

Aktuell information inom svensk och internationell personförsäkring

En gammal sanning –
många barn tryggar din ålderdom

Enligt FN:s senaste befolkningsprognos för världen redovisas uppgifter i nuläget och vad som torde gälla år 2050, hänsyn tagen till både barnafödande och migration.

Högt barnafödande i vissa regioner och lågt i andra innebär att befolkningen kommer att minska i flera länder.

Världsdelen	Befolkning (milj.) / 2013	Befolkning (milj.) / 2050
Afrika	1.101	2.435
Asien	4.305	5.284
Australien/Stilla Havet	38	58
Europa	740	726
Nordamerika	352	448
Sydamerika	606	779
	7.142	9.730

Källa: FN/INED

Indien går om Kina som det befolkningsrikaste landet och ökningen av befolkningen kommer de mindre utvecklade länderna att svara för i framförallt Afrika samt sydöstra Asien.

USA kommer också att öka sin befolkning, både på grund av högt barnafödande och invandring, från 316 miljoner år 2013 till 400 miljoner år 2050 enligt rapporten.

I Europa redovisar vissa länder en befolkningsminskning med hela 15 % eller mer.

Kina kommer att ha en i stort sett konstant befolkning, en liten ökning med ca 100 miljoner från år 2013 till år 2050.

Europas "demografiska vinter" börjar nu, som vi tidigare skrivit om i R.P.A-Newsletter, och Kinas kommer lite senare framförallt orsakad av den s.k. "ett-barns-politiken".

I framtidens Kina skall ett barn försörja både mor och far, kanske även sina mor- och farföräldrar.

Pensionssystem i Europa, kanske inte i Norge och Schweiz, kommer att utsättas för mycket stora påfrestningar.

Stora förändringar kommer att krävas, högre pensionsåldrar och andra förändringar om inte systemen helt skall kollapsa.

Mer "raka rör", varje generation får svara för sina pensionsförmåner kommer att gälla för Europas framtida pensionärer.

Här har politikerna en "pedagogisk uppgift" att förklara. När antalet pensionärer blir allt fler och lever allt längre kan inte den generation som betalar in avgifterna, den aktiva delen av befolkningen som blir allt färre, klara av den bördan utan att systemen förändras.

Vi ser framför oss i Sverige flera problem som alla kommuner och landsting har med sina stora pensionsskulder, ett allmänt pensionssystem som ger allt lägre pensionsförmåner i förhållande till den lön som gällt tidigare under den aktiva delen av livet.

Här kommer att krävas politiskt samförstånd över gränserna för att få hållbara lösningar, inte en politisk debatt som vill förändra systemen från ett år till ett annat för att locka till sig ev. röster.

Pensionärerna har rösträtt vilket försvårar de förändringar som krävs runt om i Europa, mycket större förändringar på många håll än i förhållande till Sverige.

Kanske ett "skattesubventionerat" pensionssparande också blir nödvändigt för att klara framtidens pensioner, inte som vår riksdag nyligen beslutat att försämra villkoren för morgondagens pensionärer och helt slopa skatteavdraget för privat pensionssparande.

"Begränsat" skattskyldig

För den person som under året flyttat hem, ändrat sin skattemässiga hemvist till Sverige, gäller begränsad skattskyldighet vad avser "flyttgods" i form av en utländsk kapitalförsäkring.

Inflyttningsåret behöver inte underlaget redovisas såvida inte någon premie erlagts efter hemflyttningen.

Det är först när man blir obegränsat skattskyldig som underlaget (värdet vid ingången av besk. året) skall redovisas i skattedeklarationen ökat med ev. betalda premier under besk.året.



GRANIT FONDER

Granit Fonder är ett fondbolag som uppstartade år 2010.

Att investera i bolag och marknader där man bedömer möjligheterna till god värdetillväxt kombinerat med en aktiv förvaltning är filosofin bakom Granit Fonder.

Fondbolaget erbjuder totalt sex fonder.

- Kina
- Småbolag
- Trend 100
- Trend 50
- Basfonden
- Sverige 130/130

Avkastning per 2014-06-19

	1 år	2014
Granit Småbolag	43 %	15 %
Index/OMXS30	17 %	3 %
Granit Trend	25 %	9 %
Index/OMXS30	17 %	3 %

Småbolagsfonden har erhållit utmärkelsen "bästa aktiefond" av Lipper Awards inom kategorin för fonder den tillhör (Equity Sweden Small & Mid Cops).

Priset är tilldelat fonden i den kategori som under de tre senaste åren redovisat högst riskjusterad avkastning.

Finns intresse för Granit Fonder kan R.P.A kontaktas.



Svensk Pensionsförvaltning

Provisionsförbud

Finansdepartementet meddelade 17 juni att man föreslår nya regler som bl.a. innebär att försäkringsförmedlare inte skall ha rätt att erhålla provision från försäkringsbolag eller andra finansiella företag.

Försäkringsförmedlaren skall endast ha rätt att erhålla ersättning från sin kund (arvode).

Förslaget innehåller också regler om lämplighetsbedömning m.m. och ikrafträdandet skall vara genomfört under år 2015.

Flera bra regler som nu blir reglerade i lag men det borgar också för att bankerna, med sin distributionskraft, tar hand om marknaden för privat försäkringsparande.

Flera remissinstanser skall lämna synpunkter och det torde ta en tid innan det är klart om vad som blir lag inom detta område.

Avkastningshistorik för några livförsäkringsfonder

%-förändring i GBP

Zurich Assurance

	1 år	3 år	5 år
Managed	6,0	15,7	54,0
Equity	7,6	21,0	71,9
Property	11,4	1,1	17,0
Fixed Interest Deposit	0,0	0,0	0,0
Gilt Edged Fund	-3,9	9,6	14,6
Overseas Earnings	14,9	40,5	105,4
American Managed	8,6	34,7	90,0
American Equity	9,2	34,5	85,6
American Property	-5,5	26,5	130,6
Far East	-5,5	3,1	41,1
European	10,9	23,0	75,3
High Income	15,6	38,7	98,5

G4 AL fonder

Ovan värden avser 30 april 2014

Scottish Widows

	1 år	3 år	5 år
Mixed	4,4	15,8	57,7
Equity	10,6	26,0	87,7
International	5,1	16,7	65,3
Property	8,9	11,2	32,1
Fixed Interest	-3,6	9,4	17,2
Indexed Stock	-3,7	19,6	38,7
Cash	-0,2	-0,3	-0,3
Safety Plus	2,0	4,1	13,2
UK Equity Index	10,6	26,0	87,7
Consensus	4,4	15,8	57,7

Ovan värden avser 30 april 2014

Aktuella återbäringsräntor (efter skatt och kostnader) för svensk försäkring (traditionell) juni 2014

Bolag	K-förs	P-förs
Folksam Liv	5,1	5,4
LF Liv	-0,3	0,0
LF Liv Nya Trad	-	6,3
Skandia Liv	5,0	5,4
SEB Liv Gamla ¹	6,9	7,2
SEB Liv Gamla ²	7,3	7,6
SEB Liv Nya	3,5	3,8

¹ förs. tecknad efter 1997-01-01

² förs. tecknad senast 1997-01-01

Skandia ändrar regler för lägsta försäkringstid

När det gäller kapitalförsäkringar samt kapitallivränteförsäkringar, så ändras reglerna från 1 juli 2014 hos Skandia.

Man förlänger den kortaste möjliga försäkringstiden (uppskov plus utbetalningstid) till femton (15) år, tidigare har tio (10) år gällt.

Intresset för dessa försäkringsformer har ökat och med nu gällande återbäringsräntor, har dessa varit ett mycket bra alternativ till banksparande som nästan inte ger någon avkastning.

Traditionellt försäkringsparande med återbäring är fortfarande en mycket bra sparform, man får alltid en lägsta garanti och del i den "överavkastning" som kan uppstå under försäkringstiden.

Skandia drivs nu helt enligt s.k. ömsesidiga principer och allt överskott som uppstår skall till fullo tillfalla försäkringspararna i form av återbäring.

Det är två försäkringsbolag som erbjuder traditionellt försäkringsparande med en viss lägsta garanti, Folksam och Skandia, och båda tillämpar höga återbäringsräntor f.n. (6,5 % resp. 6 %) i förhållande till de aktuella räntorna på marknaden.

När återbäringsräntan var tvåsiffrig, upp emot 20 % i vissa fall på 80-talet gick debatten hög angående lånefinansierade "korta" kapitalförsäkringar (då lägsta försäkringstid på fem år).

Då kunde så kallade "D-5:or" tecknas och lån upptogs med avdragsgilla gäldräntor mot att man erhöll en delvis "skattefri" avkastning via kapitalförsäkring.

Aggressiv skatteplanering och att återbäringsreserverna utbetalades för snabbt var då argumenten mot dessa "korta" kapitalförsäkringar som marknadsfördes av både försäkringsbolag, banker och "finansiella rådgivare".

Sedan kom finanskris och återbäringen gick ned markant och ofta blev det en mycket dålig affär för den som lånefinansierade sitt försäkringsparande.

Som argument för förändringarna, redovisar Skandia "nytta för försäkringskollektivet och produktlönsamhet".

Kanske vill man också inte på för kort tid utbetala uppsamlat återbäringskapital, att undvika spekulation med försäkringspararnas kollektiva uppsamlade reserver och inte låta kortsiktighet styra när en kapitalförsäkring tecknas.

I det stora hela är det inte något som drabbar den som vill trygghetsspara med en viss lägsta garanti och bli delägare i en stor "blandfond" som består av både aktier, fastigheter och räntebärande tillgångar som gäller för traditionellt försäkringsparande i Folksam och Skandia.

Allt färre bolag har möjlighet eller finansiell kapacitet att erbjuda denna sparform, LF-Liv fick stänga för nyteckning för något år sedan.

Skandia höjer återbäringsräntan till hela 8 % (brutto) per 1 juli 2014 och SEB Trygg Liv (gamla Trygg Hansa Liv), som är stängt för nyteckning, höjer sin återbäringsränta samma datum till hela 10 % (brutto). Traditionellt försäkringsparande, med en viss garanti, är en bra och trygg sparform vilket allt fler upptäcker istället för att spara i (dyra) fondförsäkringar utan några som helst garantier.

Även i Europa blir det allt färre aktörer som kan erbjuda denna trygga sparform.

Arvsrätten, domicilprincipen blir gällande nästa år för EU-medborgarna

Enligt en fastlagd förordning (EU nr 650/2012) fastställes att nya regler blir gällande vid arvsfall.

De nya reglerna blir gällande vid dödsfall efter augusti 2015.

De nuvarande svenska reglerna anger *nationalitetsprincipen*, det land den avlidne var medborgare i skall styra den arvsrätt som skall tillämpas.

Nu blir detta ändrat och det lands regler där den avlidne var bosatt i vid frånfallet styr vilka regler som skall tillämpas.

Det blir den s.k. *domicilprincipen* som nu blir rådande inom EU och det lands arvsregler den avlidne hade sin hemvist blir gällande.

Nu är det viktigt för svenska medborgare bosatta i annat land inom EU att låta upprätta ett *testamente*.

I testamentet kan då också föreskrivas t.ex. att svenska arvsregler skall tillämpas på arvsfall.

Varje land inom EU har sina speciella lagar och regler när det gäller arvsrätten varför det blir "ett måste" att ordna ett testamente vid bosättning utanför Sverige.

Att anlita en jurist med god kunskap om regler för det aktuella landet och också Sverige är då viktigt när ett testamente ska upprättas.

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 2014



Miljömärkt. Lic nr 341 236

R.P.A Newsletter

Ansvarig utgivare: Roger Pettersson

Tryck: Prinfo Welins, Örebro

Tryckdatum: Juni 2014

