidtar för att förhindra och förebygga potentiella intressekonflikter är bland annat att hålla affärsområden åtskilda, hantera kundinformation varsamt, ha dualitet i hantering av kunders affärer samt införande av interna riktlinjer och policys för verksamheten. Aktieinvest har interna riktlinjer avseende hantering av intressekonflikter. Riktlinjerna fastställs av Aktieinvests styrelse och revideras löpande.

Språk och metoder för kommunikation

All information och kommunikation till dig avseende ditt engagemang hos Aktieinvest kommer tillhandahållas på svenska. Kommunikation med dig kommer att ske antingen via din Internetdepå, på Aktieinvest hemsida eller via e-post, brev och telefon beroende på typen av information. Du är själv ansvarig att se till att den e-post som du har lämnat ut är aktuell. Adressuppgifter hämtar Aktieinvest från Statens Personadressregister (SPAR) då brevkorrespondens enbart sker till din folkbokföringsadress eller den särskilda adress som är registrerad hos SPAR.

PERSONUPPGIFTER

Behandling av personuppgifter

Dina personuppgifter, både de som du lämnar till Aktieinvests själv och de som Aktieinvest hämtar in från t ex offentliga register kommer att behandlas för förberedelse och administration samt fullgörande av uppdrag som har med avtalet och dess allmänna villkor att göra samt för fullgörande av Aktieinvests rättsliga skyldigheter, t ex redovisning av skatt eller uppgifter till myndigheter.

Aktieinvest kommer att behandla dina personuppgifter för information till dig om regel/villkorsändringar, finansiella instrument, produkter och tjänster m.m. med anknytning till avtalet och dess allmänna villkor. Personuppgifterna kommer även att användas för marknads- och kundanalyser, affärsuppföljning, affärs- och metodutveckling samt riskhantering. Behandling av dina personuppgifter kan även ske för direkt marknadsföring om du inte anmäler att uppgifterna ska spärras för direktreklam.

Behandling av dina personuppgifter kan (inom ramen för gällande sekretessbestämmelser) även ske hos andra bolag i Aktieinvests koncern eller samarbetspartners som institutet har avtal med.

Om du vill veta vilka personuppgifter om dig som behandlats av Aktieinvest kan du skriftligen begära detta hos Aktieinvest FK AB, 113 89 Stockholm. Du kan även vända dig till Aktieinvest på denna adress om du vill begära rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift.

Utlämnande av uppgift till annan

Aktieinvest kan på grund av svenska eller utländska lagar, föreskrifter, beslut, mellanstatliga avtal m.m. vara skyldigt att lämna uppgifter till annan om dig och ditt engagemang baserat på avtalet med Aktieinvest. Du kan då åläggas att på begäran lämna de uppgifter och skriftliga handlingar som krävs för att Aktieinvest ska kunna fullgöra sådana skyldigheter.

Mer uppgifter om hantering av personuppgifter finns i Aktieinvests avtalsvillkor under punkt G.7.

ATT HANDLA HOS AKTIEINVEST

Bästa orderutförande

Aktieinvest har antagit riktlinjer för bästa orderutförande. Dessa riktlinjer innehåller närmare beskrivning av hur Aktieinvest hanterar kundens order, vilka handelsplatser som värdepapperen handlas på m.m. Interna riktlinjer för bästa orderutförande finns på Aktieinvests hemsida www.aktieinvest.se/blanketter-avtal.

Otillåten handel

Aktieinvest arbetar för att motverka otillåten insiderhandel och otillbörlig marknadspåverkan på de marknadsplatser där Aktieinvest erbjuder handel. Vi vill därför uppmärksamma dig på handelsförfaranden som inte är tillåtna. Syftet med detta är undvika att du som kund bryter mot lagen och marknadsplatsernas regelverk. Följande förfaranden är inte tillåtna:

Handel med sig själv eller mellan egna depåer

Det är inte tillåtet att handla med sig själv på marknaden (mellan två institut) eller mellan sina egna depåer hos Aktieinvest. Man får alltså inte vid samma tillfälle lägga en köp- och säljorder från två olika depåer eller konton, i ett och samma värdepapper, med avsikt att få avslut på dessa order mot varandra. Detta gäller även vid handel mellan depåer, investeringssparkonton och kapitalförsäkringar samt handel mellan privata konton och företagskonton och konton som man företräder som fullmaktshavare.

Handel för att påverka prisbilden/ Vilseledande order

Alla order som läggs ska vara drivna av antingen ett köp eller säljintresse. Orderna måste ha ett kommersiellt syfte och alla avslut måste ske till marknadsmässiga priser. Det är alltså inte tillåtet att köpa eller sälja aktier med syftet att påverka kursen i aktien eller för att ta reda på eventuella dolda volymer på köp eller säljsidan. Det är inte heller tillåtet att lägga en order med avsikt att ge en vilseledande bild av utbud eller efterfrågan i en aktie genom att till exempel skapa volymer i orderboken på köp eller säljsidan för att locka andra investerare till avslut på andra nivåer än det rådande marknadspriset.

MISSNÖJEN OCH KLAGOMÅL

Är du missnöjd hur Aktieinvest hanterar dina ärenden? Då är det viktigt att du kontaktar Aktieinvest och framför dina synpunkter. Generella missnöjesyttringar kan du lämna hos Kundservice på telefon 08-5065 1700. Är det så att du har ett officiellt klagomål och ett ersättningsanspråk ska du snarast skriftligen framföra detta till Aktieinvests klagomålsansvarig. Klagomålsansvarig ser till att besvara ditt klagomål inom 14 dagar från det att denna har mottagit det. Om ärendet tar längre tid än 14 dagar kommer du få besked om detta.

Skicka ditt klagomål till:

Aktieinvest FK AB
Att: Klagomålsansvarig
113 89 Stockholm

E-post: klagomal@aktieinvest.se

För råd och vägledning avseende klagomål kan du vända dig till Konsumenternas Bank- och Finansbyrå, se www.konsumenternas.se, för kostnadsfri rådgivning. Du kan även vända dig till konsumentvägledningen i din kommun. Som medlem i Sveriges Aktiesparares Riksförbund (SARF) kan du även få råd av SARFs Aktiejuridiska Rådgivning, se www.aktiespararna.se. Om du är missnöjd med hanteringen av klagomålet kan du få ärendet prövat av det statliga tvistlösningsorganet Allmänna Reklamationsnämnden (ARN), se mer om ARN på www.arn.se. Du kan utöver detta framföra en stämningsansökan vid en allmän domstol (Tingsrätt).

ÅNGERRÄTT

Regler om distansavtal och ångerrätt regleras i lagen (2005:59) om distansavtal och avtal utanför affärslokaler. Du har ångerrätt inom 14 dagar från det att avtalet har ingåtts. Ångerrätten omfattar dock enbart själva depåavtalet och inte andra åtaganden som skett under ångerperioden (t ex handel, betalning av andra tjänster eller avtal som uppstått m.m.). Vid utövande av ångerrätt ska vad som utfästs gå åter i den mån det är möjligt. Aktieinvest har dock rätt till ersättning för de tjänster som utförts och för skäligen kostnader som uppstått i samband med utövande av tjänsten fram tills meddelande om ångerrätt har kommit Aktieinvest tillhanda.

MER INFORMATION

För mer information om Aktieinvest och dess tjänster och produkter, prislista m.m. var god se www.aktieinvest.se. Du kan även ringa vår kundservice på 08-5065 1700 under ordinarie kontorstid, alternativt kontakta oss via e-post: kundservice@aktieinvest.se.

Senast reviderad 20171109

FÖRHANDSINFORMATION OM INVESTERINGSSPARKONTO

Innan avtal om Investeringsparkonto undertecknas ska du som Kund läsa igenom denna FÖRHANDSINFORMATION OM INVESTERINGSSPARKONTO.

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, som är föremål för konventionell beskattning, eller till ett schablonbeskattat kapitalföräkringsparande. 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 innehavet på Investeringsparkontot 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 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.

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 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 Aktieinvest ska hantera kunders tillgångar m.m. Tillgångar som förvaras och sätts in på ett Investeringsparkonto hos Aktieinvest omfattas av bestämmelserna om investerarskydd och insättningsgaranti.

Hur fungerar det?

För att öppna ett Investeringsparkonto måste du ingå ett särskilt avtal om Investeringsparkonto med Aktieinvest. Kontot innefattar ett förvar av finansiella instrument och likvida medel. När du öppnar ett Investeringsparkonto hos Aktieinvest kan du antingen själv handla i institutets vid var tid gällande sortiment av aktier och fonder eller välja ett sparande i produkten Portföljspar där placeringen sker efter tidningen Aktiespararens tre aktieportföljer – Bas, Avkastning och Småbolag. De tillgångar som hör till och förvaras på Investeringsparkontot redovisas skattemässigt som en enhet.

Vilka avgifter tas ut?

Aktieinvest tar ut en avgift baserat på den depåtyp eller tjänst man väljer inom ramen för Investeringsparkontot. Avgiften tas ut enligt vad var tid gällande prislista som finns att tillgå på Aktieinvests hemsida. Detsamma gäller andra befintliga depåer eller sådana depåer som Aktieinvest öppnat för din räkning och till vilket/vilka tillgångar som inte får förvaras på Investeringsparkontot förs över.

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 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 Investeringsparkontot¹,
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. Detta resulterar i en schablonintäkt som ska tas upp till beskattning oavsett om värdet på ditt innehav på Investeringsparkontot ökar eller minskar. Aktieinvest 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 Aktieinvest 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 tillgångarna som förvaras på ditt Investeringsparkonto då inte längre kommer att vara föremål för schablonbeskattning.

Hur tas skatten ut?

Aktieinvest gör inte några preliminära skatteavdrag på Investeringsparkontot men lämnar årligen kontrolluppgift till Skatteverket om schablonintäkten storlek. I din deklaration tas sedan schablonintäkten upp som en vanlig kapitalinkomst från vilken du kan göra ränteavdrag m.m. 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 Aktieinvest vid var tid tillåter, dvs. godkända investeringstillgångar. Du kan också sätta in kontanta medel på kontot, i sådana valutor som Aktieinvest 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:

- Finansiella instrument som är upptagna till handel på reglerad marknad eller motsvarande marknad utanför EES (t.ex. NASDAQ)
- Finansiella instrument som handlas på en handelsplattform inom EES (t.ex. First North)
- Andelar i värdepappers- och specialfonder (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. De tillgångar som utgör av Aktieinvest godkända investeringstillgångar publiceras på institutets hemsida www.aktieinvest.se/investeringsparkonto.

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 du på ditt Investeringsparkonto alltså inte förvara sådana investeringstillgångar som Aktieinvest inte godkänner eller kontofrämmande tillgångar.

¹Dock inte andra kontofrämmande tillgångar än sådana som förvaras på investeringsparkontot med stöd av 17 § ISKL.

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 30 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 30 dagar efter närmast följande kvartalsskifte. 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 Aktieinvest godkända investeringstillgångar skulle förvaras på ditt Investeringsparkonto.

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 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 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 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?

Du kan när som helst ta ut ditt sparande i form av kontanta medel från Investeringsparkontot, t.ex. för att använda pengarna till konsumtion eller föra över dem till en vanlig depå hos Aktieinvest.

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. på en reglerad marknad eller genom inlösen av fondandelar. Du kan också när som helst flytta dina investeringstillgångar till ett annat Investeringsparkonto på vilket tillgångarna får förvaras. Däremot är det inte 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 en aktie från Investeringsparkontot till ett förvar som inte utgör ett Investeringsparkonto, t.ex. 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, t.ex. vanlig depå eller vanligt servicekonto. 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 en reglerad marknad eller en handelsplattform eller på så sätt att fondandelar i en värdepappersfond löses in. Överföring av kontofrämmande tillgångar kan även ske efter överlåtelse till den som emitterat tillgångarna, till Aktieinvest, 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 Aktieinvest som kan användas för att i ditt namn öppna vanlig depå hos Aktieinvest. Sådant depå eller sådant konto kan institutet 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 Aktieinvest. 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.

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

För detaljerade regler om förvärv, förvaring och överföring av investeringstillgångar respektive kontofrämmande tillgångar hänvisas till Aktieinvests Avtal om Investeringsparkonto, Särskilda Villkor för Investeringsparkonto, Allmänna villkor om depå och handel samt lagen (2011:1268) om Investeringsparkonto. Samtliga dokument och annan information av intresse finns på Aktieinvests hemsida www.aktieinvest.se.

Specifik information om:

- Investeringstillgångar som Aktieinvest godkänner eller annan information om Investeringsparkonto finns på www.aktieinvest.se/investeringsparkonto
- Portföljspar finns på www.aktieinvest.se/portfoljspar
- Aktieinvests vid var tid gällande prislista finns på www.aktieinvest.se/kundservice

Kontaktuppgifter för Aktieinvests Kundservice: E-post: kundservice@aktieinvest.se Telefon: 08-5065 1700