

## Information om Investeringsparkonto

Nedan följer information om investeringsparkonto. Har du fler frågor, tveka inte att kontakta Nord Fondkommission AB (Nord FK) på 08-640 305 00 alternativt [info@nordfk.se](mailto:info@nordfk.se).

### Vad är ett investeringsparkonto?

Investeringsparkonto (ISK), är en kontoform som infördes i januari 2012. Syftet med ISK är att det ska underlätta investeringar i finansiella instrument. ISK kan beskrivas som ett för skatteändamål samlat sparande av godkända kapitalplaceringar, inklusive inlåning.

Investeringsparkontot omfattas av investerarskyddet och den statliga insättningsgarantin. Insättningsgarantin innebär att du som kund har rätt till ersättning för ditt totala sparande hos oss med ett belopp som motsvarar högst 1 050 000 SEK. Riksgälden betalar ut ersättningen inom 7 arbetsdagar från den dag banken försattes i konkurs eller Finansinspektionen beslutade att garantin ska träda in.

Genom att innehavet på ISK schablonbeskattas så kan du sätta in pengar på kontot och handla med finansiella instrument och omplacera dessa utan att behöva redovisa varje kapitalvinst eller kapitalförlust i din deklaration. Det är viktigt att du som kunde sätter dig in i huruvida ISK är fördelaktigt för dig att placera dina tillgångar i jämfört med andra alternativ. Ta hjälp av Funder AB:s support för detta, [support@funder.se](mailto:support@funder.se).

### Vilka tillgångar är tillåtna i ISK?

Enligt lagen om investeringsparkonto kan alla finansiella instrument som handlas på en reglerad marknad (dvs. börser eller handelsplattformar) förvaras på ett ISK, tex. aktier, obligationer, fonder, strukturerade produkter och derivat så som warranter och optioner. Likvida medel kan också förvaras på kontot.

För investeringar som görs via Funder's app, kan finansiella instrument enligt Bolagets godkända investeringstillgångar, förvaras på ditt ISK hos Nord FK. Vilka godkända investeringstillgångar som gäller finns på Bolagets hemsida, [www.funder.se](http://www.funder.se).

### Kan ISK delas med en annan person?

ISK kan innehas av privatpersoner och dödsbon men kan inte delas med någon annan person.

### Vilka avgifter tas ut?

ISK ingår i avgiften du betalar till Funder AB.

### Hur beskattas innehaven på ISK?

Inkomsten på ett ISK beräknas enligt schablon. Därmed slipper innehavaren redovisa varje affär i sin deklaration och behöver inte betala skatt när pengar tas ut från kontot. Schablonintäkten beräknas årligen oavsett om tillgångarna på kontot minskar eller ökar i värde. Schablonintäkten beräknas på ett underlag som är kontotillgångarnas marknadsvärde vid fyra tillfällen under året – vid ingången av varje kvartal – samt inbetalningar som görs under året av "nya" medel till kontot. En fjärdedel av detta kapitalunderlag multipliceras med den statslåneränta som gällde den 30 november föregående år och adderas med 0,75%, dock lägst 1,25%. Resultatet blir en schablonintäkt som beskattas med 30%.

Den skattemässiga schablonintäkten kan kvittas mot ränteutgifter och kapitalförluster på tillgångar som inte är placerade i ett ISK och andra kostnader i inkomstslaget kapital.

Schablonintäkten beräknas vare sig värdepappren vuxit i värde eller inte. Från och med 2012 införs en schablonintäkt av andelar i värdepappersfonder. Fondandelar placerade på ett ISK omfattas dock inte av denna bestämmelse. Samma sak gäller för fondandelar i en kapitalförsäkring.

Exempel: Schablonintäkt 1,49% (vid en statslåneränta på 0,49%). Statslåneräntan per den 30e november 2017 fastställdes till 0,49%. Till detta läggs 1% till vilket ger en schablonintäkt på 1,49% av kapitalunderlaget.

<b>Kapitalunderlag</b>	<b>Schablonintäkt 1,49%</b>	<b>Din skatt 0,447%</b>
500 kr	7 kr	2 kr
1 000 kr	14,90 kr	4,47 kr
10 000 kr	149,00 kr	44,70 kr
50 000 kr	745,00 kr	223,50 kr

### **Hur skiljer sig ISK och Kapitalförsäkring?**

Innehavaren till ett ISK står, till skillnad från innehavare av kapitalförsäkring, som ägare till värdepappret. Detta innebär bland annat att innehavaren av ett ISK har rösträtt för sina aktier. Vidare skiljer sig hur beskattningsunderlaget beräknas för ISK respektive kapitalförsäkring. ISK med fyra avläsningspunkter och kapitalförsäkring med en avläsningspunkt, gör att värdeutvecklingen snabbare påverkar skatteunderlaget i ett ISK medan underlaget för en kapitalförsäkring endast justeras en gång om året för hela det föregående års värdeutveckling.

### **Är utgiften för ett ISK avdragsgill?**

Avgifter kopplade till ISK är ej avdragsgilla i deklaration då hänsyn till avgifter tas i beräkning av schablonintäkten.

### **Kan ett befintligt innehav föras över till ett ISK?**

Befintliga innehav kan föras över men observera att detta ses som en försäljning till marknadsvärdet vid flyttillfället. Således betalas skatt som vid en vanlig försäljning. Marknadsvärdet av innehavet som flyttas betraktas som en inbetalning till ISK och tas därmed upp för beräkning av schablonintäkten på ett ISK.

## **Övrig information**

Det är Nord FK som tillhandahåller ISK för Funder AB:s kunder.