



Investeringssparkonto
eller direktsparande i
fonder?

Fondbolagens förening

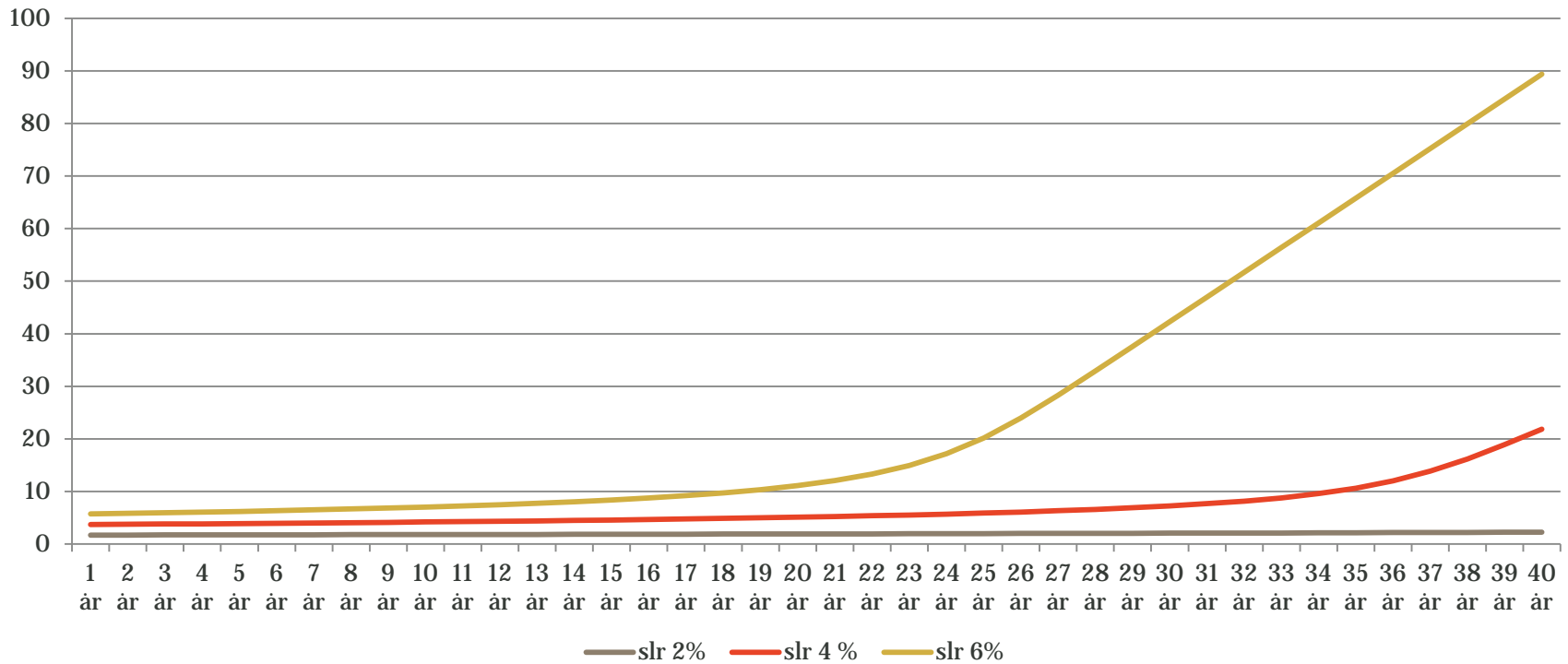
SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

ISK är fördelaktigt om avkastningen är hög

- Om avkastningen blir högre än statslåneräntan per den 30 november föregående år är ISK mer fördelaktigt.
- Avkastningskravet (vilken avkastning som minst krävs för att ISK ska vara fördelaktigare än sparande utanför) ökar över tid. Ju högre statslåneränta, desto mer ökar avkastningskravet över tid (under förutsättning att jag inte säljer min fond)

Avkastningskravet för ISK ökar över tid

%, per år



Hur har det sett ut de senaste 10 åren?

Den genomsnittliga statslåneräntan: 4,0 %

Placeringsinriktning	Årlig genomsnittlig avkastning, % <small>2001-12-01-2011-11-30</small>
Aktiefonder	1,8
Sverigefonder	4,6
Globalfonder	-1,7
Tillväxtmarknader	8,4
Blandfonder	0,9
Obligationsfonder	4,5
Penningmarknadsfonder	2,4

Källa: Morningstar fondindex, Riksbanken

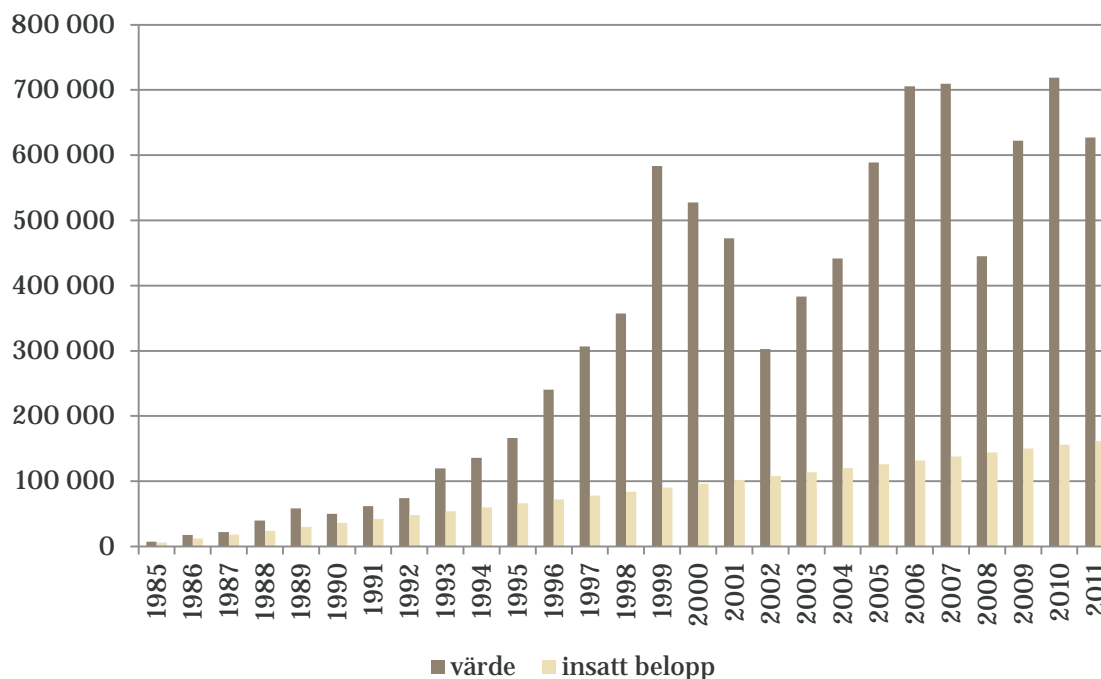
Aktiva sparare

- Aktiv inom kontot, dvs köpa och sälja fonder/aktier
- Slipper betala skatt på kapitalvinster
- Däremot är det ofördelaktigt att använda ISK som ”transaktionskonto”.

Flytta in mina fonder till ISK?

- Ju större vinst i förhållande till insatt belopp, desto sämre att realisera vinsten.

Månadssparande 500 kr, 1985-2011



Insatt belopp: 162 000 kr
Värde: 627 000 kr

Vinst: 465 000 kr
Skatt: 140 000 kr

Bör jag sälja mina fonder innan årsskiftet?

- Tänk på att om du säljer före årsskiftet så slipper du visserligen schablonskatten på fondinnehavet men du måste betala in eventuell skatt på kapitalvinst till Skatteverket ett helt år tidigare än om du säljer efter årsskiftet.

Slutligen...

Tänk långsiktigt och praktiskt.

Man ska ha det som känns bäst för en själv.

Aktiesparande innanför - räntesparande utanför.

