

Investeringsparkonto "ISK" är en sparandeform för dig som handlar med aktier, fonder och andra finansiella instrument men vill slippa krångel med att redovisa varje enskild kapitalvinst och kapitalförlust när du deklarerar.

Istället för att betala kapitalvinstskatt och deklarerar för enskilda transaktioner så beräknas en årlig schablonintäkt som tas upp till beskattning. På så vis beräknas den årliga skatten inte på den avkastning du faktiskt får, utan på en förväntad årlig avkastning som baseras på ditt kapitalunderlag.

Schablonintäkten beskattas sedan som inkomst av kapital med en sedvanlig skattesats om 30 procent.

- Den skattepliktiga schablonintäkten på kontot får kvittas mot kapitalförluster och ränteutgifter du haft utanför ISK.
- Du betalar schablonskatt oavsett om värdet på ditt investeringsparkonto ökar eller minskar.
- Investeringsparkontot omfattas av investerarskyddet och den statliga insättningsgarantin. Insättningsgarantin innebär att varje kund har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i banken med ett belopp som motsvarar högst 100 000 euro. Riksgälden betalar ut ersättningen inom 20 arbetsdagar från den dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in.

Så beräknas schablonskatten

1. Det första steget är att få fram det totala värdet på investeringsparkontot för hela året. Det gör man genom att beräkna värdet på kontot vid ingången av varje kvartal plus eventuella insättningar som gjorts under kvartalet.

Ex. Kunden har 10 000 kr i likvida medel på kontot och 10 000 kr placerat i värdepapper den 1 januari. Totalt uppgår värdet per den 1/1 till 20 000 kr.

1:a kvartalet: Under första kvartalet görs en insättning på 1 000 kr samtidigt som värdet på investeringarna har ökat. Det sammanlagda värdet när andra kvartalet startar är 23 000 kr.

2:a kvartalet: Under det andra kvartalet görs inga insättningar men investeringarna fortsätter att öka i värde. Värde per den 1/7 är 24 000 kr.

3:e kvartalet: Under tredje kvartalet sätts ytterligare 1 000 kr in på kontot men värdet på investeringarna är oförändrat. Värdet per den 1/10 är 25 000 kr.

4:e kvartalet: Under årets fjärde kvartal görs ytterligare en insättning på 1 000 kr.

Det totala kontovärdet per kvartal summeras enligt följande: $20\,000 + 23\,000 + 24\,000 + 25\,000 = 92\,000$ kr.

Alla insättningar som gjorts under året summeras till: $1\,000 + 1\,000 + 1\,000 = 3\,000$ kr.

2. Nästa steg är att ta fram kapitalunderlaget som beräknas som en fjärdedel av årets totala kontovärde plus årets samtliga insättningar. I detta fall: $(92\,000 + 3\,000) / 4 = 23\,750$ kr.

3. När man har fått fram värdet av kapitalunderlaget kan schablonintäkten beräknas. Detta gör man genom att multiplicera kapitalunderlaget med statslåneräntan (per den sista november året innan). I november 2017 uppgick statslåneräntan till 0,49 procent plus en procentenhet, totalt 1,49 procent. I vårt exempel beräknas schablonintäkten enligt följande: $23\,750 \times 0,0149 = 353$ kr.

4. Schablonintäkten beskattas som inkomst av kapital, med en skattesats om 30 procent. Denna skatt utgör slutligen det som kallas för schablonskatt, vilken är den summa som skall betalas. Schablonskatten beräknas enligt följande: $353 \times 0,3 = 105$ kr.

Den totala skatten att betala enligt ovan exempel är alltså enbart 105 kr!

Skatteregler

I inkomstdeklarationen redovisas schablonintäkten som en kapitalinkomst. Ett överskott i inkomstslaget kapital beskattas på sedvanligt sätt med en skattesats om 30 procent samtidigt som ett underskott i inkomstslaget kapital kan medföra skatte-reduktion.

SIP Nordic skickar en kontrolluppgift på schablonintäkten till Skatteverket som sedan förtrycker schablonintäkten i inkomst-deklarationen.

Kunden kan få avräkning för utländsk källskatt (exempelvis för utdelningar) som betalats för investeringar i ISK, men inte med större belopp än vad den svenska skatten uppgår till på investeringssparkontot. Överskjutande avräkningsbar skatt kan avräknas under senare år.

Ta ut och flytta innehav

Aktier, fonder och andra tillgångar kan flyttas från ett ISK till ett annat ISK utan problem. Önskas däremot överföring av tillgångar till annan kontoform måste de aktuella värdepapprena först avyttras. Likvida medel kan däremot flyttas när som helst från ett ISK till ett annat konto.

Värdepapper som flyttas in till ett ISK från ett annat konto med konventionell beskattning, anses vara sålda till rådande marknadsvärde och ska deklarerars som en försäljning från det avsändande kontot. Det är bara tillåtet att överföra värdepapper som man själv äger till sitt Investeringsparkonto.

Kontakta oss:

SIP Nordic Fondkommission

Telefon: +46 8 566 126 00

E-post: office@sipnordic.se

Disclaimer: Detta dokument utgör generell information om investeringssparkonton (ISK). Dokumentet utgör inte någon form av investeringsrådgivning eller skatterådgivning. Detta dokument baseras på information som inhämtas från källor som SIP Nordic Fondkommission AB (SIP Nordic) finner tillförlitliga. SIP Nordic kan inte garantera riktigheten i den information som hämtats från källorna och ansvarar heller inte för fel i dokumentet som beror av fel i källor. Avser kund göra en investering i ett ISK hos SIP Nordic bör kunden dessförinnan alltid konsultera sin privata skatterådgivare och finansiella rådgivare. SIP Nordic ansvarar aldrig för skada som kan uppstå till följd av felaktigt nyttjande av detta dokument och/eller informationen i detsamma. Observera att informationen i detta dokument inte är uttömmande och att källinformation som dokumentet baseras på kan ha uppdaterats. Kontakta office@sipnordic.se för att erhålla den senaste versionen av dokumentet.