

Försäkringsavgift

- Baseras på den initiala investeringen när försäkringen sätts upp.
- Beräknas löpande på marknadsvärdet och dras ur försäkringen kvartalsvis med ¼ av årskostnaden (min 300 kr/kvartal), plus en administrationsavgift om 750 kr/kvartal

Värde (kr)	Årlig försäkringsavgift (%)
≤ 5 000 000	0,9
> 5 000 000	0,8
> 10 000 000	0,7
> 25 000 000	0,6
> 50 000 000	0,5

Depåavgift

- Dras kvartalsvis ur försäkringen och tillfaller depåinstitutet.

	Avgift (kr)
Depåavgift	177 / kvartal

Transaktionsavgifter

- Dras ur försäkringen och tillfaller depåinstitutet.

	Avgift
Courtage (vid DVP och Återköp)	0,5% (min 500kr)
Flytt in i försäkring	0 kr / värdepapper
Delta i nyemission	0 kr / värdepapper

Värdepappersavgift

- Beräknas och faktureras 12 månader i förskott av Kaptena.
- För utländska värdepapper tillkommer en avgift om 1000 kr per år.

Värde (kr)	Avgift (kr)
≤ 250 000	2 500
> 250 000	3 750
> 500 000	6 250
> 750 000	7 500

Slutbetalning

- Noteras värdepappret, säljs, flyttas ut ur försäkringen eller vid ändring av avtalstyp upphör den årliga värdepappersavgiften och ersätts med en slutbetalning baserad på värdetillväxten som skett under tiden värdepappret legat i försäkring.
- Vid notering används första handelsdagens volymvägda snittpris i beräkningen.

Slutbetalning	1,0%
---------------	------

Avkastningsskatt

- Skatten baseras på värdet vid ingången av året och tas ut i början av året. Skatten på insättningar under kvartalet tas ut nästkommande kvartal.
- Insättningar som görs under första halvåret belastas med hel årsskatt och insättningar under andra halvåret belastas med halv årsskatt.

Årlig avkastningsskatt (2026)	1,065%
-------------------------------	--------