

DERIVAT I INVESTERINGSSPARKONTO

Kort om ISK

Ett investeringssparkonto är en schablonbeskattad sparform som är tillgänglig för privatpersoner och dödsbon. Sparformen är ett alternativ till sparande i värdepapper med vanlig beskattning, eller ett schablonbeskattat kapitalförsäkringssparande. De tillgångar som förvaras på investeringssparkontot redovisas skattemässigt som en enhet.

Investeringsparkontot kan beskrivas som ett samlat sparande av godkända kapitalplaceringar, inklusive inlåning. Genom att innehavet på ett investeringssparkonto schablonbeskattas, kan du sätta in pengar på kontot och handla med finansiella instrument och placera dessa utan att behöva redovisa varje kapitalvinst eller kapitalförlust i din deklaration.

När du funderar på att placera ditt sparande på ett investeringssparkonto är det viktigt att du beaktar ett antal faktorer; din bedömning av marknadsutvecklingen och din sparhorisont, vilka värdepapper du vill spara i, samt din ekonomiska och personliga situation i övrigt.

Det är lag (2011:1268) om investeringssparkonto, Avanza Banks Allmänna villkor för investeringssparkonto och Avanza Banks vid var tid gällande placeringsreglemente som anger vilka tillgångar som får förvaras på investeringssparkontot och hur överföringar av tillgångar till och från kontot får ske. För mer information hänvisas till Avanza Banks Förhandsinformation om investeringssparkonto.

Kort om derivat

Derivat är samlingsnamnet för en form av värdepapper som t ex terminer, futures, optioner, och kräver mycket större kunskaper än att handla med vanliga värdepapper som aktier, obligationer etc. Om du inte känner att du har tillräckliga kunskaper för att bedöma riskerna, bör du inte ens överväga att investera i derivat.

Att handla med derivat på ISK

För att kunna handla med derivat måste du ha ett aktiverat investeringssparkonto, teckna ett kundavtal med OM samt fylla i en fullmakt som ger Avanza Bank en rätt att, i samband med lösen av en derivatposition, ta upp aktielån på ditt aktie- och fondkonto och/eller överföra aktier till ditt investeringssparkonto.

Utöver ovanstående så behöver följande tre krav uppfyllas:

- Att du har ett kreditkonto kopplat till ditt investeringssparkonto.
- Att du har ett aktie- och fondkonto med avtal för värdepapperslån.
- Att du har kreditavtal och förfogandeavtal på det aktie- och fondkonto som har VP-lånavtal.

Beskattning av derivat i ISK

Skatteverkets uppfattning är att ett marknadsvärde på en investeringstillgång aldrig kan vara lägre än noll kronor. Det innebär bl a att negativa värden på optioner och terminer inte kan beaktas vid beräkningen av ett kapitalunderlag.

Alla tillgångar med ett positivt marknadsvärde tas med i beräkningen av kapitalunderlaget, som ligger till grund för investeringssparkontots schablonsskatt.

För mer information om hur tillgångar i ett investeringssparkonto beskattas hänvisar vi till Avanza Banks Förhandsinformation om investeringssparkonto.

Vid lösen av utfärdade köpoptioner

Om en köpoption går till lösen har du en skyldighet att leverera de underliggande aktierna. På ett investeringssparkonto är det inte tillåtet att blanka aktier, vilket medför att du behöver fylla i en fullmakt som ger Avanza Bank rätt att leverera aktier från ditt aktie- och fondkonto till ditt investeringssparkonto. Om du på ditt aktie- och fondkonto inte har de aktier som ska levereras med anledning av lösen ger fullmakten Avanza Bank rätt att ta upp ett aktielån på ditt aktie- och fondkonto. Till aktie- och fondkontot måste du därför ha ingått ett avtal för värdepapperslån, samt en godkänd kredit, innan du kan börja handla derivat i ditt ISK.

Överföringen av aktier från aktie- och fondkonto, till ditt investeringssparkonto, belastar dig skattemässigt genom att det uppstår en skattemässig avyttring av aktierna utanför ISK, vilket betyder att du blir beskattad som om du hade sålt tillgångarna till ett pris motsvarande marknadsvärdet vid överföringen. Marknadsvärdet av de överförda aktierna betraktas samtidigt som en inbetalning som läggs till kapitalunderlaget vid beräkningen av årets schablonintäkt för investeringssparkontot.

Vid förtidslösen av utfärdade köpoptioner

När du utfärdar en köpoption får du en premie för att du tar dig skyldigheten att sälja aktier. I de fall som förtidslösen av utfärdad köpoption sker, måste vi täcka upp den korta position som uppstår om värdepappret inte ägs på investeringssparkontot.

För att undvika blankning tas ett värdepapperslån, med stöd av fullmakten, automatiskt upp i aktie- och fondkontot, om motsvarande tillgång inte redan finns där, och flyttas över till investeringssparkontot. Transaktionen genererar en skattemässig avyttring utanför ISK och värdet som flyttas in på investeringssparkontot kommer att ingå i beskattningsunderlaget. Daglig avräkning räknas inte som beskattade insättningar.

Avgifter

För investeringssparkontot tar Avanza Bank inte ut någon särskild avgift. Information om gällande courtage och aktuella räntor för värdepapperslån och kredit hittar du på vår hemsida; avanzabank.se.

För mer information

För detaljerade regler om förvärv, förvaring och överföring av investeringstillgångar respektive kontofrämmande tillgångar, hänvisas till Avanza Banks Allmänna villkor för investeringssparkonto och lagen om investeringssparkonto. Information om vilka godkända investeringstillgångar som Avanza Bank tillåter på ditt investeringssparkonto finns på Avanza Banks hemsida avanzabank.se.

