

Förhandsinformation avseende avtal om investeringssparkonto (ISK)

Ägare: Legal Counsel

Information om Wictor Family Office AB

Wictor Family Office AB
Kaptensgatan 6
302 45 Halmstad
Org.nr: 556984-3567
Tel: +46 35 299 50 00 (vx)
E-post: info@wictorfamilyoffice.com
www.wictorfamilyoffice.com

Wictor Family Office AB (WFO) är ett värdepappersbolag som i enlighet med lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden har tillstånd att bedriva värdepappersrörelse. WFO har även tillstånd enligt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution för försäkringsdistribution som omfattar samtliga livförsäkringsklasser, olycksfallsförsäkring och sjukförsäkring.

WFO är ett helägt dotterbolag till Wictor Holding AB (publ) och ingår i Wictor-koncernen där Wictor Holding AB är moderbolag.

WFO huvudsakliga verksamhet är att ge investeringsrådgivning, portföljförvaltning samt försäkringsförmedling.

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

Lagen (2011:1268) om investeringssparkonto 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 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, vilket resulterar i en schablonintäkt som ska tas upp till beskattning, oavsett om värdet på ditt innehav på investeringssparkontot ökar eller minskar. Wictor Family Office beräknar och rapporterar schablonintäkten till Skatteverket.

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 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 investeringssparkonto ska inte ingå i den schablonmässigt beräknade intäkten utan i stället 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 Wictor Family Office om din skatterättsliga hemvist förändras, t.ex. vid utlandsflytt. Du kan ha kvar ditt investeringssparkonto även om du flyttar utomlands, men tillgångarna som förvaras på ditt investeringssparkonto kommer då inte längre att vara föremål för schablonbeskattning utan beskattas konventionellt.

Uttag av skatt

WFO gör inte några preliminära skatteavdrag på investeringssparkontot. WFO 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 inkomstslaget kapital beskattas på vanligt sätt med 30 procent. Ett underskott i inkomstslaget 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 investeringssparkonto kan du spara i sådana investeringstillgångar som WFO vid var tid tillåter, dvs. godkända investeringstillgångar. Du kan också sätta in kontanta medel på kontot, i sådana valutor som WFO 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 WFO godkända investeringstillgångar framgår av WFOs webbplats, www.wictorfamilyoffice.com.

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 WFO 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.



Förhandsinformation avseende avtal om investeringssparkonto (ISK)

Ägare: Legal Counsel

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 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 WFO 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 WFO, 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 överlåts i samband med arv, testamente, gåva eller bodelning till vanlig depå.

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

Avtal och avgifter m.m.

När du ingår avtal om investeringssparkonto med WFO förtecknar WFO 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 WFOs webbplats, www.wictorfamilyoffice.com.

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 WFOs vid var tid gällande prislista eller offert, se under Prislista på www.wictorfamilyoffice.com. Se även punkt 14.3 och 14.4 i Allmänna villkor och punkt G.1 i Allmänna bestämmelser.

För att inneha investeringssparkonto uttas en avgift enligt vid var tid gällande prislista eller offert. 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 WFO öppnar depå/konto för din räkning enligt punkt 3 i avtalet om investeringssparkonto.

För transaktioner som företas av WFO för din räkning tillhandahåller WFO elektronisk avräkningsnota eller motsvarande redovisning. På din begäran kan avräkningsnota utsändas per post mot en avgift. Redovisning för investeringssparkontot lämnas dagligen via WFOs webbplats i inloggat läge. Årsbesked lämnas årligen via WFOs 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.

Insättningsgaranti och investerarskydd

WFO har tillstånd av Finansinspektionen att förvara finansiella instrument och ta emot medel med redovisningsskyldighet. När du har ingått avtal om att bli Kund hos WFO och ska föra över pengar eller värdepapper som ska placeras och förvaltas av WFO, är vi skyldiga, enligt lagen (1944:181) om redovisningsmedel, att, utan dröjsmål, avskilja Kundens tillgångar från WFO:s egna tillgångar. Avskiljandet sker direkt vid överföringen eftersom alla kontantinsättningar eller värdepappersöverföringar från Kunden till WFO sker direkt till klientmedelskonto i vår custody bank (Swedbank AB) i WFO:s namn för Kundens räkning, s k förvaltarregistrering. Genom avskiljandet blir Kundens tillgångar aldrig sammanblandade med WFO:s eller Swedbanks egna tillgångar i balansräkningen. Genom avskiljandet erhåller Kunderna s k separationsrätt, vilket innebär att Kundens tillgångar inte ingår i konkursboets tillgångar om WFO eller Swedbank skulle gå i konkurs. Kundernas tillgångar utgör s k separationsgods, som hålls utanför konkursboets tillgångar.

Om Kunderna vid en konkurs, trots separationsrätt, inte skulle få ut alla sina likvida medel på konton omfattas Kunderna av den statliga insättningsgarantin varvid Kunden har till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i banken med ett belopp om högst 1 050 000 kr per Kund och institut. Utöver detta belopp kan Kunden, enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti, under vissa förutsättningar få ersättning för vissa insättningar som hänförs till särskilt angivna händelser, t ex försäljning av privatbostad, med högst 5 miljoner kronor. Riksgälden betalar ut ersättningen inom sju arbetsdagar från den dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in.

Om Kunderna vid en konkurs, trots separationsrätt, inte skulle få ut alla sina värdepapper och kontanter i depån i samband med en investeringstjänst omfattas Kunderna av det statliga investerarskyddet. Skyddet ger ersättning upp till 250 000 kr per Kund och institut. Såväl WFO som Swedbank är dock skyldiga att hålla värdepapper som förvaras för Kundens räkning avskilda från WFO:s respektive Swedbanks egna tillgångar i balansräkningen. Detta innebär att Kundens värdepapper normalt sett inte påverkas vid en konkurs eftersom Kunderna i konkursen har rätt att få ut hela sitt innehav av värdepapper. Investerarskyddet aktualiseras således endast för det fall WFO eller Swedbank vid en konkurs inte skulle kunna lämna ut Kundernas alla värdepapper, till exempel därför att det inte går att reda ut vem egendomen tillhör.

Mer information om insättningsgarantin finns på www.riksgalden.se.

Pantsättning

När du ingår avtal om investeringssparkonto pantsätter du dina värdepapper och medel som vid var tid finns i dina investeringssparkonton hos WFO. Detta är en säkerhet för WFO om det till exempel skulle uppstå en situation där du övertrasserar ditt konto eller på annat sätt blir skyldig WFO pengar eller finansiella instrument. Du får inte – utan WFO:s samtycke i varje särskilt fall – till annan än WFO pantsätta eller i övrigt förfoga över i Depå-/kontoavtalet pantsatta värdepapper eller pantsatta medel.

Riskinformation

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.wictorfamilyoffice.com.



Förhandsinformation avseende avtal om investeringssparkonto (ISK)

Ägare: Legal Counsel

Intressekonflikter

Ibland kan intressekonflikter uppkomma mellan kunden och WFO, eller mellan olika kunder. För att undvika och/eller hantera intressekonflikter har WFO bl.a. fastställt interna instruktioner och etiska riktlinjer. WFO har också fastställt riktlinjer för hantering av intressekonflikter. I WFO:s 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. WFO 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.

Wictor Family Office får inga ersättningar för förmedling av fondandelar eller andra finansiella instrument. Det finns således inga Ersättningar som kan påverka hur WFO förmedlar eller marknadsför dessa finansiella instrument. Särskild information om ersättningar finns i Allmänna villkor – Wictor Family Office AB på hemsidan, www.wictorfamilyoffice.com.

Ytterligare information om WFO:s hantering av intressekonflikter kan erhållas på begäran.

Språk och metoder för kommunikation

Villkor och information om WFO:s tjänster tillhandahålls på svenska. Under avtalstiden kommer WFO att kommunicera med kunden på svenska. Kommunikation mellan kunden och WFO kan ske via e-post, internet eller annan elektronisk kommunikation (t.ex. via Bolagets depåsystem i inloggat läge) eller via brev. Uppdrag om köp eller försäljning av värdepapper kan lämnas genom att kunden fyller i och sänder en order via WFO:s handelssystem alternativt via telefon. Information från WFO som inte riktas personligen till dig tillhandahålls på WFO:s webbplats, om Bolaget bedömer det som lämpligt.

Kundklagomål

Om du är missnöjd med hur tjänsten utförts är det viktigt att du kontaktar WFO och framför dina synpunkter. Klagomål och ersättningsanspråk (reklamation) ska vid tvist omgående framföras till WFO:s klagomålsansvarige, se även punkt G.10 i Allmänna bestämmelser. Kontakta WFO:s kundtjänst. WFO:s målsättning 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.konsumenterna.se, 08-24 30 85, samt från den kommunala konsumentvägledningen. Om du vill få ditt ärende prövat utanför WFO 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. Någon ångerrätt föreligger inte heller för de enskilda avtal, tjänster, uttag, köp, betalningar, transaktioner, överföringar m.m. eller motsvarande som WFO på din begäran fullgjort innan du utövar din ångerrätt.

Om du ångrar dig har WFO 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 WFO.

För att kunna avsluta ditt avtal om investeringssparkonto ska först eventuella värdepapper säljas eller överföras till annat investeringssparkonto. För mer information se Allmänna villkor för investeringssparkonto, avsnitt 12. Samma gäller även för likvida medel på anslutet konto till depån.

Härutöver har du rätt att senare säga upp ditt avtal om investeringssparkonto i enlighet med Allmänna villkor avsnitt 12. Beträffande WFO:s 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 investeringsparkontot 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

WFO 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, 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 registrerades rättigheter finns på www.wictorfamilyoffice.com, under rubriken "Juridisk information".

Extern

Förhandsinformation avseende avtal om investeringssparkonto, version 2023-12-01



WICTOR FAMILY OFFICE

Kaptensgatan 6
302 45 Halmstad
035-299 50 00 (vx)

Engelbrektsgatan 7
114 32 Stockholm
info@wictorfamilyoffice.com

Malmöhusvägen 1
211 18 Malmö
www.wictorfamilyoffice.com