



"If past history was all there was to the game, the richest people would be librarians."

Investment Wisdom of Warren Buffett

Foto: Tiero

Värdepappersförvar

Ditt sparande hos oss kopplas till ett värdepappersförvar, där dina värdepapper samlas på ett sätt som ger överblick och kontroll. Vi erbjuder fyra typer av förvar. Du väljer den form som passar dina behov bäst, exempelvis beroende på om du är företagskund eller privatperson, om du vill koppla sparandet till ett efterlevandeskydd eller vill ta hänsyn till skatteeffekter. Oavsett kraven erbjuder vi ett förvar som är tryggt, bekvämt och ger den flexibilitet du vill ha.

Vilket förvar passar dig?

Förvar	Tillgänglighet	Ägare	Förmånstagare	Kostnad
Depå	När som helst	Privat/Bolag	Nej	Ja
ISK	När som helst	Privat	Nej	Ja
Kapitalförsäkring	När som helst	Privat/Bolag	Ja	Ja
Pensionsförsäkring	55 år/5 år utbetalning	Privat/Bolag	Ja	Ja

Se vid var tid gällande prisblad

Kompletterande information

På Investerums hemsida (www.investerum.se) finns bl a kompletterande information om olika förvar:

- Broschyr Förförvarsinformation.
- Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument.
- Riktlinjer för hantering av intressekonflikter.
- Allmänna villkor för Investeringssparkonto.
- Förhandsinformation om Investeringssparkonto.
- Information Depåförsäkring – Tjänstepension och Privatpension.
- Information Depåförsäkring – Kapitalförsäkring.
- Prislister.
- Räkneexempel avgifter.

Det är viktigt att denna information läses tillsammans med detta blad.

Depå – full överblick och enkel hantering

Hos Investerum kan du öppna en egen depå och samla placeringarna på ett ställe. Den här tjänsten är öppen för både företagare och privatpersoner. En av fördelarna med en depå är att du får överblick över dina placeringar. En annan fördel är att tjänsten idag erbjuds utan depåkostnad.

Via värdepappersdepån har du tillgång till Investerums breda utbud, det vill säga till Investerum Value Portfolio, Investerum Tailored samt till våra fonder. Du äger tillgångarna direkt och ditt konto omfattas av både investerarskydd och den statliga insättningsgarantin. Skatt betalas först när du säljer dina värdepapper. Den beräknas då på de vinster du kan ha gjort. Det gör samtidigt att skatten aldrig dras från ditt konto.

ISK – ett förvar med riktigt bra villkor

Investeringsparkonto passar dig som vill spara i aktier och/eller fonder och förena ditt sparande med enkel administration. Du behöver inte redovisa kapitalvinst eller kapitalförlust i deklarationen. Du betalar heller inte skatt på ränta, utdelning eller annan avkastning som lämnas på de tillgångar som du förvarar på kontot.

Investeringsparkontot underlättar investeringar i aktier och andra finansiella instrument. Skatten på kapitalet beräknas enligt en schablon på det totala värdet. Därför behöver du inte redovisa varje vinst, förlust eller försäljning. Allt är dessutom samlat på ett och samma konto. Det ger en bättre överblick över ditt sparande.

Likvida medel på Investeringsparkontot omfattas av både investerarskyddet och den statliga insättningsgarantin.

Kapitalförsäkring – ett smidigt, skatteeffektivt sparande

Depåförsäkring – Kapitalförsäkring är tillgänglig för både företag och privatpersoner. Du väljer själv om du vill fylla din depå med aktier och andra värdepapper. Du betalar ingen kapitalvinstskatt utan sparandet beskattas med en årlig avkastningsskatt på innehavet.

Deklaration av en kapitalförsäkring är enkel och innehåller endast det underliggande värdet på försäkringen. Depåförsäkring är en fri sparform, där du kan göra dina val utifrån din beskattningssituation och du kan själv utse förmånstagare.

Pensionsförsäkring – attraktivt sparande via din försäkring

Depåförsäkring – Pensionsförsäkring baseras på ett pensionssparande i aktier och andra värdepapper. Inom ramen för pensionsförsäkringen kan du spara i olika värdepapper med skattesubvention.

Sparandet lämpar sig exempelvis för flytt av befintligt pensionskapital, för pensionsavsättningar enligt kompletteringsregeln samt för dig som har höga löpande pensionspremier. Depåförsäkring är en fri sparform, där du exempelvis själv kan välja förmånstagare för ditt sparande. Vi erbjuder även våra tjänster till kunder som har ett befintligt, privat pensionssparande som de vill ha hjälp att förvalta.

För mer information

Besök gärna vår hemsida www.investerum.se eller kontakta någon av våra rådgivare

Disclaimer

Innehållet i denna broschyr är inte att se som rådgivning i någon form utan syftet är endast att lämna information om Investerum. Investeringar i finansiella instrument är alltid förknippade med risk och det är inte säkert att du som kund kommer att återfå ett investerat kapital. Investerare rekommenderas att alltid kontakta sin rådgivare för att erhålla fullständig information om investeringar i finansiella instrument samt de risker som är förknippade med investeringarna.