

## Aktuell information inom svensk och internationell personförsäkring

## Skatteregler i korthet för utländska personförsäkringar

När det gäller beskattning av svenska personförsäkringar är det de svenska försäkringsbolagen som är skattesubjekt och betalar den löpande avkastningsskatten som belastar försäkringarna.

Vid utländska personförsäkringar är det försäkringstagaren eller ägaren som skall deklarerat underlag för skatteberäkning och betala avkastningsskatten som följer av innehavet av försäkringen.

Det är olika skattesatser och beräkningsunderlag som gäller beroende på om det är en kapitalförsäkring eller en pensionsförsäkring eller en s.k. kapitalpension.

## Kapitalförsäkringar

Nya regler gäller fr.o.m. beskattningsåret 2012 som vi redovisat i tidigare Newsletter.

- Värdet vid ingången av beskattningsår 2012 ökat med premier betalda under året utgör skatteunderlaget.  
Hela premien (100 %) som betalats före 2012-07-01 och halva premien (50 %) som betalats därefter skall läggas till värdet som försäkringen hade per 2012-01-01.
- Istället för genomsnittliga statslåneräntan (året före beskattningsåret) är det nu en annan fiktiv avkastning som åsättes försäkringen  
Den statslåneränta som gällde sista november (30/11) året före beskattningsåret utgör underlaget.  
Statslåneräntan per 2011-11-30 var 1,65 %
- Skattesatsen var tidigare 27 % eller 9/10 av kapitalskatteunderlaget.  
Fr.o.m. beskattningsår 2012 är denna "rabatt" borttagen och nu gäller skattesatsen 30%.

Exempel	Underlag/beräkning av avkastn.skatt/kr
- värde per 2012-01-01	500 000
- premier betalda under 2012	
- 2012-04-01 50 000 kr	50 000
- 2012-10-01 50 000 kr (50%)	25 000
	S:a 575 000
- Beräkning av skatteunderlag	
- 575 000 kr x 1,65 %	= 9 488
- att ange i skattedeklarationen	9 400
(belopp avrundat nedåt till jämnt 100-tal)	
- skattesatsen är 30 %	
- skatten blir 2 820 kr (0,30 x 9 400)	

Notera att premier betalda före 1997-01-01 skall dras av skatteunderlaget då dessa premier var underlag för bedömning enligt lag om premieskatt.

För dessa försäkringar gäller att värdet per 1997-01-01 får uppräknas enligt nedan innan skatteberäkning för försäkringen görs.

År	%	År	%	År	%
1997	7,90	2002	4,97	2007	3,61
1998	6,47	2003	5,15	2008	4,13
1999	4,98	2004	4,39	2009	3,88
2000	4,88	2005	4,31	2010	2,76
2001	5,35	2006	3,24	2011	2,57

Exempel på beräkning av "fribelopp" (ränta-på-ränta-beräkning).

Värde: 1997-01-01 : 100 000 kr

Fribeloppet blir 195 319 kr som skall frånräknas innan beräkning görs före beräkning av avkastningsskatten för beskattningsår 2012 (taxeringsår 2013), önskas assistans för beräkning kontakta R.P.A.

## Pensions- och kapitalpensionsförsäkringar

Avkastningsskatten beräknas på samma sätt för båda dessa försäkringar.

En kapitalpension är en pensionsförsäkring som är tecknad som en kapitalförsäkring, villkoren för försäkringen skall överensstämma med inkomstskattelagens regler för hur en pensionsförsäkring får tecknas.

Premier för en kapitalpensionsförsäkring var inte skattemässigt avdragsgilla och då följer också att utfallande belopp inte inkomstbeskattas.

Värdet vid ingången av beskattningsåret 2012 åsättes en fiktiv avkastning som är lika med den genomsnittliga statslåneräntan året före beskattningsåret.

Denna ränta var under år 2011 lika med 2,57 %.

## Allmän pension tidigast från 63 år?

Snart skall den statliga Pensionsåldersutredningen presentera sina förslag till förändringar som är att vänta, t. ex:

- Tidigast från 63 år kan den allmänna pensionen utbetalas, f.n. gäller 61 år och tidigare var det 60 år.

- Individuella pensionsförsäkringar tidigast från 60 år, nu gäller 55 år.

- Rätten att arbeta till 69 år, f.n. gäller 67 år och tidigare var det 65 år.

Trenden är helt klar, svenskarna skall arbeta längre i takt med att vi blir allt äldre. För att kommande generationer skall ha en möjlighet att infria de pensionsåtaganden, som beslutats av tidigare generationer, måste förändringar genomföras. Hur och exakt vilka förändringar som föreslås återstår att se, men senare i vår skall utredningen presentera sina förslag. Frågan är också vilka s.k. övergångsregler som skall gälla, ett tips är att "guldgenerationen" de som är födda efter 1945 fram till 1954 undslipper alltför stora försämringar, utan det blir de som kommer efter som får betala så som även gällt för tidigare förändringar av våra pensioner.



## "Too large to fall"

Financial Stability Board har uppdaterat listan över de banker som är för systemviktiga för att få gå omkull. Det är globalt 28 banker och listan toppas av Citibank följt av Deutsche Bank, HSBC, JP Morgan Chase, Barclays, BNP Paris m.fl. och på 21:a plats kommer Nordea Bank som enda nordiska bank på listan.

## Viktigt

Oavsett försäkringsform får alltid betalda skatter (t.ex. kupongskatter) som belastat den utländska personförsäkringen kvittas mot den svenska avkastningsskatten.

Här noteras under särskilda upplysningar i skattedeklarationen vilken skatt som betalats år 2011, eller tidigare sparade underskott från föregående år, och yrkas nedsättning av den svenska avkastningsskatten som följer av innehavet av en utländsk personförsäkring.

Exempel	Belopp
- Värde 2012-01-01	100 000
- Beräkning av skatteunderlag	
100 000 x 0,0257	2 570
<b>Att ange i skattedeklarationen</b>	
<b>(avrundat nedåt till jämnt 100-tal)</b>	<b>2 500</b>
- Skattesatsen är 15 %	
- Skatten blir 375 kr (0,15 x 2 500)	

# Avkastningshistorik för några livförsäkringsfonder

%-förändring i GBP

## Zurich Assurance

	1 år	3 år	5 år
Managed	7,6	16,8	11,2
Equity	12,2	20,0	13,9
Property	-9,6	3,9	-23,5
Fixed Interest Deposit	0,0	0,0	2,2
Gilt Edged Fund	1,3	17,7	26,8
Overseas Earnings	14,8	31,8	21,1
American Managed	7,3	30,9	27,7
American Equity	7,1	28,5	24,6
American Property	8,0	54,0	62,8
Far East	9,4	9,7	5,5
European	19,7	21,2	14,4
High Income	10,9	33,6	18,3

G4 AL fonder

Ovan värden avser januari 2013

## Scottish Widows

	1 år	3 år	5 år
Mixed	9,3	16,5	10,4
Equity	14,4	23,5	9,5
International	10,0	14,5	7,2
Property	0,3	14,8	-14,6
Fixed Interest	1,5	18,4	26,9
Indexed Stock	0,1	25,7	34,0
Cash	0,0	-0,2	2,7
Safety Plus	1,7	3,2	0,0
UK Equity Index	14,4	23,5	9,5
Consensus	9,3	16,5	10,4

Ovan värden avser januari 2013

## Aktuella återbäringsräntor (efter skatt och kostnader) för svensk försäkring (traditionell) februari 2013

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	2,1	2,3
SEB Liv Gamla <sup>(1)</sup>	3,1	3,2
SEB Liv Gamla <sup>(2)</sup>	3,7	3,5
SEB Liv Nya	1,6	1,7

<sup>(1)</sup> förs. tecknad efter 1997-01-01

<sup>(2)</sup> förs. tecknad senast 1997-01-01

## Sitter "fast" hos LF Liv?

Som framgår av aktuella återbäringsnivåer redovisar LF Liv en negativ avkastning efter avdrag för kostnader och avkastningsskatt. I de fall det finns uppsamlad återbärning som är allokerad till en enskild försäkring minskar försäkringens värde för närvarande. Det värde som garanteras i enlighet med försäkringsavtalet minskar inte. När det gäller traditionellt förvaltade försäkringar kan ingångna försäkringsavtal garantera en avkastning om ca 3 %, ibland högre beronde på när försäkringen en gång tecknades. Med nuvarande låga räntenivåer lär bolaget få svårt att lämna någon positiv avkastning utöver det man garanterat.

Kanske ansöker man hos Finansinspektionen om att få ändra sina garantier?

LF kommer att erbjuda någon form av engångsbonus för att acceptera en lägre garantiränta (ca 1 % i stället för 3 %) med följd av en bättre skuldsida som ger kunderna lägre avgifter, och bolaget får en större möjlighet att på sikt skapa en bättre avkastning på kapitalet.

LF Liv har misslyckats med sin kapitalförvaltning vad gäller traditionellt förvaltad försäkringsparand. Felaktiga prognoser vad avser utveckling av räntenivåer torde vara orsaken samtidigt som man legat kvar med marknadens högsta garantier, 3 % - 5 %. LF Liv har nu stängt möjligheten för nyteckning av traditionell försäkring. Bolaget har meddelat att man har för avsikt att meddela sina kunder vilka åtgärder som planeras senare i år.

LF Liv ägs av de ömsesidiga Länsbolagen, kanske ett ägartillskott för att skapa möjligheter till en bättre avkastning? Kanske förekommer man lagstiftarna och erbjuder någon form av flytträtt redan nu för de som "sitter fast"?

Vad avser LF:s fondförsäkringar, som bedrivs i ett annat bolag som nyligen sålts till LF AB, har man varit framgångsrika och tillfört marknaden flera innovativa försäkringsprodukter.

För några år sedan tillskrevs alla kunder hos LF Liv om hur bra allt var och hur mycket bättre allt skulle bli efter att bolaget skulle ombildas till s.k. vinstutdelande bolag. Resultatet kunde då kanske ha blivit att garantierna enklare kunde ha reducerats efter att en ombildning gjorts.

Många väntar nu spånt på den utlovade informationen om vad LF Liv kommer att erbjuda för olika alternativ i förhållande till nuvarande situation.

## Långsiktigt sparande söker nya former

**Europeiska Skogsfonden AB** investerar i och förvaltar egen ägd skogsmark med fokus på den del av Östeuropa som ingår i EU. Man äger f.n. mark i Baltikum men har ambitionen att öka innehavet. Samma breddgrader som södra Sverige men kostar betydligt mindre att förvärva, ofta en prisskillnad på flera 100%! De som investerar i Europeiska Skogsfonden blir delägare i de skogsfastigheter man investerat i (f.n. Estland, Lettland och Litauen). Sedan år 2010 har avkastningen varit ca 12 % per år. Investeringen har en tidshorisont på ca 5 år och prospektet är godkänt av Finansinspektionen.

Finns intresse kan ytterligare information erhållas – kontakta R.P.A

## Vad betyder pund (£)-kursen för min kapitalförsäkring?

En svagare växelkurs för GBP i förhållande till SEK har minskat värdet för många utländska kapitalförsäkringar. Om den brittiska ekonomin försämras kan värdet på GBP komma att falla ytterligare. Det råd vi ger kunder som har upplevt detta är att överväga byta till fonder som har underliggande värden investerade utanför Storbritannien. Försämras det ekonomiska läget i Storbritannien följer inte försäkringen med i samma trend utan värdet i försäkringen kan komma att öka. Även om GBP sjunker i värde i förhållande till t.ex. USD eller SEK blir försäkringen värd mer om eventuell valutaväxling skall göras. Både Zurich Assurance och Scottish Widows har fonder som investerar utanför Storbritannien och som inte är lika beroende av hur växelkursen för GBP påverkas framöver. Nu är det inte helt säkert att växelkursen för GBP faller ytterligare med den turbulens som råder på de finansiella marknaderna. Många menar att vi kan få se ett starkare pund (GBP) framöver. Här får man själv göra en egen utvärdering.

Kontakta R.P.A om råd och om assistans önskas för att göra ett fondbyte.



## Viktigt!

Ändra aldrig en i kraft gällande utländsk kapitalförsäkring tecknad och premier betalda 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

KLIMATKOMPENSERAT  
PAPPER  
www.rpa-broker.com



Prinfo Welins, Örebro 2013



Miljömärkt. Lic nr 341 236

R.P.A Newsletter

Ansvarig utgivare: Roger Pettersson

Tryck: Prinfo Welins, Örebro

Tryckdatum: Mars 2013

