

Aktuell information inom svensk och internationell personförsäkring

Teckna en kapitallivränta och få en "skattefri pension"

Det blir allt svårare att finna en försäkringsform som ger en *garanti*, en försäkring som ger ett garanterat försäkringsbelopp utbetalt som en inkomstförstärkning eller ett tillskott till pensionen.

Fortfarande går det att teckna en s.k. kapitallivränta som en kapitalförsäkring (skattekategori K), premien är inte skattemässigt avdragsgill och utfallande livräntebelopp utgör inte skattepliktig inkomst.

Försäkringsbolagen Skandia och Folksam kan f.n. erbjuda denna försäkringsform med *garanti*, ett garanterat lägsta försäkringsbelopp utbetalas månadsvis, kvartalsvis eller årsvis vid uppnådd ålder för utbetalning av livräntan.

Livränteförsäkring kan tecknas för en temporär utbetalning eller för livsvarig utbetalning.

Försäkringstiden skall vara lägst 10 år, uppskovstid intill utbetalning och utbetalningstiden för livräntan.

Vid genast börjande livränteutbetalning, försäkringen tecknas med en engångspremie för att utbetalas som livränta, gäller en lägsta utbetalningstid av 10 år.

Livränteförsäkring kan tecknas enskilt eller att endast ett liv är försäkrat, avlider den försäkrade upphör utbetalningen.

Försäkringen kan också tecknas kollektivt och alla familjemedlemmar är medförsäkrade, så länge någon av dessa lever pågår utbetalningen till den eller de som är insatta som förmånstagare i försäkringsavtalet.

Den som tecknar försäkringen kan också stipulera i ett förmånstagarförordnande att utbetalning skall göras till förmånstagare även om den som är försäkringstagare/ägare är i livet, s.k. livsfallsförordnande.

Det sistnämnda är lämpligt om man önskar stödja någon (t.ex. barn/barnbarn) vid studier eller som en "gåva" under sin livstid.

I förordnandet kan villkoras att förmånstagare erhåller livräntebeloppet som enskild egendom och inte utgör giftorätts gods.

Förordnandet kan vara återkalleligt och kan då ändras under försäkringstiden av försäkringstagaren/ägaren och motsatsen om förordnandet är oåterkalleligt och kan då inte ändras utan förmånstagarens samtycke.

Det sistnämnda används vid t.ex. äktenskapskillnad eller när ett arvsskifte upprättas och en eller flera arvtagare skall erhålla sin andel av arvet i rater eller som ett periodiskt utbetalt belopp.

Användningsområdet för livränteförsäkringar är flera och kan anpassas i varje enskilt fall efter de önskemål som redovisas med beaktande av gällande skatteregler och de försäkringsvillkor som är gällande för resp. försäkringsbolag.

När man tecknar en livränteförsäkring erhålles en garanti om ett lägsta försäkringsbelopp som inte kan bli lägre men dock högre beroende på den återbäring som försäkringsbolaget tillämpar.

Både Skandia och Folksam drivs enligt s.k. ömsesidiga principer, hela överskottet skall tillfalla de enskilda försäkringarna och utbetalas som ett tillskott till det belopp som är garanterat.

Folksam tillämpar f. n. en återbäringssränta på 6% och Skandia tillämpar 5%, vilket är betydligt högre än aktuella inlåningsräntor som de svenska bankerna erbjuder.

I takt med att det blir allt svårare att hitta investeringar med *garanti* ökar intresset för kapitallivräntor.

LF Liv "blandar och ger"

Som vi redovisade i föregående Newsletter har LF Liv svårt att leva upp till sina åtaganden vad avser den garanterade avkastningen för det traditionellt förvaldade kapitalet.

Nu får försäkringstagarna ett "säljbrev" där de erbjuds högre återbäring och lägre avgifter om de accepterar en lägre garanterad avkastning, 1% i garanti istället för 3% - 4%.

LF Liv önskar större "svängrum" och få möjlighet att vikta om från lågräntade obligationer till förmån för reala placeringar som aktier och fastigheter och att skapa en bättre långsiktig avkastning.

Erbjudandet ger endast möjlighet till ett byte inom LF Liv, ingen möjlighet att välja ett annat försäkringsbolag ges, man sitter fortfarande "fast" i LF Liv.

Med nuvarande negativa avkastning är det säkert lockande att få hela 5% i förräntning och också lägre avgifter mot att ge upp garantin.

För försäkringar som tilldelats återbäring minskar kapitalet för närvarande och torde så göra en tid.

Här får en individuell bedömning göras vad som är bäst från fall till fall.

I de fall någon större återbäringssdel ej finns tilldelad torde det vara bäst att stanna kvar med den högre garantin.

För ett antal år sedan (juni 2004) gjorde LF Liv ett s.k. *återtag*, man minskade försäkringens värde med hela 9% i den mån det fanns återbäring tilldelad.

Vårt råd är att låta sakkunnig och oberoende expertis göra en utvärdering i det enskilda fallet.

Skatt på finansiella transaktioner

I stort hela den finansiella industrins olika samlingsorganisationer inom EU redovisade i ett öppet brev, daterat i maj 2013, till EU:s finansminister sitt ogillande om den s.k. Tobin-skatten infördes.

"Financial transaction tax/FTT" skulle slå ut den finansiella marknaden till stora delar inom EU om skatten infördes menar försäkringsbolag, banker, fondkommissionärer, försäkringsförmedlare, fondförvaltare m.fl.

Man varnar för arbetslöshet inom sektorn och att transaktionerna kommer att flytta bort från Europa.

Värst torde London drabbas där bankerna också varnat för att man förbereder sig att finna "modeller" för att kunna undvika skatten om den infördes.

I jakten på nya skatteköllor har EU arbetat fram ett förslag till den nya skatten, som till stora delar grundar sig på de idéer som ekonomen James Tobin redovisat till en skatt på finansiella transaktioner.

Det finns historiskt inga bevis på att dylikt skatt lyckats inbringa mer skatt utan tvärtom skapat olika negativa effekter för såväl samhälle som för de aktörer som verkar på marknaden.

Exempel/livränteförsäkring i Skandia Liv (RÅ65ET15)

Försäkrad:	Man 55 år
Utbetalning:	Från 65 år i 15 år
Engångspremie:	1 000 000 kr

Utbetalningsår	Garanterat belopp/år	Inkl. återbäring (5%)/år
65 år	67 479 kr	93 796 kr
70 år	67 479 kr	111 340 kr
75 år	67 479 kr	132 259 kr
80 år sista utbetalningen	67 479 kr	155 877 kr
Totalt utbetalt i 15 år	1 012 185 kr	1 813 163 kr

För den som önskar binda kapitalet och få det "återbetalt" periodiskt i rater i efterskott (med ränta) torde det vara svårt att finna ett bättre alternativ än en kapitallivränta.

Investera i Kazakstan och Centralasien

Kazakstan tillhör en av världens rikaste nationer vad avser råvaror.

Snabbt växande ekonomi i kombination med närheten till Kina borgan för goda framtidsutsikter.

Kazakstan anses också som politiskt stabilt och har goda relationer med sina grannar Ryssland och Kina, även med EU och USA.

Här ska investeringen ses på lite sikt betonas Gustavia Fonder.

Fonden är tillgänglig via PPM med koden 293498.

Önskas ytterligare information kan R.P.A kontaktas.

GUSTAVIA FONDER

Avkastningshistorik för några livförsäkringsfonder

%-förändring i GBP

Zurich Assurance

	1 år	3 år	5 år
Managed	10,9	19,3	23,1
Equity	15,2	25,6	29,9
Property	-3,3	-6,2	-21,2
Fixed Interest Deposit	0,0	0,0	1,5
Gilt Edged Fund	3,9	18,0	29,0
Overseas Earnings	19,3	39,3	42,1
American Managed	15,1	32,5	50,5
American Equity	14,9	31,6	48,1
American Property	18,7	43,3	73,7
Far East	16,4	14,8	22,6
European	20,6	30,1	31,6
High Income	15,9	37,9	37,8

G4 AL fonder

Ovan värden avser maj 2013

Scottish Widows

	1 år	3 år	5 år
Mixed	12,9	20,6	27,5
Equity	15,4	27,3	28,8
International	20,7	25,4	33,6
Property	0,7	6,4	-14,3
Fixed Interest	3,7	19,1	33,2
Indexed Stock	8,7	32,5	43,4
Cash	-0,3	-0,6	1,6
Safety Plus	1,3	0,8	6,6
UK Equity Index	15,3	25,4	25,6
Consensus	13,9	19,5	24,6

Ovan värden avser maj 2013

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

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

¹ förs. tecknad efter 1997-01-01

² förs. tecknad senast 1997-01-01

En ny pensionsreform (igen)

I år är det 100 år sedan Sverige införde allmän folkpension.

Sveriges Riksdag beslutade år 1913 att införa den allmänna pensionen som började utbetalas 1914 till svenska medborgare som uppfyllde bosättningskravet och fyllde eller fyllt 67 år 1914.

Pensionen var inte stor, ca 10% av vad dåtidens arbetare hade i lön, den årliga pensionen var 150 kr/år för män och 140 kr/år för kvinnor.

Det lägre beloppet för kvinnor förklarades med att de levde längre, kanske också för att de saknade rösträtt vid den tiden och inte deltog i det politiska livet.

Nu är det dags igen för Sveriges Riksdag att besluta om förändrade regler för vår allmänna pension enligt ett förslag som presenterades i april i år.

Fortfarande har vi ett system som gäller över generationerna, det är de "närande" som skall försörja de "tärande" genom att de betalar avgifter som sedan går ut i form av inkomstpension till dagens pensionärer.

Vi lever allt längre, är friskare och skall arbeta längre som också förslaget redovisar.

- Förtida uttag skall tidigast kunna göras från 62 år (f.n. 61 år) från och med år 2015. Gränsen för uttag skall ändras till 63 år från och med 2019 om nuvarande trend vad avser livslängd fortsätter att stiga.
- Reglerna om s.k. garantipension, viss lägsta pension är garanterad från 65 års ålder framflyttas att gälla från 66 år från och med år 2019.

- Den s.k. "LAS-aldern" framflyttas till 69 år (f.n. 67 år), den anställda skall ha en rättighet att få ha anställningen kvar till 69 års ålder.

- Individuella pensionsförsäkringar, såväl tjänstepensioner som privata pensioner, skall kunna utbetalas tidigast från 62 års ålder (f.n. gäller 55 år). Avtal träffade innan de nya reglerna träder ikraft skall fortsätta att gälla som tidigare.

I stort råder enighet i den s.k. pensionsgruppen, som är tvärpolitisk och är överens om att vi måste ändra dagens regler för att få ett system som håller för kommande generationer.

Att börja arbeta vid 25 års ålder och arbeta i ca 40 år för att sedan leva i ca 25-30 år som pensionär kräver förändringar.

Hela Europa går mot en "demografisk vinter", andelen äldre blir allt fler i förhållande till andelen yngre som har att betala de avgifter och skatter som skall finansiera pensionssystemet runt om i Europa.

Pensionssystemet är ett avtal mellan generationer och det går inte att flytta problemen till nästkommande generation.

I vissa länder inom EU har man stora politiska problem att få gehör för dessa fakta.

Sverige har ett långt mycket mer robust system än flertalet länder inom EU, bara att vi får arbeta lite längre för att få den allmänna pensionen, som blir allt lägre i förhållande till vad vi har som lön innan pensioneringen.

Det torde dock vara långt kvar till ca 10% av lönen i pension som gällde år 1914 när de första allmänna pensionerna utbetalades.

"Skatteproblem i Spanien"

De svenskar som skattemässigt är bosatta i Spanien har erfarit en ökad aktivitet från den spanska skattemyndigheten.

Pensioner från Sverige, som betalas s.k. SINK-skatt för, skall också redovisas och deklarerar för i Spanien.

Man får avdrag för den svenska skatten men skall också betala skatt i Spanien beroende på hur hög inkomst man har i Spanien.

Spanien har också förmögenhetsskatt som är progressiv, börjar på 0,2% och är hela 2,5% på förmögenheter över EUR 700 000.

Har man "glömt" att redovisa tillgångar, t.ex. fritidshus i Sverige, kan det få mycket kännbara konsekvenser för den skattskyldige i Spanien.

Värdet på tillgången räknas som "inkomst" och med straffavgifter kan hela 125% uttagas i skatt beräknat på tillgångens "fiskala" värde.

Alla personer med skattemässig hemvist i Spanien fick en skrivelse i början på detta år där man varnade för konsekvenserna om man inte redovisar sina tillgångar korrekt i sina skattedeclarationer.

Vidare har Spanien arvsskatt, som varierar något beroende på var man är bosatt i Spanien, ofta hög med skattesatser över 50%.

Allt fler svenskar torde nu vända hem till Sverige som saknar både förmögenhetsskatt och arvsskatt.

R.P.A deltog i ett skatteseminarium i Marbella tillsammans med E. Penser Bank i april där bl. a. dessa frågor behandlades.

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



Prinfo Welins, Örebro 2013



Miljömärkt. Lic nr 341 236

R.P.A Newsletter

Ansvarig utgivare: Roger Pettersson

Tryck: Prinfo Welins, Örebro

Tryckdatum: Juni 2013

