

Kapitalförsäkring

Introduktion för aktieägare



An aerial photograph of a speedboat with an orange hull and a white cabin, moving across a blue ocean. The boat is leaving a white wake behind it. The image is framed by a green border on the left side.

Disclaimer

This material shall not constitute tax advice, be considered as financial advice or as a recommendation to buy or sell securities. The company does not guarantee the accuracy or completeness of the information provided and accept no responsibility for any errors or omissions

Detta material är inte skatterådgivning eller rådgivning avseende finansiella investeringar. Bolaget garanterar inte riktigheten eller fullständigheten av den information som tillhandahålls och tar inget ansvar för eventuella fel eller utelämnanden



Kapitalförsäkring

kort introduktion

En kapitalförsäkring fungerar på liknande sätt som ISK (ISK är dock endast för noterade instrument)

- De har båda liknande schablonbeskattning
- Investeraren behöver inte deklarerera individuella investeringar
- Investerare betalar inte skatt på utdelning eller vid försäljning av instrument (kan ej heller kvitta en reaförlust)
- Kapitalförsäkring kan dock innehålla onoterade investeringar (aktier, teckningsoptioner, etc).

Schablonbeskattningen varierar med statslåneräntan och är 1,086% för 2024 + avgift till livförsäkringsbolag

Krävs regelbunden värdering av bolaget för att kunna fastställa marknadsvärdet för schablonavgiften

Kapitalförsäkring är tillgänglig för både fysiska personer och bolag.