

Förhandsinformation avseende avtal om investeringsparkonto (ISK) hos Nordnet Bank AB



Information om Nordnet Bank AB

Nordnet Bank AB
Box 14077
167 14 BROMMA
Org.nr: 516406-0021
Besöksadress: Gustavslundsvägen 141
Tel: + 46 8 506 330 00
Fax: + 46 8 506 330 65
E-post: info@nordnet.se
www.nordnet.se

Nordnet huvudsakliga verksamhet är att bedriva effektiv värdepappershandel över Internet och erbjuda ett komplett utbud av tjänster för handel och sparande i finansiella instrument.

Nordnet är ett helägt dotterbolag till Nordnet AB (publ) som är noterat på NASDAQ OMX Stockholm AB.

Nordnet är ett bankaktiebolag som i enlighet med lagen om bank- och finansieringsrörelse har tillstånd att bedriva bankrörelse, vilket bland annat innefattar rätt att tillhandahålla betaltjänster. Vidare har Nordnet tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt 2 kap. 1§ p 1-7 lagen om värdepappersmarknaden.

Nordnet har också tillstånd att bedriva pensionssparrörelse enligt lagen om individuellt pensionssparande.

Nordnet står under Finansinspektionens tillsyn, www.fi.se.

Investeringsparkonto

Investeringsparkonto är en schablonbeskattad sparform som är tillgänglig för privatpersoner och dödsbon. Sparformen är ett alternativ till sparande i värdepapper i vanlig depå, som är föremål för konventionell beskattning, eller till sparande i kapitalförsäkring. Ett investeringsparkonto kan inte samägas. Genom att innehavet på investeringsparkontot schablonbeskattas kan du sätta in pengar på kontot och handla med finansiella instrument och placera dessa utan att behöva deklarerar varje kapitalvinst/kapitalförlust.

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.

Beskattning

Tillgångar på investeringsparkontot schablonbeskattas. Det innebär att du inte beskattas utifrån faktiska inkomster och utgifter på de tillgångar som förvaras på investeringsparkontot. Istället utgår en schablonskatt. 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 investeringsparkontot,
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, vilket resulterar i en schablonintäkt som ska tas upp till beskattning, oavsett om värdet på ditt innehav på investeringsparkontot ökar eller minskar. Nordnet beräknar och rapporterar schablonintäkten till Skatteverket.

Som angivits ovan ökar insättningar av kontanta medel på investeringsparkontot 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 räntan överstiger statslåneräntan den 30 november föregående år ska densamma beskattas på konventionellt sätt samtidigt som de kontanta medlen ingår i kapitalunderlaget.

Kontofrämmande tillgångar som förvaras på ett investeringsparkonto ska inte ingå i den schablonmässigt beräknade intäkten utan istället beskattas konventionellt. Sådana kontofrämmande tillgångar som

förvaras på kontot med stöd av 17 § lagen om investeringsparkonto ska dock ingå i den schablonmässigt beräknade intäkten.

För personer som är begränsat skattskyldiga i Sverige gäller särskilda skatteregler. Det är därför viktigt att du informerar Nordnet om din skatterättsliga hemvist förändras, t.ex. vid utlandsflytt. Du kan ha kvar ditt investeringsparkonto även om du flyttar utomlands, men tillgångarna som förvaras på ditt investeringsparkonto kommer då inte längre att vara föremål för schablonbeskattning utan beskattas konventionellt.

Uttag av skatt

Nordnet gör inte några preliminära skatteavdrag på investeringsparkontot. Nordnet lämnar dock kontrolluppgift till Skatteverket om schablonintäkten. I din deklaration tar du upp schablonintäkten som en kapitalinkomst från vilken du kan göra ränteavdrag etc. Ett överskott i inkomstlaget kapital beskattas på vanligt sätt med 30 procent. Ett underskott i inkomstlaget kapital kan medföra skattereduktion.

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.

Placeringsbegränsningar

På ditt investeringsparkonto kan du spara i sådana investeringstillgångar som Nordnet vid var tid tillåter, dvs. godkända investeringstillgångar. Du kan också sätta in kontanta medel på kontot, i sådana valutor som Nordnet vid var tid tillåter. Kontanta medel kan dock inte överföras från konton i utlandet. Du rekommenderas därför att ha ett konto även i annan bank i Sverige. 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
2. Finansiella instrument som handlas på en handelsplattform inom EES (MTF)
3. Andelar i investeringsfonder samt motsvarande utländska fonder (fondandelar)

De tillgångar som vid var tid utgör av Nordnet godkända investeringstillgångar framgår av Nordnets hemsida, www.nordnet.se

Enligt lagen om investeringsparkonto utgör t.ex. följande kontofrämmande tillgångar:

1. Finansiella instrument som inte handlas på reglerad marknad, motsvarande marknad utanför EES eller på MTF
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 investeringsfonder.

Som huvudregel får du på ditt investeringsparkonto inte förvara kontofrämmande tillgångar eller sådana investeringstillgångar som Nordnet inte godkänner.

I vissa situationer kan dock kontofrämmande tillgångar förvaras på investeringsparkontot under en övergångsperiod. Detta gäller t.ex. 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 kontofrämmande tillgångar erhållas på grund av befintliga innehav. Sådana tillgångar kan förvaras på investeringsparkontot under en övergångsperiod som sträcker sig till närmast följande kvartalskifte och ytterligare 60 dagar. Detsamma gäller för tillgångar som ursprungligen varit godkända investeringstillgångar men som blivit kontofrämmande tillgångar 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

Förhandsinformation avseende avtal om investeringssparkonto (ISK) hos Nordnet Bank AB



investeringssparkontot. I annat fall måste de flyttas från kontot innan övergångsperiodens slut. Detsamma gäller sådana investeringstillgångar som inte är av Nordnet godkända investeringstillgångar.

För kontofrämmande tillgångar i form av kvalificerade andelar i 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.

Överföring av tillgångar till investeringssparkonto från vanlig depå
Du kan överföra befintliga tillgångar till ditt investeringssparkonto, men det kan utlösa kapitalvinstbeskattning. Om du överför finansiella instrument eller utländsk valuta till investeringssparkontot betraktas överföringen skatterettsligt som en avyttring, vilket betyder att du blir beskattad som om du hade sålt tillgångarna till ett pris motsvarande marknadsvärdet vid överföringen. Marknadsvärdet av de överförda tillgångarna betraktas samtidigt som en inbetalning som läggs till kapitalunderlaget vid beräkningen av årets schablonintäkt.

Uttag/flytt av tillgångar från investeringssparkonto
Du kan när som helst ta ut kontanta medel från ditt investeringssparkonto. Du kan dock inte överföra kontanta medel till konton i utlandet. Du rekommenderas därför att ha ett konto även i annan bank i Sverige.

Överföring av investeringstillgångar från investeringssparkontot är enligt lag inte tillåtet såvida överföringen inte sker till ett annat investeringssparkonto. Kontofrämmande tillgångar kan dock överföras till vanlig depå. Du kan under vissa förutsättningar även överföra kontofrämmande tillgångar till andra personer. Överföring av kontofrämmande tillgångar kan t.ex. ske efter överlåtelse till den som emitterat tillgångarna, till Nordnet, 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 överföra kontofrämmande tillgångar som överlätits i samband med arv, testamente, gåva eller bodelning till vanlig depå.

Genom att underteckna avtalet om investeringssparkonto lämnar du fullmakt till Nordnet att i ditt namn öppna vanligt depå/konto hos Nordnet. Sådant depå/konto kan Nordnet nyttja för att t.ex. flytta ut kontofrämmande tillgångar som inte får förvaras på investeringssparkontot. Genom att underteckna avtalet om investeringssparkonto lämnar du även Nordnet fullmakt att i ditt namn öppna nytt investeringssparkonto.

Avtal och avgifter m.m.
När du ingår avtal om investeringssparkonto med Nordnet förtecknar Nordnet för din räkning mottagna finansiella instrument på investeringssparkontot och tillhandahåller åtgärder i enlighet med avtal om investeringssparkonto. Allmänna villkor för investeringssparkonto (Allmänna villkor) samt Allmänna bestämmelser för depå/konto (Allmänna bestämmelser), som finns på Nordnets hemsida, www.nordnet.se under Tjänster/Blanketter.

På investeringssparkonto kan du vidare handla med finansiella instrument i enlighet med Allmänna villkor, avsnitt 8 samt Allmänna bestämmelser, avsnitt E. Erbjudande att ingå avtal om investeringssparkonto gäller tills vidare.

På investeringssparkontot förvarade likvida medel omfattas av insättningsgarantin enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti. Finansiella instrument som i händelse av Nordnets konkurs inte skulle gå att få ut omfattas av investerarskyddet enligt lagen (1999:158) om investerarskydd. Investerarskyddet kan även innefatta medel som Nordnet tagit emot med redovisningsskyldighet. Ovan nämnda garanti och skydd gäller för alla kunder, såväl privatpersoner som företag och andra juridiska personer. För mer information se punkt G.8 i Allmänna bestämmelser om Information om insättningsgaranti och investerarskydd under fliken Tjänster-Blanketter på www.nordnet.se.

För förvaring samt för övriga tjänster enligt Allmänna villkor och Allmänna bestämmelser gäller avgifter enligt Nordnets vid var tid gällande prislista, se under Prislista på www.nordnet.se. Se även punkt 14.3 och 14.4 i Allmänna villkor och punkt G.2 i Allmänna bestämmelser.

För att inneha investeringssparkonto uttas ingen avgift. Hur avgifter betalas och sättet för fullgörande framgår av punkt 14.3.3 i Allmänna villkor och punkt G.2 i Allmänna bestämmelser. Till följd av detta investeringssparkonto kan det tillkomma skatter och andra avgifter, för mer information se avsnitt 14.1 i Allmänna villkor samt avsnitt F i Allmänna bestämmelser. Skatter och avgifter kan även tillkomma för det fall Nordnet öppnat depå/konto för din räkning enligt punkt 2 i avtalet om investeringssparkonto.

För transaktioner som företas av Nordnet för din räkning tillhandahåller Nordnet elektronisk avräkningsnota. På din begäran kan avräkningsnota utsändas per post mot en avgift. Redovisning för investeringssparkontot lämnas dagligen via Nordnets hemsida. Årsbesked lämnas årligen via Nordnets hemsida. Mot avgift kan du erhålla skriftlig redovisning, kontoutdrag samt årsbesked per post.

Handel med finansiella instrument innebär alltid ett risktagande. Dina investerade pengar kan såväl öka som minska i värde och det finns inga garantier för att du får tillbaka det investerade kapitalet. Tidigare värdeutveckling och avkastning ger inte någon säker vägledning i fråga om framtida utveckling och avkastning. För mer information, se Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument som återfinns under fliken Tjänster-Blanketter på www.nordnet.se.

Intressekonflikter
Ibland kan intressekonflikter uppkomma mellan kunden och Nordnet, eller mellan olika kunder. För att undvika och/eller hantera intressekonflikter har Nordnet bland annat fastställt interna instruktioner och etiska riktlinjer. Nordnet har också fastställt riktlinjer för hantering av intressekonflikter. I Nordnets "Riktlinjer för hantering av intressekonflikter" beskrivs de potentiella intressekonflikter som har identifierats samt hur de ska hanteras och undvikas för att förhindra att kundernas intressen påverkas negativt.

För att undvika att kundinformation sprids till andra enheter än de som ska hantera en viss kund upprätthålls tydliga gränser mellan avdelningar där känslig kundinformation förekommer.

Ingen anställd ska ensam utföra alla moment i en transaktionskedja, inklusive efterföljande kontroll.

Ingen anställd får hantera affärer där den anställde eller närstående person har intressen som kan leda till en intressekonflikt.

Nordnet ska vid all verksamhet handla uteslutande i kundens intresse, samt handla hederligt, rättvist och professionellt. Alla kunder ska behandlas lika, varvid inga olikheter som inte kan motiveras på ett objektivt godtagbart sätt får förekomma.

Nordnet har slutit samarbetsavtal om förmedling av investeringsfonder och andra finansiella instrument, och Nordnet får ersättningar för förmedlingen av dessa. Ersättningarna påverkar inte hur Nordnet förmedlar eller marknadsför dessa finansiella instrument. Särskild information om ersättningar finns i Nordnets Prislista.

Ytterligare information om Nordnets hantering av intressekonflikter kan erhållas på begäran.

Språk och metoder för kommunikation
Villkor och information om Nordnets tjänster tillhandahålls på svenska. Under avtalstiden kommer Nordnet att kommunicera med kunden på svenska. Kommunikation mellan kunden och Nordnet, kan på kundens initiativ, ske via Meddelandecentralen, telefon och i vissa fall via telefax. Uppdrag om köp eller försäljning av värdepapper kan lämnas genom att kunden fyller i och sänder en order via Nordnets handelssystem alternativt via telefon. Nordnet kan, beroende på omständigheterna, kommunicera med kunden via Internet, telefax, telex, S.W.I.F.T. eller annan elektronisk kommunikation. I vissa fall kommunicerar även Nordnet via brev.

Kundklagomål
Om du är missnöjd med hur tjänsten utförts är det viktigt att du kontaktar Nordnet och framför dina synpunkter. Klagomål och ersättningsanspråk (reklamation) ska omgående framföras till Nordnets klagomålsansvarige, se även punkt G.9 i Allmänna bestämmelser. Kontakta Nordnets kundtjänst. Nordnets mölsättning är att lämna besked inom 14 dagar. Om utredning av ärendet kräver längre handläggningstid lämnas information om detta.

Förhandsinformation avseende avtal om investeringssparkonto (ISK) hos Nordnet Bank AB



Råd och vägledning kan erhållas från Konsumenternas Bank- och finansbyrå, www.konsumentbankbyran.se, 08-24 30 85, samt från den kommunala konsumentvägledningen.

Om du vill få ditt ärende prövat utanför Nordnet kan du vända dig till Allmänna reklamationsnämnden www.arn.se.

För detta avtal om investeringssparkonto gäller svensk lag och svensk domstol är behörig att pröva frågor med anledning av avtalet, se punkt G.15 i Allmänna bestämmelser.

Om du ångrar dig eller vill avsluta ditt investeringssparkonto

Om du ångrar dig har du rätt att säga upp detta avtal om investeringssparkonto inom 14 dagar räknat från den dag du ingick avtalet. Ångerrätten gäller enbart det inledande avtalet om investeringssparkonto och inte de enskilda avtal, tjänster, uttag, köp, betalningar, transaktioner, överföringar m.m. eller motsvarande, som utförts under avtalstiden för detta avtal. Någon ångerrätt föreligger inte heller för de enskilda avtal, tjänster, uttag, köp, betalningar, transaktioner, överföringar m.m. eller motsvarande som Nordnet på din begäran fullgjort innan du utövar din ångerrätt.

Om du ångrar dig har Nordnet rätt till ersättning för den avtalade tjänsten för den tid du utnyttjat tjänsten och för kostnader fram till dess du utnyttjat din ångerrätt. För att utöva din ångerrätt ska du meddela Nordnet.

För att kunna avsluta ditt avtal om investeringssparkonto ska först eventuella värdepapper säljas eller överföras till annat investeringssparkonto. För mer information se Allmänna villkor, avsnitt 12.

Härutöver har du rätt att senare säga upp ditt avtal om investeringssparkonto i enlighet med Allmänna villkor avsnitt 12. Beträffande Nordnets rätt att säga upp avtalet om investeringssparkonto hänvisas till samma punkt i Allmänna villkor.

Investeringssparkontot kan i vissa situationer upphöra omedelbart

I lagen om investeringssparkonto föreskrivs dessutom att investeringssparkontot omedelbart ska upphöra i vissa situationer, exempelvis om kontohavaren inte följer vissa bestämmelser i lagen.

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