

INVESTERINGSSPARKONTO

Spara utan vinstskatt

Investeringsparkonto är ett utmärkt val för dina värdepappersaffärer om du vill kunna omplacera utan skattekonsekvenser, slippa besvärliga deklarationsblanketter samt få tillgång till många olika sparformer. Investeringsparkontot passar oavsett om du sparar med målet om en bra avkastning på några år eller en god pension i framtiden.

Valfrihet

Via ditt ISK får du full flexibilitet och tillgång till ett stort urval av olika sparformer. Utöver strukturerade placeringar ger vi dig även tillgång fondhandel via vårt fondtorg. Handla i fonder från ett 40-tal olika fondbolag. Är du intresserad av handel i aktier eller räntepapper kan vi naturligtvis erbjuda även det. I vår Prislista samt Godkända tillgångar på garantum.se/blankettcenter finns mer information om vilka värdepapperstyper som är tillåtna för dig att handla i och vad det kostar.

Enkla skatteregler

I ett ISK beskattas du inte för vinster. Istället schablonbeskattas dina tillgångar som baseras på kontots kapitalunderlag och som multipliceras med statslåneräntan per den 30 november året innan beskattningsåret ökat med en procentenhet. Detta ger en schablonintäkt som i sin tur beskattas med 30%. Schablonintäkten kan kvittas mot utgifter i inkomstslaget kapital utanför ditt investeringsparkonto, exempelvis ränteutgifter. På baksidan av faktabladet finns ett förenklat räkneexempel på hur skatten beräknas.

Inga krångliga deklARATIONER

Med ett ISK slipper du fundera på hur du ska deklarerat dina värdepappersaffärer. Eftersom du endast betalar en schablonskatt behöver du därmed inte hålla reda på anskaffnings- och försäljningsvärden. Det innebär också att du kan genomföra dina affärer utan att behöva ta hänsyn till skattekonsekvenser innan ett beslut ska tas.

Uttag och flytt

Du kan överföra pengar, strukturerade placeringar, aktier och fondandelar till ditt investeringsparkonto. Men tänk på att alla värdepapper från till exempel en depå anses vara sålda till marknadsvärde i samband med flytten (en köp- och säljtransaktion kommer att ske i samband med flytten). Dessa affärer ska tas upp i din privata deklARATION där vinst eller förlust måste redovisas. Vill du göra uttag av pengar från investeringsparkontot kan det göras helt fritt utan beskattning. Strukturerade placeringar och fondandelar kan bara flyttas till ett annat investeringsparkonto, annars måste värdepapperen säljas först innan uttag.

Öppna ditt ISK idag!

Det är enkelt att öppna ett investeringsparkonto hos Garantum. Öppning sker enklast via BankID och det krävs en investering på minst 300 000 kronor. Godkända tillgångar samt prislista finns på garantum.se/blankettcenter. Det finns två olika kostnadsmodeller att välja på, *traditionell modell* eller *nettomodell*, prata med din rådgivare vilken som passar just för dig. Vill du veta mer om sparande i investeringsparkonto är naturligtvis även välkommen att kontakta oss på Garantum.

Så här beräknas schablonskatten för investeringssparkonto respektive kapitalförsäkring.*

	Investeringssparkonto (ISK)	Kapitalförsäkring
Värde 1 januari 2018	0 kr	0 kr
Insättning under kvartal 1	300 000 kr	300 000 kr
Värde 1 april	325 000 kr	
Insättning under kvartal 2	200 000 kr	200 000 kr
Värde 1 juli	550 000 kr	
Insättning under kvartal 3	100 000 kr	100 000 kr (räknas till 50%)
Värde 1 oktober	675 000 kr	
Insättning under kvartal 4	100 000 kr	100 000 kr (räknas till 50%)
Summa värde + insättningar	2 250 000 kr	600 000 kr
Kapitalunderlag för skatt	562 500 kr (2 250 000 kr / 4)	600 000 kr
Schablonintäkt	8 381 kr (562 500 kr x (statslåneräntan 0,49% + 1 procentenhet))	8 940 kr
Skatt	2 514 kr (8 381 kr x 30%)	2 682 kr

Vilken förvaringsform hos Garantum ska jag välja?

	Vanlig depå	Kapitalförsäkring	Investeringssparkonto (ISK)
För vem?	Privatpersoner och företag	Privatpersoner och företag	Privatpersoner
Vilka sparformer? (gäller godkända tillgångar hos Garantum)	Strukturerade placeringar, fonder, aktier, andra värdepapper och likvida medel	Strukturerade placeringar, fonder, aktier, andra värdepapper och likvida medel	Strukturerade placeringar, fonder, aktier, företagsobligationer och likvida medel
Vilken skatteberäkning?	30% av vinsten vid försäljning. Avdrag får göras för förluster.	Kapitalunderlaget multipliceras med statslåneräntan den 30 nov året före och summan beskattas med 30%. I kapitalunderlaget ingår försäkringens värde 1 jan samt insättningar under året (insättningar under andra halvåret tas bara upp till 50%)	Skatten beräknas årligen utifrån: Värdet av tillgångarna på kontot vid ingången av varje kvartal med tillägg för insättningar av kontanta medel. Detta resultat divideras med 4 och då får man fram kapitalunderlaget. Kapitalunderlaget multipliceras med statslåneräntan ökat med en procentenhet per 30 nov året före och summan beskattas sedan med 30%.
Redovisa värdepappers-affärerna i deklaration?	Ja	Nej	Nej
Kvittningsrätt av kapitalförluster?	Ja	Nej	Nej
Övrig avdragsrätt	Ja	Nej	Ja - ränteutgifter, kapitalförluster och kostnader inom annat sparande än ISK kan dras av mot schablonintäkten för ISK.
Rösträtt på stämmor?	Ja	Nej	Ja
Valfri förmånstagare vid dödsfall?	Nej, vanliga arvsregler gäller	Förmånstagare möjlig	Nej, vanliga arvsregler gäller