

# KAPITALFÖRSÄKRING DEPÅ

---



# Kombinera värdepappersdepåns flexibilitet med kapitalförsäkringens förmånliga skatte-regler. Med en Kapitalförsäkring Depå från Idun Liv sparar du enkelt i fonder, aktier och strukturerade placeringar – helt digitalt utan vinstskatt eller deklaration.

## Ett enkelt val

Med en Kapitalförsäkring Depå från Idun Liv handlar du enkelt och smidigt med i stort sett alla typer av värdepapper. Du slipper ta hänsyn till skattekonsekvenser vid köp eller försäljning och du behöver inte heller redovisa transaktionerna i din deklaration. En kapitalförsäkring är en sparandeform som passar såväl företag som privatpersoner. Idun Liv samarbetar med depåinstitutet Strukturinvest Fondkommission där du som kund får tillgång till en förstklassig depåplattform med god överblick över dina innehav. Allt sköts dessutom helt digitalt!

## Återbetalningsskydd och förmånstagare

En kapitalförsäkring är en typ av försäkring som används för att handla med olika typer av värdepapper såsom aktier, fonder och strukturerade placeringar. Försäkringsselementet innebär att det i en kapitalförsäkring ingår ett återbetalningsskydd som betalas ut om den försäkrade avlider. Skyddet uppgår till 101 procent av kapitalförsäkringens värde vilket betalas ut till vald förmånstagare. Du bestämmer själv vem som ska vara förmånstagare.

## Skatt

Med en kapitalförsäkring betalar du ingen skatt för vinster och utdelningar och du behöver inte heller deklara dina genomförda transaktioner. I stället för att betala kapitalvinstskatt betalar du en schablonmässig avkastningsskatt som baseras på försäkringens värde samt de insättningar som har gjorts under året.

### Låga avgifter

Insättningsavgift	0 %
Uttagsavgift	0 %
Fast avgift	360 kr (90 kr per kvartal)
Försäkringsavgift	0,2 % (minimum 300 kr per kvartal)

## Så beräknas avkastningsskatten

Avkastningsskatten baseras på ett kapitalunderlag vilket beräknas som försäkringens värde per den 1 januari samt insättningar under året (insättningar under tredje och fjärde kvartalet tas bara upp till 50 procent). Kapitalunderlaget multipliceras med statslåneräntan per den 30 november föregående år plus 1 procentenhet, med ett golv på 1,25 %. Detta belopp beskattas sedan med 30 procent. Räkneexemplet i tabellen illustrerar uträkningen av avkastningsskatt på en kapitalförsäkring under beskattningsåret 2021:

<b>Värde januari 2021</b>	<b>0 kr</b>
Insättning under kvartal 1	100 000 kr
Insättning under kvartal 2	100 000 kr
Insättning under kvartal 3	100 000 kr
Insättning under kvartal 4	100 000 kr
<b>Kapitalunderlag för skatt*</b>	<b>300 000 kr</b>
Schablonintäkt**	3 750 kr
Skatt***	1 125 kr

\* Beräknas som summan av årets insättningar. Insättningar under kvartal 3 och 4 tas upp till 50 %.

\*\* Beräknas som kapitalunderlag x statslåneränta per 30 nov året innan plus 1 procentenhet (lägst 1,25 %).

\*\*\* Beräknas som 30 % av schablonintäkten.

# KAPITALFÖRSÄKRING HOS IDUN LIV

Slipp papper och annat krångel med Idun Livs enkla och helt digitala ansökningsprocess. Med en kapitalförsäkring från Idun Liv kan de flesta typer av värdepapper handlas och förvaras. Via depåinloggningen Strukturinvest Online får du god överblick över ditt sparande, där du själv kan köpa och sälja värdepapper, skriva ut avräkningsnotor och portföljsammandrag samt mycket annat.

- Ansök digitalt med signering via BankID
- Handla alla typer av värdepapper
- Du slipper deklarerera dina affärer
- Möjlighet att välja förmånstagare



# IdunLiv

## **Om Idun Liv**

Idun Liv är specialiserade på liv- och kapitalförsäkringar för individer, grupper och företag. Våra försäkringar skapar förutsättningar för en tryggare ekonomisk framtid för våra kunder och deras efterlevande. Vi utvecklar prisvärda försäkringar i takt med att våra kunders förutsättningar och behov förändras. Våra försäkringar är enkla att teckna och vi har förmodligen branschens snabbaste skadereglering. Idun Liv grundades 2014 och är marknadsledande inom digital livförsäkring. Idun Liv har idag 35 000 nöjda kunder och bolaget står under Finansinspektionens tillsyn.

## **Marknadsföring**

Denna marknadsföringsbroschyr utgör endast marknadsföring och ger inte en komplett bild av erbjudandet. Observera att det alltid är det fullständiga försäkringsvillkorets text som ligger till grund för avtalet. Fullständiga villkor för denna försäkring finns tillgängliga på vår hemsida, [www.idunliv.se](http://www.idunliv.se).