

Aktuell information inom svensk och internationell personförsäkring

Informationsutbyte mellan EU-staterna

Datum för ikraftträdandet för de nya reglerna om informationsutbyte mellan EU-staterna har framflyttats till 1 juli 2005 avseende ränteinkomster på bankkonton. Enligt uppgift beror detta på att parlamentet i Schweiz, som också är anslutet till avtalet, skall rösta i frågan så helt säkert är det inte.

Av totalt 25 medlemsstater har tre undantagits vad avser uppgiftsskyldigheten om ränteinkomster på bankkonton som ägs av privatpersoner bosatta i annan EU-stat och det är Belgien, Luxemburg och Österrike. Dessa skall istället göra ett s.k. källskatteavdrag och "anonymt" leverera skatt till den stat kontohavaren har sin skattemässiga hemvist. Liknande villkor gäller för Schweiz och övriga länder som är anslutna till avtalet t ex Monaco, Andorra, Isle of Man m fl.

Av skatten behåller det aktuella landet 25% och resterande skatt (75%) betalas till det land som kontohavaren bor i utan att avslöja namn och andra uppgifter som kan spåra till kontohavarens namn, adress eller liknande uppgifter.

Skatteavdrag som göres av Belgien, Luxemburg, Österrike och Schweiz m fl är enligt nedan

År 2005 – 15%	År 2009 – 20%
År 2006 – 15%	År 2010 – 20%
År 2007 – 15%	År 2011 – 35%
År 2008 – 20%	o s v

Länder som skall ha ett informationsutbyte med "automatik" är övriga EU-stater Cypern, Danmark, Estland, Finland, Frankrike, Grekland, Irland, Italien, Lettland, Litauen, Malta, Nederländerna, Polen, Portugal, Slovakien, Slovenien, Spanien, Storbritannien, Sverige, Tjeckien, Tyskland och Ungern.

Det är bankkonton ägda av privatpersoner och det är ränteinkomsten som skatteavdrag göres för resp. informationsutbytet enligt EU-direktivet. För räntebärande värdepapper (obligationer och liknande) så gäller att i de fall värdepapper utfärdade efter 1 mars 2001 där någon "tilläggsinvestering" inte gjorts efter 28 febr. 2002 också omfattas av källskatteavdrag resp. informationsutbytet.

För värdepappersfonder så gäller i de fall den aktuella fonden innehåller mer än 40% räntebärande värdepapper (från 2011 -25%) så görs skatteavdrag resp. att information utlämnas. För s.k. "utdelande" fonder (distribution funds) där underliggande tillgångar utgörs av räntebärande värdepapper vars andel är högre än 40% så omfattas dessa också av EU-direktivet. För s.k. SICAV-fonder (Luxemburg) gäller att fon-

der som har mer än 15% investering i räntebärande värdepapper att de omfattas av nya regler från 1 juli 2005. Vad som ovan redovisats omfattar bara den utdelning eller ränta som värdepappret/fonden avkastar, ev. reavinst vid försäljning eller uttag ur fonden omfattas inte av direktivet.

För de privatpersoner som har bankkonto i något av de länder där skatteavdrag skall göras (Belgien, Luxemburg resp. Österrike inkl Schweiz m fl) kan välja mellan att skatteavdrag göres eller alternativt meddela banken att uppgift skall meddelas det land där privatpersonen har sin skattemässiga hemvist.

Dessa regler skall gälla från 1 juli nästa år om nu inte parlamentet i Schweiz beslutar annorlunda. De privatpersoner som har sina investeringar gjorda genom en trust, stiftelse, försäkring, företag eller annan jurisdiktion omfattas inte av EU-direktivet.

Vissa länder har beslutat om s.k. skatteamnestier (se tidigare RPA-News) och andra åtgärder för att medborgarna skall "ta hem" sina pengar placerade utanför hemlandet. Det finns fortfarande länder som inte omfattas av överenskommelsen med EU-staterna (t ex Hongkong, Singapore m fl) men ambitionen hos EU är att successivt tillsä alla ränteinkomster oavsett var de är skall beskattas.

Ombildning till vinstutdelande livbolag

Det av Nordea Bank ägda livförsäkringsbolaget Nordea Liv (tidigare Livia) föreslås av banken att ombildas till vinstutdelande bolag. Den låga konsolideringen (96%) i bolaget torde vara ett bidragande skäl till förslaget då man hävdar att en reallokering av återbäring kan ev. undvikas om en ombildning godkänns av försäkringstagarna. Det har gått mer än tre år sedan konsolideringen understeg 100% men Finansinspektionen har gett respit för tiden denna "process" kräver.

Alla försäkringstagare kommer att tillskrivas och minst 50% måste vara positiva och godkänna förslaget i annat fall så fortsätter bolaget att drivas enligt "ömsesidiga" grunder. Nordea skall garantera bolagets soliditet mot att man får 5% av den avkastning som överstiger en ränta på 3.5%. Information tillsändes berörda försäkringstagare i Nordea Liv under hösten som skall rösta i frågan.

Samma argument som Handelsbanken an-

"Märklig" regeringsrättsdom

Ett förhandsbesked hade begärts angående hur en privat pensionsförsäkring tecknad i utländskt försäkringsbolag skulle behandlas ur svensk skattesynpunkt. Regeringsrätten meddelade i september följande:

- * Premien är inte avdragsgill
- * Utfallande belopp skall inte beskattas som inkomst
- * Värdet i försäkringen är inte skattepliktig förmögenhet.
- * Den lägre skattesatsen vad avser avkastningsskatt skall tillämpas som är samma som för svensk pensionsförsäkring.

Uppdelningen i skattekategorierna K resp. P gäller sålunda inte i detta fall utan en "mix" av båda kategorierna. Det är bara att beklaga att man tydligen gör allt för att hindra utvecklingen mot den fria kapital- och tjänstemarkanden som stipuleras i de s.k. direktiv som gäller inom EU.

Att finna eller "uppfinna" nya hinder för att "läsa in" skattebaser torde bli allt viktigare istället för att finna en väg som leder till en mer harmoniserad skattenivå till EU-snittet som skulle kunna göra Sverige till attraktivt alternativ för pensionssparande.



Skattebesked från brittiska försäkringsbolag

I samband med att återköp (helt eller delvis) eller att kontantuttag begäres från en brittisk kapitalförsäkring utsändes med "automatik" ett besked om skattepliktig "reavinst". Detta gäller för s.k. onshore-försäkringar och inte för försäkringar som meddelats av försäkringsbolag med säte på Isle of Man eller Jersey (off shore).

För personer bosatta skattemässigt utanför Storbritannien görs inte något skatteavdrag men besked utsändes där skattepliktigt belopp redovisas som gäller för personer skattemässigt bosatta i Storbritannien. I Sverige gäller skatte regler att alla uttag från en kapitalförsäkring (skattekategori K) är helt befriade från skatt.

vänt när de ombildat sina livbolag användes av Nordea. I dagsläget med en underkonsoliderad balansräkning torde en ombildning kunna genomföras utan att försäkringsspararna ges någon extra kompensation för att man överger ömsesidigheten och låter Nordea få del av avkastningen.



Avkastningshistorik för några livförsäkringsfonder, aug-04

%-förändring i GBP

Allied Dunbar Assurance

	1 år	3 år*	5 år*
Managed	9,2	-0,9	3,0
Equity	10,9	5,3	-3,5
Property	12,2	31,7	61,1
Fixed Interest Deposit	3,3	10,6	21,7
Gilt Edged Fund	1,3	11,8	22,3
Overseas Earnings	13,2	-3,6	-4,9
American Managed	1,0	-23,6	-11,0
American Equity	1,7	-36,9	-11,0
American Property	-5,7	-6,7	20,5
Far East	9,2	0,0	12,6
European	8,2	-6,7	4,1
High Income	12,6	0,3	7,7

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

Allied Dunbar International

	1 år	3 år*	5 år*
Sterling Managed	2,3	-16,9	11,2
Dollar Managed	-3,8	-23,2	33,1
Swedish Krona Man.	1,2	-19,1	26,6
Worldwide Bond	-8,9	2,4	2,8
Dollar Bond	-10,5	-4,9	13,2
Sterling Bond	-0,4	2,1	4,4
Managed Currency	-6,2	-8,3	12,6
Worldwide Equity	-1,0	-30,6	16,9
North Amer. Growth	-5,4	-31,1	59,1
Far East	8,6	-21,7	14,5
Capital Growth	7,7	-21,2	11,9
Europe	3,8	-21,6	42,8
Emerging Asia	6,7	-4,4	15,8

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

Scottish Widows

	1 år	3 år	5 år
Mixed	6,0	-3,0	-4,8
Equity	7,5	-1,2	-8,8
International	7,5	-20,0	-22,0
Property	11,1	32,0	61,5
Fixed Interest	1,1	12,2	21,8
Indexed Stock	3,4	16,5	20,4
Cash	2,4	7,3	15,2
Safety Plus	4,0	-2,5	-3,1
UK Equity Index	10,8	-12,6	-17,3
Consensus	8,3	-7,6	-8,2

Aktuella återbäringsräntor (efter skatt och kostnader) för svensk försäkring (traditionell) sep 2004

Bolag	K-förs	P-förs
Folksam Liv I ⁽¹⁾	2,4	2,9
Folksam Liv II ⁽²⁾	2,2	2,7
Nordea Liv I ⁽³⁾	-	-1,2
Nordea Liv II ⁽⁴⁾	-	1,8
LF/Wasa I	2,1	2,6
Salus Ansvar Liv	1,1	1,6
Skandia Liv I	1,3	1,8
SPP Liv	-0,4	0,1
Gamla Liv SEB ⁽⁵⁾	-1,3	-0,8
Nya I SEB Trygg ⁽⁶⁾	-1,1	-0,6
Nya II SEB Trygg ⁽⁷⁾	0,9	1,4

⁽¹⁾ Avser ITPK/Avtalsp, SAF-LO/PFA 98 samt PA 03

⁽²⁾ Avser övriga förs. i Folksam

⁽³⁾ premier bet t o m 30/9 2002

⁽⁴⁾ premier bet fr o m 1/10 2002

⁽⁵⁾ Förs tecknade före 1/1-97

⁽⁶⁾ Premier bet före 1/6 -04

⁽⁷⁾ Förs tecknade t o m 30/9 -02

Flytträtt av pensionskapital

Ett urvattnat förslag till s.k. flytträtt av pensionskapital där återigen skatteintresset fått styra och inte konsumentintresset. Flytträtten kommer bara att omfatta nytecknade pensionsförsäkringar eller i de fall där det på "frivilliga" grunder införes flytträtt även för äldre pensionskapital.

De sista resterna sedan "kartell-tiden" blir sålunda kvar, där en gång det mellan försäkringsbolagen "överenskommit" via olika "karteller" som tarifföreningen, villkorsnämnden, marknadsöverenskommelser m fl som försäkringsbolagen deltog i.

Det "äldre" pensionskapitalet (ca 1.500 Mdr kr) utgör en skattebas inte bara för framtida skatt på pensioner utan också avkastningsskatt, fortlöpande uttaxeras f.n. ca 14 Mdr kr årligen i avkastningsskatt som drabbar den generation som allt mer behöver förlita sig på sin privata eller individuella tjänstepension. Av totalt 42 s.k. EU-direktiv är 39 klara och beslutade att gälla inom det finansiella området.

Andemeningen i direktiven är att full "rörelsefrihet" skall råda och då finns ju en risk att pensionskapitalet flyttar ut och den risken vill sittande regering (och kanske inte heller en ev. nybildad) ta och därför blir det endast nytecknade försäkringar som omfattas av s.k. flytträtt.

De som tecknat sin pensionsförsäkring i ett bolag man inte är nöjd med är "inlåst på livstid" i Sverige. Flera andra länder inom EU har flytträtt mellan bolag såväl mellan bolagen i landet och också möjlighet att flytta pensionskapitalet till bolag i annan stat.

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

Slopas arvs-och gåvoskatt

Från 1 januari 2005 så föreslås att dessa skatter helt slopas. Som skäl för detta redovisar regeringen att den är kostsam att administrera och att den är relativt enkel att "skatteplanera" bort. Vidare så redovisas att man vill underlätta generationsskiftet inom mindre och medelstora företag. Statsfinansiellt så bortfaller ca 2,8 Mdr kronor i skatt så den är nästan "försumbar" jämfört med flera andra skatter som också torde vara i behov av att avskaffas eller sänkas. De stora förlorarna på att skatten tas bort är de bankägda försäkringsbolagen som nu ser en stor del av sina provisionsinkomster bortfalla. Flera andra länder inom EU har arvs- och gåvoskatt, i vissa fall högre, så här redovisar Sverige en skillnad som också gäller bolagsskatten där Sverige är ett "lägskatteland"



Allied Dunbar byter namn

Försäkringsbolaget Allied Dunbar Assurance Plc ingår i Zürich-gruppen där också bland andra försäkringsbolaget Eagle Star ingår och successivt har ett namnbyte genomförts och namnet Zürich har bytt ut tidigare namn.

Nu är turen kommen till Allied Dunbar som namnändras vid årsskiftet, alla berörda försäkringstagare kommer att tillskrivas direkt från försäkringsbolaget under hösten i denna fråga. Några ändringar som berör försäkringen eller avtalet är inte aktuellt.

†
Arvs- och gåvoskatten
* 1914 † 2005
Sörjd och saknad
Av
Livförsäkringsbolag
Banker och
Skatteplaneringskonsulter

R.P.A Försäkringsmäklari AB
på INTERNET
adress: <http://www.rpa-broker.com>
e-mail: orebro@rpa-broker.com
stockholm@rpa-broker.com

Skandia sänker utgående pensionsbelopp

Tidsfristen för Skandia Liv går snart ut. I april nästa år passeras 3 år sedan konsolideringen understeg 100%. Utgående pensionsbelopp sänktes föreg. år med max 6% och för år 2005 gäller också 6%. Konsolideringen är f.n. 97% och ev. så kommer också en s.k. re-allokering att göras under 1:a eller 2:a kvartalet nästa år på samma sätt som Folksam, LF Liv och Salus Ansvar tidigare gjort. De enskilda försäkringarnas värde nedskrivs i den mån återbärings/vinstmedel tilldelats försäkringarna.

FMG är representerat i Sverige sedan 1989 och förvaltar över SEK 2Mdr. FMG erbjuder "fond i fonder" varav en investerar i Indien. Det är möjligt att via en utländsk kapitalförsäkring placera i fonderna (off shore)

Finns intresse – kontakta R.P.A

Fonder

R.P.A kan erbjuda fler och ofta bättre alternativ än någon bank eller enskild fondkommissionär. R.P.A är "fondmäklare"