

Investeringsparkonto (ISK)

Investeringsparkonto är en sparform som ger dig möjligheten att samla dina värdepapper och fonder på ett och samma konto. Skillnaden från andra sparformer är att du inte betalar någon skatt för eventuella vinster och utdelningar, förutom för utdelning från utländska aktier. Du betalar i stället en årlig schablonskatt. Investeringsparkontot är dessutom fritt från fasta avgifter.

Spara enkelt med investeringsparkonto

Med SEB:s investeringsparkonto får du en bra överblick över ditt sparande samtidigt som du kan få tillgång till tips och färsk analys kring marknadsläge och placeringsalternativ från våra experter.

Du kan fylla investeringsparkontot med kontanter, fonder, aktier, och andra noterade värdepapper. Kontot passar dig som vill slippa redovisningen av enskilda vinster och förluster i deklarationen – du köper och säljer så mycket du vill helt enkelt. När du flyttar in fonder och värdepapper till investeringsparkonto från ett annat konto räknas det som en försäljning. Eventuella vinster måste då beskattas.

Fördelar med investeringsparkontot

- Det ger bättre översikt över ditt sparande.
- Du betalar en låg schablonskatt en gång om året istället för att behöva skatta och deklarerat varje affär.
- Du kan förvara de flesta typer av fonder och värdepapper. På seb.se/isk kan du läsa mera om vilket sparande du kan ha på kontot.
- Du kan köpa och sälja dina värdepapper på internetbanken eller i appen.
- Kontot kan ha ränta och Du kan läsa mer om våra sparkonton och se aktuell ränta på seb.se under länken Spara & placera.
- Det går också bra att månads-spara i fonder på ett investeringsparkonto.

Du kan när som helst förändra ditt innehav på investeringsparkontot utan att behöva tänka på några skatteeffekter. Förändringarna gör du enkelt via internetbanken, Telefonbanken eller tillsammans med din rådgivare.

Så öppnar du ett konto

För dig som har appen eller internetbanken öppnar du enklast ett investeringsparkonto där och du kan samtidigt vid öppnande starta ett löpande sparande i fonder. Du kan självklart också få hjälp av Telefonbanken eller på något av våra kontor. Därefter kan du se, köpa och sälja dina innehav på internetbanken. Du som är kund i Private Banking bör kontakta din rådgivare.

Mer fakta om investeringsparkontot hittar du på baksidan av detta blad.



Vill du veta mer?

Besök ditt närmaste kontor eller kontakta Telefonbanken om du vill veta mer. All information finns också på vår webbplats.

Telefon: 0771-365 365

E-post: telefonbanken@seb.se

Webbplats: seb.se/isk

Välkommen!

Investeringsparkonto (ISK)

Fakta om investeringsparkonto

- Investeringsparkontot är kostnadsfritt.
- Det går bra att ha flera investeringsparkonton, till exempel för sparande till barn.
- Kontots likvida medel är inte inlåsta, det är fritt för insättning och uttag.
- Det är ingen skatt på ränta eller utdelning (undantag utländsk skatt på utdelning).
- Det är ingen fondskatt (för närvarande 0,12 procent av värdet på fonder som förvaras på depå eller fondkonto utanför investeringsparkonto).
- Schablonintäkten är kvittningsbar mot utgiftsränta och sker automatiskt i deklarationen.
- De likvida medlen på kontot omfattas av den statliga insättningsgarantin enligt beslut av Riksgälden. Varje kund har rätt till ersättning för sin sammanlagda kontobehållning i banken med ett belopp som motsvarar högst 1 050 000 kronor. Riksgälden betalar ut ersättningen inom 7 arbetsdagar från den dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in.
- De finansiella instrumenten på kontot omfattas av investerarskyddet. Kunden har rätt till särskild ersättning om högst 250 000 kronor om denne i händelse av bankens konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument på kontot. Kund som vill ha ersättning ska senast ett år från dagen för konkursbeslutet framställa krav till Riksgälden, som efter prövning betalar ut ersättning.

Så här fungerar schablonbeskattningen

Schablonskatten räknas fram i två steg. I steg ett multiplicerar vi kapitalunderlaget* på kontot med statslåneräntan 30 november året före beskattningsåret ökad med 1,0 procentenheter. Då får vi fram den så kallade schablonintäkten. Som lägst får dock schablonintäkten beräknas till 1,25 procent av kapitalunderlaget. I steg två beskattas schablonintäkten med 30 procent i inkomst av kapital.

Exempel: Den 30 november 2023 var statslåneräntan 2,62%. Det innebär att schablonintäkten för 2024 blir 3,62 (1,00%+ 2,62%)
Ett kapitalunderlag på 100 000 kronor ger en schablonintäkt på 3 620 kronor och en skatt på 1086 kronor (30 procent av 3 620 kr).

** För att få fram kapitalunderlaget summerar vi värdet på investeringsparkontot i början av varje kvartal med värdet av de insättningar (kontanter och värdepapper) du har gjort under året. Denna summa delar vi sedan med fyra.*

Det här kan du förvara på ett investeringsparkonto

På investeringsparkontot kan du förvara alla de värdepappersfonder och specialfonder som ingår i SEB:s fondsortiment. Du kan också förvara de flesta andra typer av värdepapper som handlas på reglerad marknad eller en handelsplattform (MTF), till exempel svenska aktier, börshandlade certifikat och strukturerade placeringar.

På seb.se/isk och i förhandsinformationen till avtalet för investeringsparkontot hittar du en överskådlig lista för godkända investeringstillgångar och marknadsplatser.

Att tänka på

- Den förväntade avkastningen bör överstiga statslåneräntan över tid för att det ska vara lönsamt att ha placeringar inom investeringsparkonto.
- Statslåneräntan som styr beskattningen kan variera och ska beaktas när man avgör om placeringarna är lämpliga inom ramen för ett investeringsparkonto. Man bör följa upp detta i slutet på varje år.
- Förluster kan inte kvittas mot andra kapitalvinster.
- Flyttar man värdepapper och fonder från sitt investeringsparkonto till någon annans investeringsparkonto, till exempel vid gåva, så betraktas det som en ny insättning för mottagaren och får därmed en skatteeffekt.
- Att flytta värdepapper och fonder från sitt investeringsparkonto till någon annan kontoform än investeringsparkonto är inte tillåtet om inte det specifika innehavet har förändrats så att det inte längre ingår i vad som är godkänt innehav för kontot.

Läs mer om regler som berör investeringsparkonto i förhandsinformationen till kontoavtalet.

Så gör du i deklarationen

Schablonintäkten finns med i den förtryckta deklarationen och tas upp som en intäkt i inkomstslaget kapital. Den kan till exempel kvittas till 100 procent mot utgiftsränta. Om du inte kan kvitta den mot en utgiftsränta kan du istället kvitta schablonintäkten mot 70 procent av en kapitalförlust på till exempel aktier eller andra värdepapper. Kvittningen kommer att ske automatiskt i deklarationen.