

HUR BESKATTAS SPARANDET?

Tillgångar som är hänförliga till Investeringssparkontot schablonbeskattas. Det innebär att du som innehavare inte beskattas utifrån faktiska inkomster och utgifter på de tillgångar som förvaras på Investeringssparkontot. 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 Investeringssparkontot¹,
- 2) kontanta medel som sätts in på Investeringssparkontot under året, om insättningen 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.

Schablonintäkten för investeringssparkonto ska beräknas genom att kapitalunderlaget multipliceras med statslåneräntan den 30 november föregående år ökad med 1 procentenhet. Som lägst ska schablonintäkten beräknas till 1,25 procent av kapitalunderlaget. Detta resulterar i en schablonintäkt som ska tas upp till beskattning i inkomstlaget kapital, oavsett om värdet på ditt innehav på Investeringssparkontot ökar eller minskar.

För beskattningsåret 2025 gäller att beskattning inte ska ske för en skattefri grundnivå som uppgår till 150 000 kr och som gäller för det sammanlagda sparandet på investeringssparkonto och kapitalförsäkring. Den skattefria grundnivån höjs till 300 000 kr från och med beskattningsåret 2026. Den skattefria delen tillgodoförs automatiskt som ett avdrag i kapital i deklarationen.

Evli beräknar och rapporterar schablonintäkten till Skatteverket.

Som angavs ovan ökar insättningar av kontanta medel på Investeringssparkontot kapitalunderlaget och därmed schablonintäkten som 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 antingen statslåneräntan den 30 november föregående år eller 1,25% 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 Evli om din skatterättsliga hemvist förändras, till exempel vid utlandsflytt. Du bör vara medveten om att tillgångarna som förvaras på ditt Investeringssparkonto då inte längre kommer att vara föremål för schablonbeskattning.

HUR TAS SKATTEN UT?

Evli gör inte några preliminära skatteavdrag på Investeringssparkontot, men ska årligen lämna kontrolluppgift till Skatteverket om schablonintäkternas storlek. I din deklaration tas sedan schablonintäkten

upp som en vanlig kapitalinkomst. Ett överskott i inkomstlaget kapital beskattas på sedvanligt sätt med 30 procent och ett underskott i inkomstlaget kapital kan medföra skattereduktion. Skatteverket fastställer den slutliga skatten som framgår av slutskattebeskedet.

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 PLACERINGSBEGRÄNSNINGAR GÄLLER?

På ett Investeringssparkonto kan du spara i så kallade *investeringstillgångar* under förutsättning att sådana tillgångar är av Evli godkända investeringstillgångar enligt Avtalet om Investeringssparkonto. Du kan också sätta in kontanta medel på kontot, i sådana valutor som Evli 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 investeringssparkonto.

Enligt lagen om investeringssparkonto utgör följande investeringstillgångar:

1. Finansiella instrument som är upptagna till handel på Reglerad Marknad eller motsvarande marknad utanför EES (till exempel NASDAQ)
2. Finansiella instrument som handlas på en MTF-plattform inom EES (till exempel First North)
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.

De tillgångar som utgör av Evli *godkända investeringstillgångar* finns *at tillgå på Evlis webbplats på www.evli.com*.

Enligt lagen om investeringssparkonto 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 betydandeägarandelar 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 Investeringssparkonto alltså inte förvara sådana investeringstillgångar som Evli inte godkänner eller kontofrämmande tillgångar.

I vissa situationer kan dock kontofrämmande tillgångar få förvaras på Investeringssparkontot under en övergångsperiod enligt lagen om investeringssparkonto och tillämpliga Allmänna villkor för inves-

¹Dock inte andra kontofrämmande tillgångar än sådana som förvaras på Investeringssparkontot med stöd av 17 § lagen om investeringssparkonto.

teringssparkonto. 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 trettio (30) dagar efter emissionen, eller efter den kortare tid som anges i tillämpliga Allmänna villkor för investeringssparkonto.

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 får som längst förvaras på Investeringssparkontot under en period som sträcker sig fram till närmast följande kvar-talsskifte och ytterligare 60 dagar, eller den kortare period som anges i tillämpliga Allmänna villkor för investeringssparkonto. Det-samma gäller för tillgångar som ursprungligen varit godkända in-vesteringstillgångar, 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 Investe-ringssparkontot. I annat fall måste de flyttas från kontot senast den sista dagen i perioden. Detta gäller även om sådana investerings-tillgångar som inte är av Evli godkända investeringstillgångar skulle förvaras på ditt Investeringssparkonto.

För kontofrämmande tillgångar som avser kvalificerade andelar av-seende 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 kontofräm-mande eller förvärvades på grund av befintligt innehav, d.v.s. 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 kontofräm-mande tillgångar på ditt investeringssparkonto i strid med vad som framgår ovan kan medföra att ditt Investeringssparkonto omedelbart upphör vilket bl.a. innebär att tillgångarna inte längre är föremål för schablonbeskattning (se nedan).

KAN BEFINTLIGT SPARANDE ÖVERFÖRAS TILL INVESTERINGSSPARKONTOT?

Du kan föra över befintligt sparande till ditt Investeringssparkonto, men det kan utlösa kapitalvinstbeskattning. Om du för över utländsk valuta eller finansiella instrument till Investeringssparkontot betrak-tas 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. Marknads-värdet av det överförda sparandet betraktas samtidigt som en in-betalning som läggs till kapitalunderlaget vid beräkningen av årets schablonintäkt för Investeringssparkontot.

HUR KAN MAN TA UT/FLYTTA SPARANDE FRÅN INVESTERINGSSPARKONTOT?

Du kan när som helst ta ut ditt sparande i form av kontanta medel från Investeringssparkontot, t.ex. för att använda pengarna till kon-sumtion eller föra över dem till ett vanligt inlåningskonto.

Uttag av sparande i form av investeringstillgångar från Investe-ringssparkontot är genom lag begränsat. Du kan när som helst säl-jä investeringstillgångar som förvaras på Investeringssparkontot,

t.ex. på en reglerad marknad eller genom inlösen av fondandelar. Du kan också när som helst flytta dina 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 In-vesteringssparkonto. Detta innebär att om du till exempel vill flytta en aktie från Investeringssparkontot till ett förvar som inte utgör ett Investeringssparkonto, t.ex. ett aktie- och fondkonto, måste du först sälja aktien och därefter köpa motsvarande aktier till ditt ak-tie- och fondkonto.

Kontofrämmande tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringssparkontot kan du föra över till ett annat eget konto som inte är ett Investeringssparkonto, till exempel ett aktie- och fondkonto. Du kan även under vissa förutsättningar föra över kontofrämmande tillgång-ar till andra personer. Du kan till exempel överföra kontofrämmande tillgångar till annan person om du har överlåtit tillgångarna på en reglerad marknad eller en MTF-plattform eller på så sätt att fonda-delar löses in. Överföring av kontofrämmande tillgångar kan även ske efter överlåtelse till den som emitterat tillgångarna, till Evli, till budgivaren om avyttringen var ett led i ett offentligt uppköpserbju-dande, till köpande företag om avyttringen var ett led i ett förfarande om andelsbyte eller till majoritetsaktieägaren i ett bolag om avytt-ningen var ett led i ett förfarande om inlösen av minoritetsaktier i samma bolag. Du 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 godkänna tillämpliga Allmänna villkor för investerings-sparkonto ger du Evli en fullmakt som kan användas för att i ditt namn öppna ett aktie- och fondkonto i Evli. Detta konto kan Evli 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.

HUR AVSLUTAR MAN INVESTERINGSSPARKONTOT?

Du kan avsluta ditt Investeringssparkonto när som helst genom att kontakta Evli. 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 vis-sa situationer. Detta gäller t.ex. om du eller Evli bryter mot lagens bestämmelser om överföring av finansiella instrument från Inves-teringssparkontot.

När Investeringssparkontot upphör blir tillgångarna föremål för kon-ventionell 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 in-vesteringstillgångar respektive kontofrämmande tillgångar hänvisas till tillämpliga Allmänna villkor för investeringssparkonto och lagen (2011:1268) om investeringssparkonto. Information om vilka god-kända investeringstillgångar som Evli vid var tid tillåter på ditt Inves-teringssparkonto finns att tillgå på Evlis webbplats www.evli.com.