

Jämförelse mellan Investeringsparkonto, Kapitalförsäkring och Aktie- och fondkonto

	Investeringsparkonto	Kapitalförsäkring	Aktie- och fondkonto
För vem?	Privatpersoner.	Privatpersoner och företag.	Privatpersoner och företag.
Finns möjlighet att flytta in värdepapper från annat konto?	Ja, enligt liggande lagförslag är detta tillåtet men flytten kommer att betraktas som en försäljning skattemässigt.	Nej, endast likvida medel kan sättas in i kapitalförsäkringen.	Ja.
Vad kan jag ha på kontot?	Aktier, fonder, andra värdepapper och likvida medel.	Aktier, fonder, andra värdepapper och likvida medel.	Aktier, fonder, andra värdepapper och likvida medel.
Ger aktieinnehav rösträtt på bolagsstämmor?	Ja.	Nej.	Ja.
Ska värdepappersaffärerna redovisas i deklarationen?	Nej.	Nej.	Ja.
Hur beräknas skatten?	Skatten beräknas årligen utifrån en fjärdedel av summan för: – Värdet av tillgångarna på kontot vid ingången av varje kvartal. – Insättningar till kontot. Detta kapitalunderlag multipliceras sedan med statslåneräntan den 30 november året före. – Summan beskattas med 30 %.	Nya regler gäller från och med 1 januari 2012: – Förutom värdet i kapitalförsäkringen den 1 januari respektive år så ingår även insättningar i kapitalunderlaget för avkastningsskatten. – Insättningar som görs under andra halvåret ska bara tas upp till 50 %. – Kapitalunderlaget multipliceras med statslåneräntan den 30 nov året före. – Summan beskattas med 30 %.	30 % av vinsten vid försäljning. Avdrag får göras för förluster.
Kvittningsrätt av kapitalförluster?	Nej.	Nej	Ja.
Övrig avdragsrätt?	Ja, ränteutgifter, kapitalförluster och kostnader inom annat sparande än ISK kan dras av mot schablonintäkten för ISK.	Nej	
Tillhandahålls av:	Banker, kreditinstitut och värdepappersbolag.	Försäkringsbolag.	Banker och värdepappersbolag.
Valfri förmånstagare vid dödsfall?	Nej, vanliga arvsregler gäller.	Förmånstagare möjlig.	Nej, vanliga arvsregler gäller.
Försäkringsskydd?	Nej.	Ja, 101 % av värdet faller ut till vald förmånstagare vid den försäkrades dödsfall.	Nej.
Tar Avanza Bank någon avgift?	Nej.	Nej.	Nej.
Kan jag utnyttja kontot som säkerhet för kredit?	Ja.	Ja.	Ja.

