

Investeringsparkonto

Investeringsparkonto (ISK) är en schablonbeskattad sparform som gör det enklare för dig som privatperson att spara i fonder, aktier och andra värdepapper. Du behöver inte deklarerat och betala skatt på utdelningar och vinster. Du kan heller inte göra avdrag för förluster.

Investeringsparkonto passar dig som:

- Sparar i fonder, aktier och andra värdepapper med en förväntad avkastning över 1,51 %, se exemplet.
- Vill vara aktiv i ditt sparande och kunna byta fonder och göra värdepappersaffärer utan att behöva ta hänsyn till skattekonsekvenser.
- Vill slippa använda K4-blanketten i din deklaration.

Så fungerar det

När du öppnar ett investeringsparkonto får du ett bankkonto där du sätter in de pengar du vill placera och där utdelningar och likvider från försäljning sätts in. Du måste också ansluta ett nytt fondkonto om du vill spara i fonder och en ny värdepapperstjänst om du vill spara i aktier och andra värdepapper.

Investeringsparkontot (ISK) fungerar som ett skal, inom vilket du kan köpa, sälja och byta fondandelar eller göra affärer inom din värdepappersdepå utan att behöva tänka på några skattekonsekvenser. Inom ISK är vinster och utdelningar skattefria och du kan inte dra av för förluster.

Varje år beräknas en schablonintäkt på ditt spar-kapital, baserat på statslåneräntan per den 30 november året före beskattningsåret plus 1,00 procent. Som lägst ska dock schablonintäkten beräknas till 1,25 procent av genomsnittligt värde på kontot. Schablonintäkten beskattas under inkomstslaget kapital och kan kvittas mot kapital-förluster och ränteutgifter utanför ISK-skalet. Banken beräknar schablonintäkten och rapporterar till dig och Skatteverket.

Observera att historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder och andra finansiella instrument kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaks det insatta kapitalet.

Information om statlig insättningsgaranti: Enligt beslut av Riksgälden omfattas inlåningskontot i ISK av den statliga insättningsgarantin. Varje kund har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i banken med ett belopp som motsvarar högst 950 000 kronor. Riksgälden betalar ut ersättning inom 7 arbetsdagar från den dagbanken försatts i konkurs eller Finansinspektionen beslutat att garantin ska träda in.

Exempel

Det genomsnittliga värdet på dina placeringar i investeringsparkontot uppgår till 100 000 kronor för 2020. Statslåneräntan den 30 november 2019 var -0,09 procent, vilket innebär att schablonintäkten hamnar på lägstanivån 1,25 procent eller 1 250 kronor (1,25 procent x 100 000). Med 30 procent skatt i inkomstslaget kapital blir skatten på ditt sparkapital i ISK 375 kronor för 2020.

Mer information

Du kan själv öppna ett investeringsparkonto och ansluta fondkonto och/eller värdepapperstjänst i internetbanken. Du är också välkommen att ringa Telefonbanken Personlig service 0771-350 350 eller att besöka något av våra kontor om du vill veta mer och få hjälp att öppna ett Investeringsparkonto. Mer information om investeringsparkonto och prisuppgifter för bankens tjänster hittar du på sormlandssparbank.se

Kortfakta

- Schablonbeskattat sparande
- Enkelt att deklarerat - ingen skatt på vinster och utdelningar
- Kostnadsfritt konto, fria uttag och ingen bindningstid
- Fondkonto och/eller värdepapperstjänst ansluts
- Courtage för aktiehandel samt eventuella depåavgift och avgift för fondförvaltning
- Statlig insättningsgaranti för bankkontot
- Investerarskydd för värdepapper
- Fondsparande befriat från fondskatt på 0,12 procent

