

Aktuell information inom svensk och internationell personförsäkring

Skandia seglar i medvind

Svensk Försäkring redovisar statistik för de första två kvartalen år 2014 och i denna redovisar Skandia den högsta totalavkastningen av alla svenska livförsäkringsbolag.

Skandia höjde också återbäringen till hela 12 % från 1 september 2014, den genomsnittliga avkastningen uppgår till 5,5 % över de senaste 15 åren.

Det är inte många fonder som kan redovisa denna avkastning.

När man väljer Skandia blir man delägare i en stor "blandfond", över 342 miljarder förvaltas av Skandia.

Väljer man att spara traditionellt i Skandia får man också en garanti, en lägsta ränta som åsättes försäkringskapitalet (f.n. 1,25 %).

Vid sparande i fondförsäkringar finns inga som helst garantier, värdet på försäkringen är helt avhängigt underliggande fonders värdeutveckling.

Skandia har en mycket god finansiell ställning, 164 % i solvensgrad eller att bolagets åtaganden mot försäkringsspararna motsvaras av tillgångar värda så mycket mera.

Skandias tillgångar är värda 115 % i förhållande till det försäkringsspararna har som redovisade värden på sina försäkringar, detta är den s.k. konsolideringsgraden.

Det är därför som Skandia nu höjer återbäringen till 12 % och delar ut överskott till sina försäkringssparare, man följer sin s.k. policy för hur höga överskotten får vara i förhållande till aktuell återbäring.

Skandia drivs helt enligt ömsesidiga principer och allt överskott som kan uppstå i livförsäkringsrörelsen skall tillfalla försäkringsspararna.

Pensionsångest?

Många personer som närmar sig pensionsåldern och det är dags att bli pensionär, på heltid eller deltid, "vändas" inför detta.

Flera frågor finns som ofta är obesvarade för den enskilde.

- Vad blir pensionen i förhållande till min lön?
- Klarar jag mig på pensionen?
- Vad händer om min livspartner avlider?
- Mina banklån och andra ekonomiska åtaganden, måste dessa helt eller delvis inlösas?

Det finns säkert flera frågor som den som skall bli pensionär har att beakta.

När man får sitt pensionsbesked från Pensionsmyndigheten (orange kuvert) är det oftast inga glädjande uppgifter som går att utläsa av beskedet, ofta halva inkomsten eller ännu lägre i förhållande till den aktuella lönen.

Till detta skall i många fall också läggas eventuella tjänstepensionsförmåner som inte alla omfattas av.

Vår uppmaning är att inte skjuta upp frågan om den framtida pensioneringen, utan ta i detta i god tid innan det är dags att bli pensionär, om man inte själv kan eller orkar kan man kontakta en privatekonomisk rådgivare.

Kontaktar man en bank eller ett försäkringsbolag kan det ofta resultera i att man får rådet att bli än mer knuten till den aktuella banken eller försäkringsbolaget - mer försäljning än rådgivning i de flesta fallen.

Vi på R.P.A erbjuder, mot en mindre avgift, en analys med förslag till eventuella åtgärder och man får en redovisning av sina framtida pensioner.

Rådet vi ger är att ta i detta nu och inte vänta.

7 Seven Revolutions

• Världens befolkning ökar och vi blir allt äldre. Migrationen och urbanisering ställer nya krav.

• Världens (begränsade) resurser
Vår föda, vatten och energi måste utnyttjas hållbart för att inte påskynda förändringen av klimatet på vår jord.

Vid år 2050 är världens befolkning 9,3Mdr.

• Den tekniska utvecklingen
Inom flera områden som data, robotteknik, biotech m.fl går utvecklingen framåt i en allt snabbare takt.

Påverkar våra olika kulturer och hur kommer våra makthavare att hantera dessa nya tekniker i framtiden?

• Information
Aldrig tidigare har så mycket information varit tillgänglig för så många samtidigt. Världen blir allt "mindre".

• Globaliserad ekonomi
Handeln och integration ökar mellan staterna. Nya aktörer eller stater tar över successivt och leder den ekonomiska utvecklingen.

• Säkerheten
Nya hotbilder som terrorism och olika former av militär "konkurrens" ställer högre krav på säkerhet.

• "Governance"
I samspelet mellan olika stater kommer kraven på "uppförandekoder" och hög etik och moral kommer att bli allt viktigare i umgänget mellan stater, företag och individer.

Dessa frågor avhandlades under ett seminarium nyligen anordnat av Nordea Bank i Sthlm där bl.a föredragshållare från CSIS (Center for Strategic&International Studies) Washington deltog och redovisade vilka olika problem och möjligheter som väntar oss framgent. Seminariet var mycket uppskattat.

Varning för "oseriös" rådgivning

Det är på sin plats att ge en varning för rådgivning från framförallt bankerna.

Deras s.k. försäkringsrådgivare ger ibland rådet att man skall återköpa och avsluta sin kapitalförsäkring tecknad i ett utländskt försäkringsbolag utan att redogöra för alla omständigheter.

För en utländsk försäkring tecknad före 1997-01-01 gäller att de premier som är betalda före detta datum inte utgör underlag för den svenska avkastningsskatten på försäkringssparande.

Var försäkringen tecknad före 1995-07-01 utgjorde denna inte heller underlag för förmögenhetsskatt, återkommer den skatten torde den inte drabba dessa försäkringar.

Premier för utländska försäkringar betalda före 1997 utgjorde underlag för bedömning enligt Lag om Premieskatt.

Innan något beslut fattas om återköp rekommenderas att ta en "second opinion" för ett "best advice".

Kontakta oss på R.P.A för en information i frågan.

Skandia Life i UK namnändrar

Skandia International ändrar namn till Old Mutual International, i överenskommelsen år 2012 när svenska Skandia Liv övertog den nordiska verksamheten ingick detta i avtalet.

Old Mutual Group tar bort Skandia ur sina firmanamn på de marknader där man verkar.

Både Skandia Life och Royal Skandia m.fl. namnändras nu successivt och Old Mutual skall istället ingå i firmanamnet man arbetar under.

Namnändringen skall vara genomförd senast vid utgången av år 2014.

Avkastningshistorik för några livförsäkringsfonder

%-förändring i GBP

Zurich Assurance

	1 år	3 år	5 år
Managed	7,5	28,0	45,0
Equity	10,0	41,9	120,2
Property	15,6	5,4	28,0
Fixed Interest Deposit	0,0	0,0	0,0
Gilt Edged Fund	4,2	7,8	16,2
Overseas Earnings	8,9	52,4	146,4
American Managed	13,5	55,1	94,4
American Equity	13,5	55,7	90,3
American Property	11,7	37,2	122,2
Far East	9,8	21,8	37,9
European	4,3	38,3	54,4
High Income	11,1	50,5	87,2

G4 AL fonder

Ovan värden avser 31 aug 2014

Scottish Widows

	1 år	3 år	5 år
Mixed	6,2	27,4	44,0
Equity	6,9	39,4	59,4
International	10,8	44,3	63,3
Property	13,3	13,3	37,9
Fixed Interest	4,5	9,1	20,2
Indexed Stock	6,9	18,1	38,1
Cash	-0,4	-0,8	-1,2
Safety Plus	2,1	2,6	7,7
UK Equity Index	7,5	40,5	60,4
Consensus	7,2	30,4	43,2

Ovan värden avser 31 aug 2014

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

Bolag	K-förs	P-förs
Folksam Liv	5,6	5,9
LF Liv	-0,3	0,0
LF Liv Nya Trad	-	6,3
Skandia Liv	11,0	11,4
SEB Liv Gamla ¹	8,9	9,2
SEB Liv Gamla ²	9,3	9,6
SEB Liv Nya	3,5	3,8

¹ förs. tecknad efter 1997-01-01

² förs. tecknad senast 1997-01-01

Försämrade villkor för det privata pensionssparandet

I och med slopandet av det allmänna skatteavdraget för privat pensionssparande blir allt fler hänvisade till att finna andra former för sitt långsiktiga sparande.

För år 2014 är skatteavdraget maximerat till 12 000 kr och för år 2015 gäller endast 2 400 kr, sedan är det slut på skatteavdrag för det privata pensionssparandet.

Viktigt nu att se till att man anpassar sin pensionsförsäkring till gällande skatteregler inför nästa år. Pensionsförsäkringen måste ändras från år 2016, läggas i fribrev och premiebetalningen upphör, därefter får man inte göra skatteavdrag för premier som inbetalas.

Det blir en mycket dålig affär om man inte ändrar sin privata pensionsförsäkring, man får betala skatt för de pensioner som framgent skall utbetalas.

För de som saknar pensionsrätt i anställning eller inte har någon tjänstepension görs inga förändringar i förhållande till nu gällande regler.

Samma gäller för de som har inkomst av rörelse, aktiv näringsverksamhet, där betydligt generösare regler gäller för skattemässiga avdrag för privat pensionssparande.

Här har försäkringsbolagen en uppgift att tillse att alla försäkringssparare får information kring de nya regler som kommer att gälla för privat pensionssparande.

Hur skall de göra som önskar bättre pension för framtiden?

De som önskar och kan bör "förhandla" med sin arbetsgivare om att få göra en s.k. lönevaxling, man avstår lön till förmån för extra pension.

Företaget eller arbetsgivaren kan få skattemässiga avdrag för sina pensionskostnader inom vissa ramar och den s.k. särskilda löneskatten är f.n. 24,26 % som belastar pensionskostnaden får då också beaktas.

De sociala avgifterna är f.n. 31,42 % (för födda 1949-1987) som belastar lönekostnaden, en liten "rabatt" sålunda som kan ge lite extra pension för framtiden för den som gör en lönevaxling.

Man kan hoppas på mer generösa villkor för pensionssparandet istället för det beslut Riksdagen nu skall fatta att ta bort "skatterabatten" på det privata pensionssparandet.

De som sitter i Sveriges Riksdag har kanske världens mest frikostiga pensionsförmåner (hade i alla fall) och behöver inte oro sig för den framtida pensionen på samma sätt som vi övriga.

Förutom att pensionssparandet ger en trygghet för den enskilde är det också viktigt för samhället i stort.

Den enskilde "läser in" sitt sparande intill pensioneringen och kapitalet kan "lånas upp" av stat och kommuner för olika långsiktiga investeringar genom att försäkringsbolagen köper deras obligationer.

Alliansregeringen föreslog dessa förändringar tidigare i år och fick gehör från den då sittande oppositionen. Att försämrade villkoren för pensionssparandet och som drabbar den generation som bäst behöver ett subventionerat pensionssparande genom ett skatteavdrag för sin pensionsförsäkring/IPS-konto är bara att beklaga.

Kan kanske hoppas på att en ny regering nu river upp dessa förändrade villkor för pensionssparande.



För den som är intresserad av Afrika finns en fond med säte i Luxemburg.

Fonden är öppen för privatpersoner och startade upp år 2010.

Fonden investerar i aktier på den afrikanska kontinenten.

Stor risk, klass 6 av 7 klasser, men också möjlighet till hög avkastning.

Fonden redovisar +19,4 % på ett år (september 2014) och +31,1 % på tre år.

Hög volatilitet som kännetecknar en tillväxtmarknad kan påräknas investerare, både stora uppgångar resp. nedgångar i värdeutvecklingen.

Fonden sätter också av medel till välgörenhet, en fjärdedel av förvaltningskostnaden (netto) doneras via en stiftelse till olika utvecklingsprojekt i Afrika.

Afrikas befolkning växer fort och även ekonomin varför ett av "äggen", för den som sparar långsiktigt, bör kanske fonden vara en del i "korgen".

Vid intresse kan R.P.A kontaktas.

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



Prinfo Welins, Örebro 2014



Lic nr 341 236

R.P.A Newsletter

Ansvarig utgivare: Roger Pettersson

Tryck: Prinfo Welins, Örebro

Tryckdatum: Oktober 2014

