

# Investeringsparkonto (ISK)

**Samla ditt sparande i strukturerade placeringar, fonder och aktier. Med ett investeringsparkonto (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 investeringsparkonto 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. Investeringsparkontot 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 investeringsparkonto. Sparformen är därmed inte tillgänglig för företag.

## Bakgrund

Bakgrunden till att investeringsparkontot (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. Kapitalförsäkringen har varit ett intressantare alternativ för privatpersoner som vill slippa att löpande deklarerat sina värdepappersaffärer och skatten har oftast varit lägre. Nackdelen med en kapitalförsäkring är att man som privatperson inte själv äger värdepappren. Med ett investeringsparkonto finns möjlighet att kombinera fördelarna mellan ett VP-konto och en kapitalförsäkring. Som en följd av ökad efterfrågan på sparformen, lanserade Strivo under 2013 ett investeringsparkonto 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 investeringsparkonto hos oss fungerar.

## Beskattning

Idén bakom investeringsparkontot är främst att förenkla för den som sparar i värdepapper. Istället för att skatta och deklarerat varje enskild värdepappersaffär, betalar man som innehavare av investeringsparkontot en schablonskatt som baseras på förväntad avkastning. Kapitalunderlaget beräknas årligen som en fjärdedel av summan för värdet av tillgångarna på investeringsparkontot 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. Strivo beräknar och rapporterar schablonintäkten till Skatteverket.

## Samla ditt sparande hos oss

På investeringsparkonto (ISK) hos Strivo 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 alternativ till tidigare individuellt pensionssparande som inte längre är avdragsgillt. Se bilagan "Godkända investeringstillgångar" för en aktuell lista på vilka tillgångar du kan förvara på Strivos investeringsparkonto. 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 investeringsparkonto. 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 investeringsparkonto hos Strivo.

## Öppna ett investeringsparkonto hos Strivo

För att öppna ett investeringsparkonto (ISK) hos Strivo behöver du fylla i ett Avtal om investeringsparkonto 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.strivo.se](http://www.strivo.se). Om du har ett BankID kan du snabbt och enkelt öppna ett investeringsparkonto via vår hemsida. Du fyller då i alla blanketter digitalt och slipper pappersarbete. När ditt investeringsparkonto är öppnat får du ett välkomstbrev från Strivo med all relevant information.

## Följ dina innehav på online

Genom att logga in på Strivos hemsida kan du följa dina samtliga innehav på ditt investeringsparkonto dygnet runt. Du loggar själv in med BankID eller med den inloggning som du får av Strivo 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.

## Beräkning av schablonskatt för investeringssparkonto och kapitalförsäkring

	Investeringsparkonto	Kapitalförsäkring
<b>Värde 1 januari 2021</b>	<b>0 kr</b>	<b>0 kr</b>
Insättning under kvartal 1	100 000 kr	100 000 kr
<b>Värde 1 april 2021</b>	<b>100 000 kr</b>	
Insättning under kvartal 2	100 000 kr	100 000 kr
<b>Värde 1 juli 2021</b>	<b>200 000 kr</b>	
Insättning under kvartal 3	100 000 kr	100 000 kr
<b>Värde 1 oktober 2021</b>	<b>300 000 kr</b>	
Insättning under kvartal 4	100 000 kr	100 000 kr
<b>Summa värde och insättningar</b>	<b>1 000 000 kr</b>	<b>300 000 kr</b>
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 2021 och baseras därmed på statslåneräntan per den 30 november 2020, -0,10 %

\*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 Strivo

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

	Depå	Kapitalförsäkring	Investeringsparkonto
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 värdepappersaffärer 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