

# Förhandsinformation om Investeringsparkonto

v. 2019:1

## 1. Inledning

Harvest Funds AS, ett norskt privat aktiebolag med organisationsnummer 995 404 133 ("Harvest"), har tillstånd av den norska tillsynsmyndigheten Finanstilsynet (Revierstredet 3, Postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo, Norge) att bedriva värdepappersrörelse. Den svenska tillsynsmyndigheten Finansinspektionen (Box 7821, 103 97 Stockholm, Sverige) har notifierats om att Harvest erbjuder tjänster i Sverige. Harvest avser även att söka tillstånd i Sverige som förvaltare av fondandelar.

Harvests ambition är att ge våra kunder god förvaltning av fonder. Vi har valt att tro att god förvaltning är det som ger mest tillbaka till våra kunder. För att kunna ge så mycket som möjligt tillbaka till våra kunder måste vi ta bort onödiga kostnader såsom exempelvis förvaltares löner. Vi ser helt enkelt ingen mening med varför skall våra kunder betala dyra löner för något som en dator kan göra billigare och bättre. Därför har vi inte heller några sådana förvaltare. Vi tror nämligen på en mer digital framtid. Ytterligare information om Harvest, Harvests tjänster samt allmän företagsinformation finns att tillgå på vår hemsida på internet, [www.harvestfond.se](http://www.harvestfond.se).

Den information som enligt lag och föreskrift ska lämnas innan ett avtal ingås tillhandahålls genom denna förhandsinformation och samt de allmänna villkoren för Investeringsparkonto och de dokument som villkoren hänvisar till.

## 2. 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 och/eller vanligt servicekonto, som är föremål för konventionell beskattning, eller till ett schablonbeskattat kapitalförsäkringsparande. Ett Investeringsparkonto kan inte innehas gemensamt med en annan person.

Investeringsparkontot kan beskrivas som ett för skatteändamål samlat sparande av godkända kapitalplaceringar. 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.

## 3. Hur fungerar det?

För att öppna ett Investeringsparkonto måste du ingå ett särskilt avtal om Investeringsparkonto med Harvest. Kontot innefattar dels ett förvar av finansiella instrument, dels förvar av likvida medel. De tillgångar som på detta sätt hör till och förvaras på Investeringsparkontot redovisas skattemässigt som en enhet.

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 Harvest ska hantera kunders tillgångar m.m. Tillgångar som förvaras

och/eller sätts in på ett Investeringsparkonto kan omfattas av bestämmelserna om investerarskydd och insättningsgaranti.

#### **4. Vilka avgifter tas ut?**

För Investeringsparkontot kan Harvest ta ut avgift enligt vid var tid gällande prislista. För de anslutna tjänsterna som erbjuds inom ramen för Investeringsparkontot tar Harvest ut de avgifter som gäller enligt avtal och villkor för respektive erbjudande.

Information om vid var tid gällande priser finns att tillgå på Harvests hemsida, [www.harvestfond.se](http://www.harvestfond.se).

#### **5. 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:

- tillgångar som vid ingången av varje kvartal under året förvaras på Investeringsparkontot,
- kontanta medel som sätts in på Investeringsparkontot under året, om insättningen inte sker från ett annat eget Investeringsparkonto,
- investeringstillgångar som investeringsspararen under året överför till kontot, om överföringen inte sker från ett annat eget Investeringsparkonto, och
- 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. Harvest beräknar och rapporterar schablonintäkten till Skatteverket.

Som angavs 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 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 Harvest om din skatterättsliga hemvist förändras, t.ex. vid utlandsflytt.

#### **6. Hur tas skatten ut?**

Harvest 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, etc. Ett överskott i inkomstslaget kapital beskattas på sedvanligt sätt enligt gällande satser 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.

## **7. Vilka placeringsbegränsningar gäller?**

På ett Investeringsparkonto kan du spara i sådana investeringstillgångar som Harvest vid var tid tillåter, dvs. godkända investeringstillgångar. Du kan också sätta in kontanta medel på kontot, i sådana valutor som Harvest vid var tid tillåter.

Enligt lagen om Investeringsparkonto utgör följande investeringstillgångar:

1. Finansiella instrument som är upptagna till handel på reglerad marknad eller motsvarande marknad utanför EES (t.ex. NASDAQ)
2. Finansiella instrument som handlas på en handelsplattform inom EES (t.ex. First North)
3. 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.

**Harvest godkänner för närvarande endast andelar i sådana fonder som förvaltas eller distribueras av Harvest som godkända investeringstillgångar.**

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

1. Finansiella instrument som inte uppfyller handelskravet (t.ex. onoterade aktier och obligationer)
2. Andelar i utländska fonder som inte motsvarar svenska värdepappers- och specialfonder.

Som huvudregel får du på ditt Investeringsparkonto alltså inte förvara sådana investeringstillgångar som Harvest inte godkänner eller kontofrämmande tillgångar.

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.

## **8. Kan befintligt sparande överföras till Investeringsparkontot?**

Till ditt Investeringsparkonto hos Harvest kan du endast överföra likvida medel.

Om du vill föra över befintligt sparande från ett annat institut till Harvest måste du först sälja av det befintliga sparandet, detta kan dock utlösa kapitalvinstbeskattning. Marknadsvärdet av det överförda sparandet betraktas som en inbetalning som läggs till kapitalunderlaget vid beräkningen av årets schablonintäkt för Investeringsparkontot.

## **9. Hur kan man ta ut 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, genom att göra ett uttag.

Genom att underteckna avtalet om Investeringsparkonto lämnar du en fullmakt till Harvest som kan användas för att i ditt namn öppna vanlig depå/konto eller annat Investeringsparkonto hos Harvest. Sådan möjlighet kan Harvest 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.

## **10. Hur avslutar man Investeringsparkontot?**

Du kan avsluta ditt Investeringsparkonto när som helst genom att kontakta Harvest. Innan kontot avslutas måste dock de tillgångar och kontanta medel som förvaras på Investeringsparkontot säljas och därefter kan de kontanta medlen överföras till ett annat konto.

I lagen om Investeringsparkonto finns även bestämmelser som innebär att Investeringsparkontot omedelbart ska upphöra i vissa situationer. Detta gäller t.ex. om du eller Harvest 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.

### **11. Var finns mer information?**

För detaljerade regler om förvärv, förvaring och överföring av investeringstillgångar respektive kontofrämmande tillgångar hänvisas till avtal om Investeringsparkonto och lagen (2011:1268) om Investeringsparkonto. Information om vilka godkända investeringstillgångar som Harvest vid var tid tillåter på ditt Investeringsparkonto finns på [www.harvestfond.se](http://www.harvestfond.se).