

Kreditkonto kopplat till investerings sparkonto eller kapitalförsäkring

Bakgrund

Beskattningsreglerna för kapitalförsäkring (nedan benämnt KF) och investeringssparkonto (ISK) från 1/1 2012 leder till att alla insättningar (brutto) till dessa konton ingår i det underlag som ska beskattas. Därmed fungerar inte ett kreditkonto som regleras varje natt i och med att det då för en handelsaktiv kund under året kommer uppstå ett stort antal insättningar (om kunden nettoköpt under en handelsdag) och uttag (om kunden nettosålt under en handelsdag). Samma pengar skulle då beskattas många gånger. Avanza Bank har därför modifierat kreditkontolösningen för KF och samma lösning används för ISK.

Hur fungerar det i praktiken?

Ingen reglering av kreditkontot görs över natten. Reglering av kreditkontot kan göras av kunden själv. Det innebär över tiden att kreditkontot kommer att ha ett negativt saldo som motsvarar den högsta belåning i absoluta tal som förekommit sedan den senaste regleringen. I kapitalförsäkringen gör Avanza en automatisk reglering av krediten vid årsskiftet.

Den del av det negativa saldot på kreditkontot som överstiger faktiskt utnyttjad kredit motsvaras alltid av ett exakt lika stort positivt saldo på ISK eller KF. Dessa exakt lika stora "överskottssaldon" löper med exakt samma ränta. Ökningen av bruttobalanser som den modifierade kreditkontolösningen medför blir därmed räntekostnad sneutral¹.

Ökar den faktiska belåningen (t ex via nettoköp av värdepapper) och det finns överskottssaldo tas detta i anspråk i sin helhet innan någon reglering mellan kreditkontot och ISK/KF sker. Minskar den faktiska belåningen (t ex via nettoförsäljning av värdepapper) ökar överskottssaldona.

Utnyttjad kredit löper med kundens normala utlåningsränta enligt ordinarie prislista. Insättningar till eller uttag från ISK/KF med kreditkonto sker antingen till/från kreditkontot eller till/från ISK/KF enligt kundens val.

En skillnad från tidigare belåningsmodell är att det är den högsta utnyttjade krediten du haft under dagen som kommer att belasta ditt kreditkonto vid dygnets sammanställning. Detta gäller även om du har sålt av dina innehav under dagen. I praktiken innebär det att insättning från kreditkonto till investeringssparkonto eller kapitalförsäkring måste ske på kvällen för att täcka upp för den skuld du haft under dagen, även om du inte längre använder krediten. Detta för att det enligt lag inte är tillåtet att ha negativt saldo i investeringssparkonto eller kapitalförsäkring.

¹ För att optimera skatteneutralitet sätts denna ränta till Statslåneräntan (SLR) per 30/11 året innan beskattningsåret. Då SLR styr schablonbeskattningen av ISK och KF leder det till att den ökade schablonskatten som följer av ökade bruttobalanser motsvaras av en jämförbar ökning i avdragsrätt från räntekostnaderna på kreditkontot. Enligt skattereglerna för ISK leder en högre ränta än SLR på likvida medel till vanlig kapitalbeskattning inom ISK av den ränta som överstiger SLR. En lägre ränta än SLR skulle leda till försämrade avdragsrätt på kreditkontot. En full bild av skattekonsekvenserna kan bara uppnås genom utredning på enskild kundnivå. Notera i det sammanhanget skillnaden mellan KF och ISK, där schablonbeskattningen av kontot i fallet ISK sker på kontohavarnivå men i KF är skattesubjektet Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension.