

INVESTERINGSSPARKONTO

- **Ingen kapitalvinstskatt**
- **Enklare inkomstdeklaration**
- **Insättningsgaranti och investerarskydd**

Med Carnegie investeringssparkonto (ISK) sparar du enkelt i aktier och fonder. Du betalar ingen kapitalvinstskatt när du säljer dina värdepapper och du behöver inte deklarera dina affärer. I stället betalar du en årlig schablonskatt.

VAD KAN JAG HANDLA MED?

Du kan handla med börs- och marknadsnoterade värdepapper samt fonder, enligt Carnegies utbudslista för godkända placeringar.

SKATTEREGLER

ISK schablonbeskattas, vilket innebär att skatten baseras på en förväntad genomsnittlig avkastning (schablonintäkt) i stället för den faktiska avkastningen. Det är därmed enklare att göra omplaceringar eftersom du inte behöver tänka på om det medför några skattekonsekvenser.

Vid ingången av varje kvartal summeras värdet av tillgångarna på investeringssparkontot samt de insättningar av värdepapper och likvida medel som gjorts under samma kvartal. Snittet av den totala summan för året utgör vad som kallas för kapitalunderlaget.

Skatten för år 2020 bestäms av statslåneräntan per den 30 november år 2019. Till följd av den låga statslåneräntan kommer statslåneräntan plus en procentenhet att passera golvet för hur låg den får lov att vara. Skattesatsen på ISK kan dock aldrig bli lägre än 1,25 procent, som är golvet. Alltså kommer skatten på ISK år 2020 att vara 1,25 procent * 30 procent = 0,375 procent.

I din inkomstdeklaration redovisas schablonintäkten som en kapitalinkomst. Ett överskott i inkomstlaget kapital beskattas på sedvanligt sätt med 30 procent och ett underskott i inkomstlaget kapital kan medföra

skattereduktion. Carnegie skickar kontrolluppgift på schablonintäkten till Skatteverket och intäkten förtrycks i deklarationen.

EXEMPEL

Om dina tillgångar på ett ISK värderas till 1 000 000 kr vid varje kvartal under 2020 och du under året har betalat in 100 000 kr till kontot blir det genomsnittliga kapitalunderlaget 1 025 000 kr ($4 * 1\,000\,000 + 100\,000$) / 4). Du beskattas därmed för en schabloninkomst på 12 812,5 kr ($1\,025\,000 * 1,25$ procent) vilket innebär att den slutliga skatten för ditt ISK blir 3 843,75 kr ($12\,812,5 * 30$ procent).

Du kan få avräkning för utländsk källskatt (till exempel för utdelningar) som du har betalat för dina investeringar i investeringssparkontot, men inte med ett större belopp än vad den svenska skatten blir på investeringssparkontot. Överskjutande avräkningsbar skatt får avräknas under senare år.

TA UT OCH FLYTTA SPARANDE

Aktier, fonder och andra värdepapperstillgångar kan flyttas från ett investeringssparkonto till ett annat investeringsparkonto. Önskar du överföra tillgångar till en annan konform måste värdepapperna först avyttras. Likvida medel kan när som helst flyttas från ett investeringssparkonto till ett annat konto.

Värdepapper som flyttas in till ett investeringssparkonto från ett annat, konventionellt beskattat, konto anses vara sålda till rådande marknadsvärde och ska deklareras som en försäljning från det avsändande kontot. Det är bara tillåtet att överföra värdepapper som man själv äger till sitt investeringssparkonto.

KONTAKTA OSS

Stockholm Telefon: +46 8 5886 86 66
Malmö Telefon: +46 40 665 52 14
Göteborg Telefon: +46 31 743 08 80

E-post: isk.skatt@carnegie.se