

Avkastningshistorik för några livförsäkringsfonder, jan -00

%-förändring i GBP

Allied Dunbar Assurance

	1 år	3 år*	5 år*
Managed	19,3	51,3	90,0
Equity	24,6	57,3	100,3
Property	12,3	43,5	65,5
Fixed Interest Deposit	4,4	16,8	28,8
Gilt Edged Fund	-0,9	33,5	59,6
Overseas Earnings	26,9	66,8	125,9
American Managed	36,2	103,9	201,5
American Equity	38,3	101,5	218,8
American Property	1,1	15,8	17,1
Far East	69,8	23,5	25,2
European	17,1	71,1	127,8
High Income	13,0	49,7	100,3

*Reservation för ev felaktigheter, uppgifter ej bekräftade av Allied Dunbar vid tryckning.

Friends Provident

	1 år	3 år	5 år
Managed	20,0	55,3	96,1
UK Equity	21,7	58,6	113,1
Stewardship	26,8	43,5	98,6
Overseas Equity	26,7	68,2	105,5
North American	19,0	78,7	148,4
Pacific Basin	74,0	34,8	43,5
European	20,5	94,1	184,9
Property	9,4	37,9	24,2
Fixed Interest	-2,1	21,0	48,2
Index Linked	4,1	33,4	54,1
Cash	3,8	14,6	24,1
With Profit (Ser 1)	6,1	20,7	37,6
With Profit (Ser 2)	6,2	20,7	37,6
With Profit (Ser 3)	6,1	20,4	36,7
With Profit (Ser 4)	6,1	20,7	-
With Profit (Ser 5)	5,7	18,7	-
Monthly Distribution	3,1	32,1	68,6
Distribution	7,4	45,6	83,0

Allied Dunbar International

	1 år	3 år*	5 år*
Sterling Managed	12,5	50,5	91,7
Dollar Managed	34,9	87,9	183,8
Swedish Krona Man.	16,2	87,0	143,7
Worldwide Bond	-7,3	5,2	28,2
Dollar Bond	-3,7	15,8	37,0
Sterling Bond	-3,6	30,6	56,7
Managed Currency	8,5	12,5	20,5
Worldwide Equity	17,2	45,4	85,1
North Amer. Growth	73,3	177,9	363,6
Far East	65,2	10,2	27,2
Capital Growth	13,7	56,1	119,2
Europe	38,1	131,6	261,1
Emerging Asia	59,5	-8,7	-21,0

*Reservation för ev felaktigheter, uppgifter ej bekräftade av Allied Dunbar vid tryckning.

CGU (f d GA-Life)

	1 år	3 år	5 år
Managed	14,6	45,2	76,6
UK Equity	15,6	53,8	105,6
Convertibles	4,2	24,4	61,4
Fixed Interest	-3,3	21,3	43,2
Index Linked	2,6	30,8	49,8
Cash Deposit	3,6	13,6	22,2
Property	15,1	43,3	36,9
International	22,8	57,6	80,4
American	20,5	95,0	176,6
Japan	67,4	44,4	12,2
European	15,3	78,5	119,3
Pacific	45,0	-15,8	-8,8
Un. With-Profit 1	6,3	21,9	40,6
Un. With-Profit 2	6,2	21,9	40,9

• Uppgifter hämtade från försäkringsbolagens egen statistik

Eagle Star International

	1 år	3 år	5 år
Secure Funds	4,7	18,5	31,3
Blue Chip Funds	14,9	51,1	100,7
Performance Funds	26,6	70,4	121,6
Adventurous Funds	58,1	98,3	138,6

Scottish Widows

	1 år	3 år	5 år
Mixed	16,2	45,4	79,6
Equity	18,1	50,4	105,2
International	27,0	49,7	65,9
Property	12,2	38,8	51,1
Fixed Interest	-3,1	21,9	45,7
Indexed Stock	3,6	32,6	53,7
Cash	3,9	14,7	24,3
Safety Plus	6,7	-	-
UK Equity Index	16,0	-	-
Consensus	15,3	-	-

Sun Life

	1 år	3 år*	5 år*
Managed	6,4	28,1	61,1
Equity	-0,2	30,9	77,8
Deferred Distr. Fund	0,4	35,3	65,5
Property	12,3	29,6	83,4
Fixed Interest	-1,6	21,1	44,9
Cash	4,2	13,8	24,0
North American	17,6	57,7	125,9
Far Eastern	28,6	11,6	8,3
Index-linked	6,6	32,7	44,2
Japan	36,3	34,6	11,5
Pacific	32,1	12,5	17,6
European	45,2	75,0	114,6
Global Equity	22,3	29,5	49,0
Global Managed	9,3	38,2	73,1

*Reservation för ev felaktigheter, uppgifter ej bekräftade av Sun Life vid tryckning.

SPP:s överkonsolidering

Under 1999 meddelade SPP skriftligen till ca 45.000 företag om företagets andel i den sk överkonsolideringen. Det är mycket stora belopp som på något sätt skall återbetalas till företagen. När skrivelsen utsändes från SPP var det fråga om 75 miljarder kronor och detta belopp torde ha ökat sedan dess framförallt beroende på höstens stora börsuppgång.

I december -99 kom besked från Konkurrensverket att man inte godkände den "modell" som SPP redovisat för utdelning av bonusen, att företagets andel i överskottet skulle få användas till premiebetalningar för framtida pensionskostnader och då endast till försäkringsbolaget SPP. SPP har inte överklagat Konkurrensverkets beslut och kommer att arbeta med att ta fram en ny "modell" för utskiftningen av överskottsmedlen.

Företagen kommer med stor sannolikhet att kunna välja andra försäkringsbolag än SPP för att trygga sina pensionsåtaganden mot sina anställda med dessa överskottsmedel. Tills denna nya "modell" framtagits så gäller att företagen inte skall redovisa någon "bonusandel" i sin balansräkning eller att allokerad bonus inte utgör någon skattepliktig inkomst.

Ny försäkringsrörelselag

Från och med 1/1 2000 gäller en ny försäkringsrörelselag. Lagens syfte är att skapa förutsättningar för en mer konkurrensässig försäkringsbransch inom personförsäkringsområdet.

Den nya lagen innebär bl a att försäkrings-spararna får rätt att flytta sparkapitalet mellan livförsäkringsbolagen. För konsumenterna torde denna nya lag öppna nya möjligheter att effektivt övervaka förvaltningen och också möjlighet att flytta sparkapitalet. På försäkringsbolagen ökas pressen att ge en rättvisande redovisning av sparkapitalet och samtidigt ha en hög beredskap att kunna erbjuda "flytträtt" av kapitalet om så begäres.

Vad som gäller för sparkapitalet i en försäkring som härrör från premiebetalningar före 1/1 2000 torde varje försäkringsbolag självständigt kunna avgöra om vilka regler som skall gälla.

VIKTIGT!

Ändra inte en i kraft gällande utländsk kapitalförsäkring tecknad före 1/7 1995 (förmögenhetsskatt) resp före 1/1 1997 (avkastningsskatt).

Kontakta alltid RPA först

Aktuella återbäringsräntor (efter skatt och kostnader) för svensk försäkring (traditionell) jan 2000

Bolag	K-förs	P-förs
Ansvar	5,8	6,4
Folksam ¹	8,3	8,9
Folksam ²	8,1	8,7
Handelsbank Liv ³	7,3	7,9
Handelsbank Liv ⁴	-	7,1
Livia	-	8,3
LF-Wasa	8,7	9,3
Skandia Liv	8,7	9,3
SPP Liv	5,7	6,3
Trygg Hansa	5,6	6,2
Trygg Hansa Nya Liv	5,2	5,8

¹ Förs tecknade t o m nov -95

² Förs tecknade fr o m dec -95

³ t o m nov -97

⁴ Förs tecknade t o m vären -97

⁵ Förs tecknade efter vären -97

R.P.A Försäkringsmäklari AB på INTERNET

adress: <http://www.rpa-broker.com>
e-mail: orebro@rpa-broker.com
stockholm@rpa-broker.com
london@rpa-broker.com

Skatteregler för utländskt försäringssparande i sammandrag

Avkastningsskatt

Sedan 1998 års taxering gäller reglerna om s k avkastningsskatt på utländskt försäringssparande. Premiebetalningar gjorda senast den 31/12 1996 omfattas inte av dessa regler utan var föremål för bedömning enligt reglerna om premieskatt.

Premieskatten var en *punktskatt* och skattesatsen var 15% på premien vilken kunde nedsättas till hälften eller helt beroende på vilken skatt som belastade det utländska försäringssparandet.

Avkastningsskatten beräknas på samma sätt som gäller för sparande i svenska försäringssparbolag. Skillnaden vid sparande i utländska försäringssparbolag är att försäringsspararen (ägaren till försäkringen) är den skattskyldige till skillnad vid sparande i svenska försäringssparbolag där försäringssparbolaget är skattesubjekt. Skatten beräknas på den genomsnittliga statslåneräntan året före beskattningsåret. Skattesatsen är 27% av skatteunderlaget för kapitalförsäkring och 15% för pensionsförsäkring.

För beskattningsåret 1999 gäller att den genomsnittliga statslåneräntan för 1998 var 4.98%. Skattesatsen är sålunda 1.34% för kapitalförsäkring och 0.75% för pensionsförsäkring (27% resp 15% på 4.98%). Skatten beräknas på skatteunderlaget som är återköpsvärdet (=kontantvärdet) vid ingången av beskattningsåret som är lika med värdet per 1 januari 1999.

Exempel

Kapitalförsäkring tecknad 1/3 1996

- Värde per 1/1 -99 = 100.000 kr (efter valutaomräkning)
- Skatteunderlag = 5.000 kr^(x) (4.98% x 100.000, beloppet avrundas)
- Skatt = 1.350 kr (27% x 5.000 kr (x det är detta belopp som anges i deklara-tionsblanketten).

För försäkringar tecknade före 31/12 1996 gäller att premiebetalningar gjorda före detta datum skall avräknas innan skatteunderlaget framräknas då dessa var föremål för betalning enligt reglerna om premieskatt. Dock gäller att om sådan försäkring förvärvats genom köp, byte etc av den ursprungliga försäringstagaren skall hela värdet medtagas vid skatteberäkningen.

För försäkring som erhållits genom gåva, arv eller bodelning gäller reglerna om s k

fribelopsberäkning enligt nedan.

Premier betalda senast 31/12 1996 skall uppräknas och värdet per 1/1 1997 utgör ett s k "fribelopp" som inte skall belastas med avkastningsskatt och uppräknas med statslåneräntan (genomsnittlig året före beskattningsåret) fortlöpande vid varje deklara-tionstillfälle.

Exempel/fribelopsberäkning

- Kapitalförsäkring tecknad 1/6 1995
 - Årlig premie: 50.000 kr
 - Värde per 1/1 1997: 100.000 kr (efter valutaomräkning)
 - Beräkning av fribelopp
 - värdet 1/1 -97 uppräknas med 7.9% = 107.900
 - värdet för -98 uppräknas med 6.47% = 114.881 (107.900 x 1.0647)
 - Värde per 1/1 -99: 200.000 kr
 - Skatteunderlag: 4.200^(x) ((200.000 - 114.881) x 4.98%, beloppet avrundas)
 - Skatt: 1.134 kr (4.200 x 27%) avrundat.
- ^(x)det är detta värde som anges i deklara-tionsblanketten

Det är viktigt att notera ev skatt som det utländska försäringssparbolaget betalat som skall avräknas den svenska avkastningsskatten. Skatteunderlaget anges alltid och på särskilda upplysningar noteras om någon skatt erlagts av försäringssparbolaget som belastat den skattepliktiga försäkringen (= premier betalda efter 31/12 -96) eller om försäringssparbolaget lämnat direkt besked om skatten bör detta bifogas deklara-tionen.

Om den utländska skatten överstiger den gällande svenska avkastningsskatten får över-skjutande belopp sparas för att avräknas mot kommande års avkastningsskatt.

Förmögenhetsskatt

Försäkringar tecknade före 1/7 1995 är inte skattepliktiga. För försäkringar tecknade efter detta datum gäller att värdet per 31/12 utgör skattepliktig förmögenhet.

För försäkringar som förvärvats genom köp, byte etc gäller att dessa försäkringar i sin helhet är skattepliktiga. I de fall där det ursprungliga premieätagandet utökats för s k äldre försäkringar gäller också att försäkringarna i sin helhet är skattepliktiga.

I de fall s k äldre försäkringar förvärvats genom arv, gåva eller bodelning gäller att

försäkringarna inte utgör skattepliktig förmögenhet.

Försäkringar som är att betrakta som pensionsförsäkring gäller att dessa inte utgör skattepliktig förmögenhet utan vad som ovan redovisas avser endast kapitalförsäkringar i fråga om skattepliktig förmögenhet.

Inkomstskatt

Uttag/återköp från en kapitalförsäkring är inte skattepliktiga. Utbetalning från pensionsförsäkring utgör skattepliktig inkomst med beaktande av ev dubbelbeskattningsavtal i förekommande fall.

Arvs/gåvoskatt

Utbetalningar från pensionsförsäkringar är befriade från arvs/gåvoskatt. Vad gäller kapitalförsäkringar så är i de fall det är fråga om en s k *utmättningsfri* kapitalförsäkring att ett belopp om 6 basbelopp (f n 219.600 kr) är befriat från arvs/gåvoskatt per förmånstagare. Vid s k livränteförsäkring (skattekategori K) gäller också att ett belopp om 2.500 kr/år per förmånstagare är arvs/gåvoskattefritt i de fall förmånstagaren saknar s k förfoganderätt till försäkringen.

Sammanfattningsvis så åtnjuter försäringssparandet en rad skattefördelar som ovan redovisas i förhållande till andra sparformer. Genom att spara i försäkring så belastas ofta sparandet med mindre skatt än vid andra sparformer och detta gäller speciellt vid sparande i kapitalförsäkring.

Vid valet mellan svenskt eller utländskt försäringssparbolag så gäller numera att beskattningen är likformig. Dock med den skillnaden att vid utländskt försäringssparande är ägaren/försäringstagaren skattesubjekt och vid svenskt försäringssparande är det svenska försäringssparbolaget skattesubjekt (gäller avkastningsskatt).

Det är andra faktorer som produktutformning, kostnadsuttag, servicegrad m m som avgör var individen väljer att trygghets-spara via försäkringsformen.

R.P.A i Stockholm byter adress från och med den 21/2 2000

Ny besöksadress är **Kungsgatan 37, 4 tr.** (hörnet Sveavägen/Kungsgatan)
Postadress och telefon/fax är oförändrade.
Box 7584, SE 103 93 Stockholm
Tel: 08-611 80 82 Fax: 08-611 80 83

