

FOKUSERAD VÄRDEFÖRVALTNING SEDAN 1988.

## Kort om investeringssparkonto (ISK)

### Varför ISK?

- Ny populär sparform för sparande i fonder
- Köp och sälj fondandelar utan att utlösa skatt vid varje affär. Du betalar en schablonskatt istället för vinstskatt
- Låg årlig skatt för närvarande
- Ingen inläsningseffekt på ditt sparande
- Det går utmärkt att spara till minderårig

### Hur beskattas ISK?

- Du betalar en viss procentsats per år som baserar sig på kontots värde istället för att betala 30 % i reavinstskatt per försäljning. För 2020 är skatten 0,375%.
- Skatten betalas varje år, oavsett om ditt värde har ökat eller minskat.
- Slipp krångel med K4-blanketter. Vi räknar ut din schablonintäkt åt dig och lämnar in kontrolluppgiften till Skatteverket.

**Räkneexempel:** Schablonintäkten räknar du fram genom att ta statslåneräntan per den 30 november året innan (-0,09% 2019) + 1%. Men eftersom det finns en undre gräns på 1,25 % blir dock schablonskatten 1,25 % 2020.

Kapitalunderlaget består av värdet av tillgångarna på kontot vid ingången av varje kvartal samt insättningar av kontanta medel och inflyttade fondandelar. Resultatet delas sedan med 4.

Låt oss säga att ditt kapitalunderlag är 100 000 kr för år 2019. Din schablonintäkt är då 1250 kr (100 000 kr x 1,25%)

Schablonskatten beräknas som 30% av schablonintäkten: 375 kr (1250 kr x 30%)

På ett kapitalunderlag på 100 000 kr kr betalar du därmed 375 kr i årlig skatt, oavsett om innehavet har ökat eller minskat i värde.

### Fördelar med ISK hos Carnegie Fonder

- Få tillgång till Carnegie Fonder Online, vår plattform gör det enkelt att följa dina innehav och göra justeringar.
- Vi är experter på våra egna fonder och du får en närmare kontakt med våra fondförvaltare. Som sparare hos oss får du inbjudningar till investerarrträffar, vår kundtidning Utsikt och tillgång till hela vårt fondutbud.
- Få snabb service från våra kundspecialister som är experter på våra fonder. De hjälper dig med alla slags ärenden och har nära kontakt med förvaltarna vid frågor. Befintliga kunder uppskattar tryggheten att ha direkt kontakt och få ett ansikte på vem som faktiskt förvaltar dina pengar. Ring 08 12 15 50 00 eller mejla [spara@carnegiefonder.se](mailto:spara@carnegiefonder.se).

### Hur kan jag spara i mitt ISK?

- **Autogiro.** I din ISK-ansökan godkänner du medgivande till autogiro och du kan köpa fondandelar direkt i Carnegie Fonder Online. Pengar dras från ditt anslutna bankkonto via engångsinsättning eller månadssparande.
- **Likvida medel på bankkonto.** Logga in på din bank och gör en överföring till bankkonto SEB 5565-10 783 98. Ange ditt ISK-kontonummer som referens. Din insättning av likvida medel bör synas på ditt ISK inom 1-2 bankdagar.
- **Likvida medel bankgiro.** Logga in på din bank och gör en insättning till bankgironummer 251-7506. Ange ditt ISK-kontonummer och personnummer som referens. Din insättning bör synas på ditt ISK inom 2-3 bankdagar.
- **Fonder bankgiro.** Logga in på din bank och gör en insättning till bankgironumret 251-7506. Ange ditt fondval som referens. Din insättning bör synas på ditt ISK inom 2-3 bankdagar.

Bli kund och öppna ISK på [carnegiefonder.se](http://carnegiefonder.se) och legitimera dig säkert med BankID.