

Investerings- sparkonto (ISK)




STRUKTURINVEST
FONDKOMMISSION

Investeringssparkonto hos Strukturinvest Fondkommission

Samla ditt sparande i strukturerade placeringar, fonder och aktier. Med ett investeringssparkonto (ISK) kan du enkelt omplacera dina värdepapper utan att behöva tänka på skattemässiga konsekvenser eller redovisa det i din deklaration.

Sparande med enklare skatteregler

Ett investeringssparkonto är ett konto för förvaring av värdepapper, och är ett alternativ till en traditionell värdepappersdepå eller en kapitalförsäkring. Skillnaden mellan dessa konton är framförallt skattemässig. Investeringssparkontot syftar till att underlätta handel med värdepapper och andra finansiella tillgångar genom att du inte behöver ta hänsyn till skattekonsekvenser vid köp eller försäljning eller ta upp dessa i din deklaration. Än så länge kan endast privatpersoner öppna och spara i ett investeringssparkonto. Sparformen är därmed inte tillgänglig för företag.

 Tips! Du kan koppla på en rådgivningstjänst till ISK i samarbete med något av de rådgivningsbolag som Strukturinvest har avtal med. Kontakta din rådgivare eller Strukturinvest för mer information.

Bakgrund

Bakgrunden till att investeringssparkontot (ISK) infördes som sparform den 1 januari 2012 var att man från regeringens sida önskade förenkla för privatpersoner att investera i olika former av värdepapper. Tidigare har privatpersoner endast kunnat välja mellan en vanlig värdepappersdepå/VP-konto eller en kapitalförsäkring. Nackdelen med ett VP-konto är reavinstskatten på de värdepappersaffärer man gör och den krångliga deklarationen via K4-blanketten. Kapitalförsäringen har varit ett intressantare alternativ för privatpersoner som vill slippa att löpande deklarerera sina värdepappersaffärer och skatten har oftast varit lägre. Nackdelen med en kapitalförsäkring är att man som privatperson inte själv äger värdepappren. Med ett investeringssparkonto finns möjlighet att kombinera fördelarna mellan ett VP-konto och en kapitalförsäkring. Som en följd av ökad efterfrågan på sparformen, lanserade Strukturinvest under 2013 ett investeringssparkonto som möjliggör ett smidigt och enkelt sparande för privatpersoner i fonder och strukturerade placeringar. I denna folder får du lära dig mer om hur ett investeringssparkonto hos oss fungerar.

Beskattning

Idén bakom investeringssparkontot är främst att förenkla för den som sparar i värdepapper. Istället för att skatta och deklarerar varje enskild värdepappersaffär, betalar man som innehavare av investeringssparkontot en schablonskatt som baseras på förväntad avkastning. Kapitalunderlaget beräknas årligen som en fjärdedel av summan för värdet av tillgångarna på investeringssparkontot vid ingången av varje kvartal, insättningar till kontot samt överföringar av finansiella instrument. Schablonintäkten beräknas genom att kapitalunderlaget multipliceras med statslåneräntan per den 30 november föregående år plus en procentenhet, med ett golv på 1,25 procent. Den summan beskattas med 30 procent. I din deklaration tas schablonintäkten upp som en vanlig kapitalinkomst, från vilken du kan göra ränteavdrag. Just detta är en stor fördel jämfört med att spara i kapitalförsäkring, där avkastningsskatten inte kan kvittas mot andra eventuella kapitalförluster. Ett överskott i inkomstslaget kapital beskattas på sedvanligt sätt med 30 procent och ett underskott kan medföra skattereduktion. Strukturinvest beräknar och rapporterar schablonintäkten till Skatteverket.

Samla ditt sparande hos OSS

På investeringssparkonto (ISK) hos Strukturinvest kan du förvara ett stort och brett urval av strukturerade placeringar, fonder och aktier samt kontanta medel. Det finns också möjlighet att starta ett autogirobaserat månadssparande i någon av våra fondportföljer, vilket kan vara ett intressant alternativt till tidigare individuellt pensionssparande som inte längre är avdragsgillt. Se bilagan "Godkända investeringstillgångar" för en aktuell lista på vilka tillgångar du kan förvara på Strukturinvests investeringssparkonto. Du kan när som helst ta ut kontanta medel eller sälja investeringstillgångar förvarade på kontot utan att ta hänsyn till skattekonsekvenser. Du kan också flytta över tillgångarna till ett annat investeringssparkonto. Däremot kan du inte flytta tillgångar till en annan typ av konto som inte omfattas av schablonbeskattningen. I detta fall måste tillgångarna säljas för att sedan återanskaffas till marknadsvärde. Detta gäller även om du skulle välja att flytta in fonder eller strukturerade placeringar som ligger på ett vanligt VP-konto in till ett investeringssparkonto hos Strukturinvest.

FÖRDELAR MED ISK

Kostnadsfri sparform (du betalar ingen avgift till Strukturinvest)

Du slipper deklarerar dina affärer

Du behöver inte ta hänsyn till skattekonsekvenser i ditt sparande

Öppna ett investerings- sparkonto hos Strukturinvest

För att öppna ett investeringssparkonto (ISK) hos Strukturinvest behöver du fylla i ett Avtal om investeringssparkonto samt en kundkännedomsblankett och skicka det till oss tillsammans med en daterad och vidimerad ID-kopia. Avtalet samt tillhörande villkor finner du på vår hemsida www.strukturinvest.se. Om du har ett BankID kan du snabbt och enkelt öppna ett investeringssparkonto via vår hemsida. Du fyller då i alla blanketter digitalt och slipper pappersarbete. När ditt investeringssparkonto är öppnat får du ett välkomstbrev från Strukturinvest med all relevant information.

Följ dina innehav på Struktur- investOnline

Genom StrukturinvestOnline kan du följa dina samtliga innehav på ditt investeringssparkonto dygnet runt. Du loggar själv in med BankID eller med den inloggning som du får av Strukturinvest när du blir kund. Här kan du enkelt och smidigt följa hur dina placeringar utvecklas, skriva ut avräkningsnotor och portföljsammandrag, och mycket annat. Du kan också köpa och sälja fonder själv och signera med BankID. Kontakta oss gärna för mer information.

Så här enkelt kommer du igång:



Beräkning av schablonskatt för investeringssparkonto och kapitalförsäkring

	INVESTERINGSSPARKONTO	KAPITALFÖRSÄKRING
Värde 1 januari 2020	0 kr	0 kr
Insättning under kvartal 1	100 000 kr	100 000 kr
Värde 1 april 2020	100 000 kr	
Insättning under kvartal 2	100 000 kr	100 000 kr
Värde 1 juli 2020	200 000 kr	
Insättning under kvartal 3	100 000 kr	100 000 kr
Värde 1 oktober 2020	300 000 kr	
Insättning under kvartal 4	100 000 kr	100 000 kr
Summa värde och insättningar	1 000 000 kr	300 000 kr
Kapitalunderlag för skatt	250 000 kr*	300 000 kr**
Schablonintäkt***	3 125 kr	3 750 kr
Skatt****	937,50 kr	1 125 kr

Exemplet illustrerar beskattningsåret 2020 och baseras därmed på statslåneräntan per den 30 november 2019, -0,09 %

*Beräknas som 1 000 000 kr/4

** Beräknas som summan av årets insättningar. Insättningar under kvartal 3 och 4 tas upp till 50 %.

***Beräknas som kapitalunderlag x statslåneränta per 30 nov året innan plus 1 procentenhet (golv på 1,25 %).

****Beräknas som 30 % av schablonintäkten

Översikt – olika sparformer hos Strukturinvest

Det finns fördelar och nackdelar med alla sparformer. Nedan ser du en jämförelse mellan de vanligaste sparformerna på marknaden idag. Hos Strukturinvest finns möjlighet att öppna samtliga dessa sparformer. Välj det som passar dig bäst.

	DEPÅ	KAPITALFÖRSÄKRING	INVESTERINGSSPARKONTO
FÖR VEM?	Privatpersoner och juridiska personer	Privatpersoner och juridiska personer	Privatpersoner
VILKA SPARFORMER?	Strukturerade placeringar, fonder, aktier, övriga värdepapper samt kontanta medel	Strukturerade placeringar, fonder, aktier, övriga värdepapper samt kontanta medel	Strukturerade placeringar, fonder, aktier samt kontanta medel
SKATTEBERÄKNING	30 % av vinsten vid försäljning. Avdrag får göras för förluster. För den som äger fonder på en aktie- och fonddepå gäller sedan 2012 en s.k. fondskatt på 0,12 %. Skatten beräknas som 0,4 % av det totala fondsparandet den 1 januari varje år. Denna summa kommer upp som en intäkt på deklarationen och beskattas med 30 %.	Kapitalunderlaget beräknas som försäkringens värde per den 1 januari samt insättningar under året. Insättningar under tredje och fjärde kvartalet tas bara upp till 50 %. Kapitalunderlaget multipliceras med statslåneräntan per den 30 november föregående år plus 1 procentenhet, med ett golv på 1,25 %. Detta beskattas med 30 %.	Kapitalunderlaget beräknas som summan av värdet av tillgångarna på kontot vid ingången av varje kvartal samt insättningar av kontanta medel, dividerat med 4. Kapitalunderlaget multipliceras med statslåneräntan per den 30 november föregående år plus 1 procentenhet, med ett golv på 1,25 %. Detta beskattas med 30 %.
REDOVISNING AV VÄRDEPAPERSAFFÄRER 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 mot schablonintäkten för ISK.
FÖRMÅNSTAGARE	Nej	Ja	Nej

Fler erbjudanden från Strukturinvest



Strukturinvest Fondkommission är ett oberoende värdepappersbolag specialiserat på utveckling och implementering av finansiella investeringslösningar. Vi har skapat en marknadsnära verksamhet som tillgodoser och är lyhörd för marknadens skiftande behov och vi arbetar för att skapa attraktiva kombinationer av avkastning och risk, med investerarens

intressen i fokus. Strukturinvest Fondkommission har en genomgående hög kvalitetsnivå på såväl produkter som service, med syfte att långsiktigt skapa en nytta som överträffar vad övriga aktörer i marknaden har att erbjuda. Strukturinvest Fondkommission står under Finansinspektionens tillsyn.