

Aktuell information inom svensk och internationell personförsäkring

Nya skatteregler för sparande i kapitalförsäkring

Från och med beskattningsåret 2012 gäller nya skatteregler för försäkrings-sparandet via kapitalförsäkringar och följer i stort skattereglerna för sparande via den nya sparformen ISK (Investeringsparkonto).

Statslåneräntan per 30 november, året före besk.året, utgör den "fiktiva avkastningen" och skatteunderlaget.

Tidigare var det den genomsnittliga statslåneräntan året före besk.året som utgjorde skatteunderlaget.

Skattesatsen är ändrad till 30 % från tidigare 27 % (9/10 av kapital-skatteunderlaget).

Om sparandet sker i utländskt försäkringsbolag får avkastningsskatten minskas med ev. skatt som det utländska försäkringsbolaget erlagt, hänförligt till aktuell försäkring.

Det skall avse den skatt som erlagts före besk. året och detta anges under särskilda upplysningar i skattedeclarationen, för besk.år 2011 (tax. 2012) gäller detta skatter betalda år 2010.

För de personer som tecknat en utländsk försäkring efter 1/1, 2011 gäller att värde saknades vid ingången av besk.året 2011.

Någon redovisning av skattepliktig försäkring skall sålunda inte göras i årets skattedeclaration (tax. 2012).

Först vid nästa års deklARATION (tax. 2013) skall försäkringen redovisas och beskattas då enligt de nya reglerna.

Man erhåller fortfarande en "skatterabatt" vid försäkrings-sparandet i jämförelse med sparande via ISK där skatten beräknas kvartalsvis eller fyra gånger per år.

Den effektiva skattesatsen är lägre för försäkrings-sparandet om det sker via en kapitalförsäkring i jämförelse med sparande via ISK.

Skattereglerna är utformade som tidigare och är en *förmögenhetsskatt*, skatt skall betalas oavsett verklig avkastning och tar inte hänsyn till inflationen eller ev. förluster/negativ avkastning.

Med rekordlåg statslåneränta för besk.år 2012 gäller den lägsta skatten någonsin sedan systemet med avkastningsskatt infördes.

För utländska försäkringar tecknade före 1997 gäller fortsatt *skattefrihet* för de premier som är inbetalda före 1997.

Dessa premier var föremål för bedömning enl. lagen om premieskatt och skall inte betalas svensk avkastningsskatt för.

	Beskattningsår 2012	Beskattningsår 2011
Skattesats	30 %	27 %
Statslåneränta/ Skatteunderlag	Statslåneräntan var 1,65 % per 30/11, 2011 Skattesats 0,495 % (30 % x 1,65 %)	Genomsnittlig statslåneränta 2,76 % året före besk.året Skattesats 0,745 % (27 % x 2,76 %)
Skatten beräknas på	Värdet vid ingången av besk.året plus premie inbetald under året. Hela premien (100 %) vid inbetalning före 1/7 och halva premien (50 %) under andra halvåret.	Värdet vid ingången av besk.året.

Arvsskatten återkommer?

Arvsskatten och gåvoskatten avskaffades 2005 av då gällande riksdagsmajoritet.

Många höjde säkert på ögonbrynen, det var inte väntat att en socialdemokratisk regering föreslog att avskaffa denna skatt.

Fleralet länder inom EU har arvsskatt och flera har höjt skattesatserna de senaste åren i takt med behov av ökade skatteintäkter.

Från LO:s ekonomer har redovisats att man förespråkar ett återinförande av arvsskatten.

Att skatten är rättvis och motverkar koncentrationen av ägandet har varit argumenten och också en anpassning till vad som gäller i flertalet stater inom EU.

Sittande regering kan säkert "plocka poäng" om man återinför skatten som både tar udd av oppositionen i den frågan istället för att diskutera ett ev. återinförande av den "negativa" förmögenhetsskatten.

För banker och försäkringsbolag betyder ett återinförande av arvsskatt nya möjligheter. Allt fler torde behöva försäkra sig för att arvingarna skall ha likvida medel för framtida arvsskatter.

Vad händer i Skandia?

Nu blir Skandia "blågut" igen när den av Skandia Liv föreslagna affären går igenom.

Skandia Liv köper nordiska Skandia av Old Mutual och blir ett "kundägt" försäkringsbolag där ytterst försäkrings-spararna i Skandia Liv äger och driver svenska Skandia.

Skandia Liv har alltid verkat som ett ömsesidigt försäkringsbolag även om det är ett aktiebolag, alla överskott eller vinster skall till fullo tillfalla försäkrings-spararna.

När Old Mutual förvärvade Skandia fick man också Skandia Liv som var ett s.k. "bas-tard-bolag" ett aktiebolag som inte delade ut några vinster till sina aktieägare.

Troligtvis så fanns det med i kalkylen att på något sätt få ut vinster, direkt via en ombildning till vinstutdelande bolag alternativt via en "avknoppning" eller försäljning av Skandia Liv för att på något sätt få betalt för Skandia Liv när Old Mutual köpte Skandia.

Old Mutual, som nu är ett sargat försäkringsbolag av den senaste finanskrisen, behöver ka-

pitaltillskott och torde inte ha råd att ombilda Skandia Liv till vinstutdelande bolag.

Finansinspektionen håller ett "vakande öga" över Skandia Liv att inga otillbörliga överföringar till Old Mutuals aktieägare tillåts från försäkrings-spararnas Skandia Liv.

Nu har "tjänstemännen" på Skandia utarbetat ett förslag – att försäkrings-spararna köper svenska Skandia (inkl. Skandia Liv) – av Old Mutual.

Skandia blir styrt av tjänstemännen och försäkrings-spararna, detta gällde även tidigare innan Old Mutual tog över.

Den ideella föreningen Pro Skandia torde bevaka affären så att allt går rätt till och för framtiden också bevaka att några otillbörliga "bonusar" för direktörerna inte återkommer.

Pro Skandia bevakar försäkrings-spararnas bästa och föreningens styrelse består av flera f.d. tjänstemän med förflutet i Skandia Liv.

Avkastningshistorik för några livförsäkringsfonder

%-förändring i GBP

Zurich Assurance

	1 år	3 år	5 år
Managed	-0,3	34,0	15,1
Equity	-2,2	43,4	16,2
Property	1,5	7,6	-22,1
Fixed Interest Deposit	0,0	0,0	4,7
Gilt Edged Fund	13,0	19,0	29,8
Overseas Earnings	3,7	45,4	17,1
American Managed	6,8	49,4	26,1
American Equity	6,3	45,4	24,8
American Property	11,7	98,8	24,3
Far East	-6,4	39,9	18,8
European	-4,8	37,7	12,4
High Income	6,2	44,0	16,3

G4 AL fonder

Ovan värden avser januari 2012

Scottish Widows

	1 år	3 år	5 år
Mixed	-1,2	34,8	8,2
Equity	-3,1	49,1	1,1
International	-4,3	37,7	9,7
Property	2,8	13,8	-18,9
Fixed Interest	12,5	20,3	29,5
Indexed Stock	18,8	32,1	43,5
Cash	0,0	0,1	5,9
Safety Plus	-1,5	6,5	1,4
UK Equity Index	-3,1	49,1	1,1
Consensus	-1,2	34,8	8,2

Ovan värden avser januari 2012

Aktuella återbäringsräntor (efter skatt och kostnader) för svensk försäkring (traditionell) mars 2012

Bolag	K-förs	P-förs
Folksam Liv	3,4	3,5
LF Liv	-1,2	-1,1
Salus Ansvar Liv	-0,5	-0,1
Skandia Liv	3,0	3,1
SEB Liv Gamla ¹	1,5	2,1
SEB Liv Gamla ²	1,9	2,5
SEB Liv Nya	0,1	0,7

¹ förs. tecknad efter 1997-01-01

² förs. tecknad senast 1997-01-01

Frivillig rättelse

Skatteverket upprättar nya s.k. informationsutbytesavtal med allt fler länder och risken för att odeklarerade inkomster upptäcks blir allt större.

Genom att göra en "pudel" eller en frivillig rättelse så undviker man s.k. skattetillägg och ev. åtal för skattebrott.

Det är viktigt att rättelsen skall anses som frivillig utan "yttre tvång", den skattskyldige skall redovisa sina skattepliktiga inkomster som ej redovisats (oavsett skäl).

En bakgrundsbeskrivning, hur inkomsterna uppkommit, tillsammans med de senaste fem (5) årens "rättade" skattedeclarationer tillställs Skatteverket.

I särskilda fall skall de senaste tio (10) årens skattedeclarationer rättas beroende på vilka inkomster som undanhållets beskattning.

Lagen är så utformad att det inte finns några exakta regler i alla förhållanden.

Om rättelsen bedöms som frivillig undslipper den skattskyldige skattetillägget och har att betala skatt för oredovisade inkomster plus ränta på "skulden".

Det är viktigt att ha en bra skatteexpertis att tillgå när en rättelse upprättas och få stöd i kontakterna med Skatteverket.

Allt fler personer gör nu sina rättelser till Skatteverket enligt uppgift och väntetiden att få beslut och betalningsföreläggande avseende förfallen skatt (ej betald) tar allt längre tid.

Förbud mot provisioner

En utredning skall tillsättas för att utreda ett ev. förbud för försäkringsbolag att utbetala provisioner till oberoende försäkringsförmedlare gällande personförsäkringar.

Förbudet skulle inte omfatta s.k. "anknutna ombud", försäkringsbolagens egna försäljare eller bankerna som internt bokför de enskilda bankkontorens provisioner vid förmedlade affärer.

Olika direktiv inom EU reglerar hur försäkringsförmedlingen skall bedrivas och i Sverige finns tre lagar som reglerar verksamheten.

- Lag om finansiell rådgivning till konsument
- Lag om försäkringsförmedling
- Lag om värdepappersmarknad

Finansinspektionen lär förorda ett generellt förbud mot provisioner till försäkringsförmedlare.

Om ett förbud kommer så torde flera förmedlare låta omregistrera sig till bolagsanknutna ombud och arbeta som tidigare men med

endast ett (eller två) bolags produkter.

Om provisionssystemet bibehålles så kommer en större *öppenhet* också att gälla och konsumenten vet vad förmedlingen kostar.

Provisioner är ett enkelt sätt att i produkten inkludera förmedlingskostnad och kostnaden för löpande service av konsumentens personförsäkringar.

Det torde **inte** bli lägre kostnader för konsumenten om all framtida försäkringsförmedling skall ske via banker och försäkringsbolag.

Att konsumenten skulle betala ett arvode kan också bli en modell för framtiden och då främst gällande företagsrelaterade personförsäkringar.

En större öppenhet med tydlig redovisning av provisioner/avgifter är vad marknaden behöver, konsumenten skall veta vad det kostar.

Inte ett system som utestänger oberoende seriös rådgivning och ersättning för förmedlade försäkringar och inte ett system som favoriserar bankens försäkringsförsäljare.

Vertex Evolution -

ny intressant "annorlunda" fond

Tidigare har det varit enklare att se klara trender i marknaden, men de senaste två åren har marknaden saknat klara signaler och blivit alltmer styrd av politiskt inflytande.

Vertex Evolution är fonden som använder en investeringsprocess som är regelbaserad och byggd på historisk data, inte prognoser.

Fonden offererar en komplett struktur som integrerar allokering till breda tillgångslag, sektorer och aktiva förvaltare med betoning på riskdiversifiering.

Vertex Capital Management erbjuder privata kunder och företag förvaltning av likvida medel.

I april 2011 lanserade bolaget fonden Vertex Evolution. Det är en registrerad fond i Luxemburg som en UCIT/Sicav (sponsrad av SEB).

Fonden Vertex Evolution passar investerare som vill ha en stabil och likvid exponering mot marknaden.

Finns intresse och för mer information om fonden kan R.P.A kontaktas.

Handelsbanken Life & Pension

Handelsbanken Life & Pension på Irland planerar att flytta hem den irländska verksamheten till Sverige i samband med årsskiftet 2012/2013.

Hemflytten till Handelsbanken Liv kommer att ske helt automatiskt i samband med nästa årsskifte och kommer innebära att försäkrings-tagarna får en svensk kapitalförsäkring istället.

Viktigt!

Ändra aldrig en i kraft gällande utländsk kapitalförsäkring tecknad före 1/1, 1997 (avkastningsskatten).

Kontakta alltid R.P.A först!

R.P.A
FÖRSÄKRINGSMÄKLERI

Örebro

Drottninggatan 36 • Box 22100 • SE-702 04 Örebro
Telefon 019-18 82 40 • Telefax 019-18 93 10
orebro@rpa-broker.com • www.rpa-broker.com

Stockholm

Svartmangatan 27 • Box 2046 • SE-103 11 Stockholm
Telefon 08-611 80 82 • Telefax 08-611 80 83
stockholm@rpa-broker.com • www.rpa-broker.com



Prinfo Welins, Örebro 2012 Miljömärkt. Lic nr 341 236

R.P.A Newsletter

Ansvarig utgivare: Roger Pettersson
Tryck: Prinfo Welins, Örebro
Tryckdatum: Mars 2012

