

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



Information om Nordnet Bank AB

Nordnet Bank AB
Box 30099
104 25 Stockholm
Org.nr: 516406-0021
Besöksadress: Alströmergatan 39
Tel: 010 583 31 00
Fax: 010 583 30 65
E-post: info@nordnet.se
www.nordnet.se

Nordnet Bank AB (Nordnet) är ett bankaktiebolag som har tillstånd att bedriva bankrörelse enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Vidare har Nordnet bl.a. tillstånd att bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och pensionssparrörelse enligt lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande.

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

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

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

Investeringssparkonto

Investeringssparkonto 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 schablonbeskattad kapitalförsäkring. Ett investeringssparkonto kan inte samågas. Genom att innehavet på investeringssparkontot schablonbeskattas kan du sätta in pengar på kontot och handla med finansiella instrument och placera dessa utan att behöva deklarerat varje kapitalvinst/kapitalförlust.

Lagen (2011:1268) 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.

Beskattning

Tillgångar på investeringssparkontot schablonbeskattas. Det innebär att du inte beskattas utifrån faktiska inkomster och utgifter på de tillgångar som förvaras på investeringssparkontot. 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 investeringssparkontot,
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.

Kapitalunderlaget multipliceras med en räntefaktor som uppgår till statslåneräntan den 30 november året före beskattningsåret jämte en procentenhet. Räntefaktorn kan dock sammanlagt aldrig understiga 1,25%. Detta, resulterar i en schablonintäkt som ska tas upp till beskattning, oavsett om värdet på ditt innehav på investeringssparkontot ökar eller minskar. Nordnet beräknar och rapporterar schablonintäkten till Skatteverket.

För beskattningsåret 2025 har det införts en skattefri grundnivå på 150 000 kronor för den enskildes sammanlagda sparande på investeringssparkonto och kapitalförsäkring. Från och med beskattningsåret 2026 höjs den skattefria grundnivån till 300 000 kronor. Den skattefria delen på den enskildes sammanlagda sparande erhålls automatiskt som ett avdrag i kapital i inkomstdeklarationen och ingen begäran om avdrag behöver göras.

Som angivits 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 någon gång överstigit det högsta av antingen statslåneräntan den 30 november föregående år ökad med en procentenhet eller 1,25 procent

ska räntan beskattas på konventionellt sätt samtidigt som de kontanta medlen ingår i kapitalunderlaget. Denna regel gäller dock inte för ränteplaceringar som du gör i form av finansiella instrument som exempelvis räntefonder eller noterade obligationer.

Kontofrämmande tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto 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 investeringssparkonto 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. Det finns ingenting i lagen om investeringssparkonto eller skattelagstiftningen som hindrar att du har kvar ditt Investeringssparkonto även om du flyttar utomlands, men tillgångarna som förvaras på ditt investerings-sparkonto kommer då inte längre att vara föremål för schablonbeskattning utan beskattas konventionellt.

Uttag av skatt

Nordnet gör inte några preliminära skatteavdrag på investeringssparkontot. 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. Skatteverket bestämmer 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, t.ex. svensk kupongskatt eller utländsk källskatt.

Placeringsbegränsningar

På ditt investeringssparkonto 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 endast överföras från egna konton hos andra institut i Sverige. 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,
2. Finansiella Instrument som handlas på en MTF-plattform, eller
3. Fondandelar.

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

Enligt lagen om investeringssparkonto 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 värdepappersfonder eller specialfonder.

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

I vissa situationer kan dock kontofrämmande tillgångar förvaras på investeringssparkontot 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 investeringssparkontot under en övergångsperiod som sträcker sig till närmast följande kvartalsskifte 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

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



investeringstillgångar får de fortsättningsvis förvaras på 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, men endast till ett annat konto som du äger hos ett annat institut i Sverige. 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 vanlig depå/konto hos Nordnet. Sådan 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 webbplats, www.nordnet.se.

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.

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.1 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.1 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 3 i avtalet om investeringssparkonto.

För transaktioner som företas av Nordnet för din räkning tillhandahåller Nordnet elektronisk avräkningsnota eller motsvarande redovisning. På din begäran kan avräkningsnota utsändas per post mot en avgift. Redovisning för investeringssparkontot lämnas dagligen via Nordnets webbplats i inloggat läge. Årsbesked lämnas årligen via Nordnets webbplats. Mot avgift kan du erhålla skriftlig redovisning, kontoutdrag samt årsbesked per post. Viss annan information om investeringssparkontot tillhandahålls på det sätt som beskrivs i punkt G.3

i Allmänna bestämmelser. 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 på www.nordnet.se.

Insättningsgaranti och investerarskydd

På investeringssparkontot förvarade likvida medel omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden. Enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti och Riksgäldens föreskrifter (RGKFS 2020:2) har du, om du i händelse av Nordnets konkurs inte skulle få ut dina likvida medel inestående på kontot hos Nordnet, rätt till särskild ersättning med högst 150 000 kronor. Utöver detta belopp kan du få ytterligare ersättning med högst fem miljoner kronor (tilläggsbelopp) om du på ett tillförlitligt sätt visar att insättningarna avser medel som hänförs till vissa i lagen särskilt angivna livshändelser. Riksgälden ska som huvudregel göra ersättningen tillgänglig för dig inom sju arbetsdagar från den dagen banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in.

Finansiella instrument som i händelse av Nordnets konkurs inte skulle gå att få ut omfattas av investerarskyddet enligt lagen (1999:158) om investerarskydd. Kund har rätt till särskild ersättning om högst 250 000 kr om denne i händelse av Nordnet Bank AB:s konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument från depån. Kund som vill ha ersättning ska senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa sitt krav till Riksgälden, som efter prövning betalar ut ersättning. Investerarskyddet kan även innefatta medel som Nordnet tagit emot med redovisningskyldighet.

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 fondandelar 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 ske via internet eller annan elektronisk kommunikation (t.ex. via Bolagets meddelandecentral), brev, telefax, S.W.I.F.T och i vissa fall e-post. Uppdrag om köp eller försäljning av värdepapper kan lämnas genom att kunden fyller i och sänder en order via Nordnets handelssystem alternativt via telefon. Information från Nordnet som inte riktas personligen till dig tillhandahålls på Nordnets webbplats, om Bolaget bedömer det som lämpligt.

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.10 i Allmänna bestämmelser. Kontakta Nordnets kundtjänst. Nordnets målsättning

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



är att lämna besked inom 14 dagar. Om utredning av ärendet kräver längre handläggningstid lämnas information om detta.
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 som är en nämnd för alternativ tvistlösning på följande adress, Box 174, 10123 Stockholm, www.arn.se. Anmälan måste vara skriftlig. För att nämnden ska pröva ärendet finns bl.a. vissa värde- och tidsgränser.

För avtalet om investeringssparkonto gäller svensk lag och svensk domstol är behörig att pröva frågor med anledning av avtalet, se punkt G.17 i Allmänna bestämmelser.

Om du ångrar dig eller vill avsluta ditt investeringssparkonto

Om du ångrar dig har du rätt att säga upp 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.

Behandling av personuppgifter

Nordnet behandlar i egenskap av personuppgiftsansvarig de personuppgifter som lämnas och inhämtas i samband med ansökan och avtal, eller som i övrigt registreras i samband med administrationen av förevarande produkter och tjänster. Ändamålen med behandlingen är att samla in, kontrollera och registrera personuppgifterna inför ett ingående av ett avtal samt att dokumentera, administrera och fullgöra ingångna avtal. Därutöver kan uppgifterna komma att behandlas för att uppfylla rättsliga förpliktelser, genomföra marknads-, affärs- och kundanalyser (inbegripet profilering), bedriva marknadsföring samt förbättra, utveckla och kundanpassa de tjänster och produkter som erbjuds. Personuppgifterna kan även komma att behandlas för andra ändamål än för vilka de samlats in, i enlighet med tillämplig lag. Om direktreklamspärr har begärts kommer uppgifterna inte att behandlas för direktmarknadsföring. Fullständig information om behandlingen av personuppgifterna och registrerade rättigheter finns på www.nordnet.se/personuppgifter.