

## Tematräff 2017-03-07 "Betaltjänster på nätet" – Anita Rosendal och Solvig Grönstedt lotsar oss bland internetbanker, Swish, BankId och liknande.

### Momenten

1. Banker och deras tjänster, bankkort m.m.
2. Swish, överföringar.
3. Mitt SL, Access-kort.
4. Spara slantar med rätt skatteupplägg.

### 1. Bankbetyg.se

En utmärkt plats att jämföra mängder med banker och 64 bankkort.



Vi tittade under flera flikar och pratade om olika val. Många aspekter att tänka på.

Det är enkelt att byta bank och/eller ha flera banker för olika saker.

Skillnad mellan kontokort: Bank-kort och Kredit-kort. Med bankkort ska du ha pengarna tillgängliga på ditt bankkonto. Med kreditkort kan du "låna" pengar genom att betala senare. Men det kan medföra räntor och avgifter. Viktigt att ställa in på din bank vilka beloppsgränser du vill ha för ditt/dina kort. Gärna ha separat bankkonto för det, inte samma som för pensionen och sparandet.

Skillnad mellan att Betala och att Överföra pengar. Betala gör du till ett Bankgiro eller Plusgiro. Överföra gör till ett bankkonto, vanligen till andra privatpersoner.

Vi pratade om att det för den med smart mobil eller surfplatta kan vara mycket enklare att ha ett mobilt bank-ID på den istället för bank-ID på datorn. Vanligen behövs inte dosorna då.

### 2. Swish

Ett sätt att överföra pengar sekundsnabbt från smart mobil till annan person eller företag som också har sitt bankkonto anslutet till Swish. <https://sv.wikipedia.org/wiki/Swish>  
Du ska lägga upp ett Swish-konto hos din bank och ha ett mobilt bank-ID på telefonen.

### 3. Mitt SL, Access-kort

Access-kortet med reskassa för SL kan du se till att det automatiskt fylls på med 200 kr när det är slut. <https://sl.se/sv/mitt-sl/inloggning/> Ansluts till ditt kontokort. Skönt att slippa oroa sig för om kortet räcker till resan.

#### 4. **Spara slantar med rätt skatteupplägg.**

Från SvD Näringsliv 2017-03-06. Se bifogade bild med hela klippet.

##### 1. **Fondkonto**

Det traditionella sättet att aktiespara.  
Enligt experterna passar det ingen!

##### 2. **Investeringsparkonto (ISK)**

Sparande på ett ISK-konto schablonbeskattas.  
Enligt experterna passar det alla.

##### 3. **Kapitalförsäkring**

Skattemässigt väldigt likt ett ISK-konto.  
Passar dig som sparar till en speciell person, exempelvis barnbarnsparar.

Från februariträffen **"Boka på nätet"** – Hur du rent praktiskt betalar med ditt kortkort.

Jag fick frågan vilka uppgifter från kortet som ska fyllas i.

Först kortnumret 16 siffror.

Utgångsdatum: Månad 2 siffror, år 2 eller 4 siffror.

Det svåra är CVC, kortverifieringskod. 3 siffror på baksidan av kortet.

Om du har ett MasterCard- eller Visa-kort letar du på kortets baksida efter en tresiffrig kod i namnteckningsfältet. Den står antingen efter hela kundkontonumret eller efter de sista fyra siffrorna i kundkontonumret.

## **KREDITKORTTIPS**

---

### **Tips för att använda kreditkort – använd kortet smart och använd huvudet.**

Ett kreditkort bör man se på som kontanter. Du måste behandla kortet därefter.

Kom ihåg att signera kreditkortet.

Lär dig pinkoden utantill och makulera koden efter att du har memorerat den.

Bevara kortet på ett bra ställe där det inte är synligt.

När du inte skall använda kortet så lägg det på ett säkert ställe hemma – men inte på ett ställe så säkert att du inte hittar kortet själv...

När du slår in pinkoden vid köp: se till att ingen ser vad du slår in. Var uppmärksam på hjälpsamma och närgångna personer.

Ta vara på kvittot så att ingen obehörig får tillgång till ditt kontonummer. Kvittot kan användas som bevis i en eventuell tvist.

Kontrollera regelmässigt att du har kortet där det skall vara.

Se till att du får kortet tillbaka när du har gjort ett köp och kontrollera att beloppet på kvittot stämmer med det du har köpt och ska betala innan du signerar kvittot.

Om du skriver ned koden:

- kamouflera koden så att inte andra förstår att detta är en pinkod,
- bevara inte koden tillsammans med kreditkortet,
- berätta inte pinkoden för någon annan – inte familjen, inte banken och inte heller till polisen.

För övrigt – använd sunt förnuft!

Tryck inte på suspekta länkar på nätet när du handlar med kortet.

Spara telefonnumret till kundtjänst och telefonnumret till spärrtjänsten för kreditkortet. Om du tappar bort kortet eller hamnar i trubbel kan dessa vara bra att ha enkel tillgång till.

# Spara slantar med rätt skatteupplägg

**JÄGARE ELLER SAMLARE?** Intresset för investeringssparkonton har svalnat rejält – trots att det skattemässigt är överlägset traditionellt sparande i aktiefonder. SvD Näringsliv har tittat närmare på tre olika sparformer och listar här deras olika styrkor och svagheter.



EMMYLOU  
TUVHAG  
ANALYS

**Sedan** investeringssparkonton lanserades 2012 har antalet öppnade konton dubblerats år för år fram till nu. Totalt har 2,3 miljoner investeringssparkonton öppnats – även kallade ISK-konton – varav nästan 500 000 under fjolåret. Ökningstakten har alltså halverats jämfört med tidigare år.

Det visar färiska siffror från Skatteverket, som Avanza Bank har tagit fram.

2,3

miljoner ISK-konton (drygt) har öppnats totalt i Sverige sedan lanseringen 2012.

– Fortfarande är det bara en av tre som har hittat till sparformen. Eliten har förstått att det är ekonomiskt fördelaktigt, men det finns ett stort gäng sparare som är förlorare för att de inte hänger med i de nya bättre greppen som kommer, säger Avanzas sparökonom Claes Hemberg.

**Han räknar med** att den med exempelvis en vanlig Sverigefond sparar minst 15 procent på ett årtionde med ett ISK-konto jämfört med den som sparar i ett vanligt fondkonto.

Även Nordnets sparekonom Joakim Bornold har märkt av att suget efter ISK-konton har mattats av. Samtidigt har intresset för kapitalförsäkringar ökat, säger han.

– Allt fler börjar titta på alternativet kapitalförsäkring, som har kommit tillbaka starkt, säger han.

**SvD har tittat** närmare på de tre sparformerna – fondkonto, ISK-konto och kapitalförsäkringar. Här nedan listar vi fördelar och nackdelar med var och en.

## 1 Fondkonto

**Så fungerar det:** Att spara på ett fondkonto är det traditionella sättet att aktiespara. Du betalar då ingen årlig skatt, utan skatt utgår på vinst vid försäljning av värdepapper med 30 procent.

**Vem passar det:** Frågar du experterna är deras snabba svar: Ingen. Det kan dock vara värt att överväga för den som ska spara i räntepapper, men i dagsläget kan ett sparkonto på en nischbank ge minst lika bra ränta. Därför är det inte givet att ens i det fallet välja ett fondkonto. Sparare som har äldre investeringar i en fonddepå kan ha individuella anledningar att vänta med att sälja av innehavet för att skjuta på vinstskatten, men för gemene man är det ett bättre alternativ att riva av plåstret snabbt och lägga över sparandet i en schablonbeskattad sparform (se nedan).

## 2 Investerings- sparkonto (ISK)

**Så fungerar det:** Sparande på ett ISK-konto schablonbeskattas.

Det kan vara något krångligare att förstå sig på uträkningen, men i grunden innebär det att kapitalunderlaget multipliceras med statslåneräntan ökad med 0,75 procentenheter. Som lägst ska schablonintäkten beräknas till 1,25 procent av kapitalunderlaget. Kapitalunderlaget beräknas till en fjärdedel av dels värdet av sparandet vid ingången av varje kvartal, dels inbetalningar och överföringar av finansiella instrument som har gjorts till investeringssparkontot under respektive kvartal.

**Vem passar det?** Enligt experterna passar det alla. Enskilda är när börsen går ned kan du som sparare behöva skatta mer än om du hade ditt sparande på ett fondkonto, men i längden är det absolut ekonomiskt fördelaktigt om

börsen utvecklas i samma takt som historiskt. För den aktiva spararen finns det dessutom möjligheter att köpa och sälja fonder utan att behöva skatta på eventuell vinst varje gång.

Jämfört med en kapitalförsäkring har ISK-kontot fördelen att du får möjlighet att gå på bolagsstämma och rösta för ditt aktieinnehav. Vid sparande i investeringssparkonto har du dessutom möjlighet att kvitta din schablonintäkt mot kapitalförluster och andra utgifter i inkomstslaget kapital.

Investeringsparkonto är alltid gratis, vilket inte är fallet med en kapitalförsäkring.

## 3 Kapital- försäkring

**Så här fungerar det:** Skattemässigt fungerar en kapitalförsäkring väldigt likt ett ISK-konto, men det finns en del juridiska aspekter. Skattenivån är också jämförbar.

**Vem passar det?** Dig som sparar till en speciell person, exempelvis barnsparar. Då är fördelen jämfört med ett ISK-konto att du kan spara i ditt eget namn men ändå ha en annan förmånstagare. Du kan alltså namnge vem försäkringen ska tillfalla vid dödsfall. Det ska jämföras med ett investeringssparkonto, där vanliga arvsregler gäller vid dödsfall.

Har du ett stort innehav av utländska aktier är kapitalförsäkring oftast att föredra. Dels för att skatten på utdelningar blir lägre än i andra sparformer, och dels om du vill att avkastningsskatten ska betalas direkt ur din depå.

För investeringssparkontot måste du istället betala skatten i samband med deklarationen året efter beskattningsåret.

**OBS!** Kapitalförsäkringar kan kosta pengar. Om du väljer att spara i en kapitalförsäkring se till att du gör det hos en bank som inte tar ut en avgift.

Emmylou Tuvhag är reporter på SvD Näringsliv. Läs fler av hennes texter på webben: [svd.se/av/emmylou-tuvhag](http://svd.se/av/emmylou-tuvhag)