

Jämför ISK och kapitalförsäkringar

Grundläggande villkor

Företag	Vem kan skaffa kontot/försäkringen?	Möjligt med flera innehavare?	Kan kontot/försäkringen stå i ett barns namn?	Var skaffar jag kontot/försäkringen?
ISK	Privatpersoner och dödsbon.	Nej, det kan bara finnas en innehavare av ett ISK.	Ja	Hos banker, värdepappersbolag och fondbolag.
Kapitalförsäkringar	Privatpersoner och dödsbon.	Nej, det kan bara finnas en innehavare av en kapitalförsäkring.	Ja	Hos försäkringsbolag.

Avgifter och bindningstid

Företag	Vilka avgifter tas ut?	Bindningstid?
ISK	Ingen avgift för själva ISK-kontot. Däremot finns det avgifter för de sparprodukter du valt.	Nej, ingen bindningstid.
Kapitalförsäkringar	Det kan förekomma olika avgifter beroende på bolagets villkor. Det tillkommer även avgifter för de sparprodukter du valt. För försäkringens återbetalningsskydd så tar bolaget en riskavgift.	Ja, vanligtvis bundna i 1 till 10 år. Men det finns försäkringar utan bindningstid.

Vad kan du investera i?

Företag	Vilka sparprodukter kan jag välja?	Äger jag själv tillgångarna?
ISK	<p>Företagen som erbjuder ISK-konton har olika utbud. Vanligt är att investera i olika värdepappersfonder och aktier.</p> <p><i>Enligt lag definieras vilka tillgångar som är tillåtna på ett ISK som: "finansiella instrument som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför EES, finansiella instrument som handlas på en MTF-plattform, andelar i en värdepappersfond eller en specialfond samt likvida medel (även utländsk valuta).</i></p>	<p>Ja</p> <p><i>Eftersom du själv äger tillgångarna på ett ISK kan du också rösta på bolagsstämmor.</i></p>
Kapitalförsäkringar	<p>Utbudet varierar och beror på typ av försäkring och bolagets villkor. Inga begränsningar eller definitioner enligt lag.</p>	<p>Nej</p> <p><i>Eftersom det är försäkringsbolaget som äger tillgångarna kan du inte rösta på bolagsstämmor.</i></p>

Beskattning

Företag	Hur beskattas tillgångarna?	Skatt på utdelningar?	Hur deklarerar jag?
ISK	<p>Årlig schablonbeskattning via deklARATIONEN. Från och med 1 januari 2025 infördes en skattefri grundnivå på 150 000 kronor för det sammanlagda sparandet du har på investeringssparkonto.</p> <p><i>Från och med 1 januari 2026 blir den skattefria grundnivån 300 000 kronor.</i></p>	<p>Nej</p> <p><i>Utdelningar från bolag med svenskt huvudsäte är skattefria.</i></p>	<p>Uppgifterna är förtryckta i din deklARATION. Den skattefria delen får du automatiskt som ett avdrag i kapital i din inkomstdeklARATION. Du ska alltså inte själv begära avdraget</p>
Kapitalförsäkringar	<p>Årlig schablonbeskattning som dras från kapitalet 1-12 gånger per år beroende på bolag. Från och med 1 januari 2025 infördes en skattefri grundnivå på 150 000 kronor för det sammanlagda sparandet du har på kapitalförsäkring.</p> <p><i>Från och med 1 januari 2026 blir den skattefria grundnivån 300 000 kronor.</i></p>	<p>Nej</p> <p><i>Utdelningar från bolag med svenskt huvudsäte är skattefria.</i></p>	<p>Du behöver inte deklarerera. Den skattefria delen får du automatiskt som ett avdrag i kapital i din inkomstdeklARATION. Du ska alltså inte själv begära avdraget</p>

Förmånstagare och försäkringsskydd

Företag	Kan jag sätta in en förmånstagare?	Ingår försäkringsskydd?
ISK	Nej	Nej, det ingår inte.
Kapitalförsäkringar	Ja	Ja, vanligtvis finns det ett återbetalningsskydd + valfria tillval mot avgift.

Insättarskydd

Företag	Gäller insättningsgarantin?	Gäller investerarskyddet?
ISK	Ja, för likvida medel på ISK i bank. <i>För likvida medel på ISK i fondbolag och värdepappersbolag kan andra regler gälla. Kontakta det aktuella bolaget och kontrollera vad som gäller där.</i>	Ja
Kapitalförsäkringar	Nej, men det finns regler om solvens hos bolagen + förmånsrätt vid konkurs.	Nej, men det finns regler om solvens hos bolagen + förmånsrätt vid konkurs.

Insättningar, uttag och flytt

Företag	Insättningar - när och hur ofta?	Uttag - när och hur ofta?	Kan jag flytta tillgångarna?
ISK	Hur ofta du vill med valfritt belopp.	Hur ofta du vill med valfritt belopp.	Ja, flytt mellan egna ISK-konton utlöser heller ingen skatt. <i>Om du däremot flyttar in värdepapper till ditt ISK, beskattas flytten.</i>
Kapitalförsäkringar	Valfritt, men det kan finnas vissa begränsningar i villkoren.	Engångsbelopp eller periodvis utbetalning en viss tid enligt avtalad bindningstid. Det kan gå att göra förtida uttag, eventuellt mot avgift.	Nej, det går inte att flytta in eller ut tillgångar i form av fondandelar och olika värdepapper - enbart likvida medel.

Överlåtelser och dödsfall

Företag	Kan jag överlåta kontot/försäkringen?	Vad händer när innehavaren dör?
ISK	Ja, tillgångarna på kontot kan överlåtas men inte själva ISK-kontot.	Tillgångarna går till dödsboet. Eller till den eller de testamentstagare som står i den dödes testamente.
Kapitalförsäkringar	Ja	Försäkringen övergår till en förmånstagare, om det finns någon sådan. Annars till dödsboet.