

Aktuell information inom svensk och internationell personförsäkring

Höjd pensionsålder, nya regler på gång att träda ikraft nästa år

Vi har tidigare redogjort för att förändringar kommer vad avser reglerna för när den allmänna pensionen kommer att kunna utbetalas.

Pensionsgruppen där socialdemokraterna tillsammans med allianspartierna ingår och nu även miljöpartiet som ingår i regeringen har redovisat att nya regler är på gång att införas.

Istället för ordinarie pensionsålder (65 år) så får vi ett nytt begrepp – riktålder – som följer medellivslängden.

Med nu gällande livslängd ska riktåldern vara 66 år istället för 65 år.

Reglerna för tidigaste uttag föreslås också förändrade, istället för 61 år som det är nu flyttas den åldern framåt.

År 2003 ändrades reglerna från 60 år till 61 år och nu skulle 62 år bli den ålder som tidigast förtida uttag kan göras av den allmänna pensionen redan fr.o.m. år 2019.

Lönar det sig att begära förtida uttag?

Ett exempel (grovt förenklat)

En person född juli 1955

Pension vid 65 år: 17.100 kr/månad (205.200 kr/år)

Pension vid 62 ½ år: 14.500 kr/månad (174.000 kr/år)
Differensen blir då 2.600 kr/månad eller 31.200 kr/år.

Vid uttag från 62 ½ år utbetalas då totalt 435.000 kr (30 månader x 14.500 kr).

Kalkyl: 435.000 / 31.200 = 14

D.v.s. att under de första 14 åren, efter fyllda 65 år, har det "lönat sig" att ta ut pensionen i förtid och att "breakeven" går vid fyllda 79 år (65 + 14).

Hur länge lever man?

Den kalkylen får var och en göra själv.

Reglerna för garantipension, den lägsta pensionen som utbetalas till personer skattemässigt bosatta i Sverige i minst 40 år, kan också komma att ändras och åldern flyttas fram till 66 år istället för som nu gällande vid uppnådda 65 år.

Förslaget innehåller också regler om att ha rätten att få arbeta intill 69 års ålder istället för som nu 67 år.

Stor enighet torde råda mellan de olika partierna i den s.k. pensionsgruppen och förändringarna kommer med största sannolikhet att få en majoritet bakom sig i Riksdagen.

Pensionsspara – en nödvändighet

Flera pensionssystem inom EU behöver reformeras i grunden.

De flesta länderna inom EU har beslutat höja pensionsåldern, från år 2020 har i stort alla EU-stater en generell pensionsålder på 67 år.

Olika utredningar inom EU påvisar att behovet av långsiktigt sparande är stort och varierar i grad mellan olika EU-länder.

- Att reducera "pensionsskulden" och gå över till fonderade system istället för "kedjebrev". Varje generation får ta ett större ansvar för sin egen ålderspension.
- Att öka sysselsättningsgraden, allt fler arbetar och betalar in avgifter för pensionsförmaner. Att höja pensionsåldern får direkt påverkan för sysselsättningen, en årsgrupp till eller flera är med och bidrar till pensionssystemen.
- Att reformera olika system för sjukersättningar,

vid såväl kortvarig som långvarig sjukdom, kanske med mer inslag av olika försäkringslösningar.

För att kunna möta framtida demografiska förändringar krävs flera åtgärder, Europas äldre eller s.k. "old timers" blir allt fler.

Dessa helt nödvändiga förändringar kräver ett politiskt samspel på såväl nationell- som på EU-nivå.

Vad kan den enskilde göra?

- Börja pensionsspara tidigt och vänja sig vid att sätta av en del av sin lön till ett långsiktigt sparande.

För att kunna lyfta en "extra" pension på 10.000 kr/månad livsvarigt erfordras ett sparkapital på drygt 2 Mkr vid 65 år.

Om en person som vid 30 års ålder påbörjar ett sparande med 1.800 kr/månad till 65 års ålder så har denna ett sparkapital på drygt 2 Mkr vid 5 % avkastning, varav ca 65 % är den totala avkastningen av kapitalet.

R.P.A Försäkringsmäklari ansluter till Hjerta

Hjerta är en av Nordens största rådgivningsorganisationer inom försäkring och finansiella tjänster med ca 200 rådgivare på fler än 50 orter runt om i Sverige. Hjerta strävar efter att vara den nära, moderna och engagerade rådgivaren som skapar värde för sina kunder. Kort sagt – framtidens rådgivarkoncern.

R.P.A ingår numera i Hjerta och har nu tillgång till upphandlade produkter, tjänster och försäkringslösningar som erbjuds via Hjerta. Som fristående aktör finns hela marknadens utbud av försäkringar, pensioner och placeringar.

Medlemmarna i Hjerta är självständiga näringsutövare verksamma som förmedlare inom sak- och personförsäkring. För mer info se www.hjerta.se

SVENSKA BOSTADS FONDEN

Bli delägare i Svenska hyresfastigheter genom att investera i Svenska Bostadsfonden.

Bolaget startade år 2003 och har sedan dess vuxit och förvaltar idag fem stycken fonder med ca 3.500 lägenheter på 21 olika orter runt om i Sverige.

Passar både privatpersoner, företag och institutionella investerare som önskar en spridning på sina investeringar.

Svenska hyresfastigheter har redovisat en stadig värdetillväxt och har en liten koppling till andra marknader som t.ex. aktiemarknaden.

Ett eller kanske några av "äggen" i investeringsportföljen bör vara en andel i fastighetsmarknaden som erbjuds ett delägarskap i Sv. Bostadsfonden.

Nyemission i den senaste fonden, Svenska Bostadsfonden 14, pågår mellan den 6-24 november. Eftersom fonden är noterad på NGM Nordic AIF går det att placera investeringen på ett investerings-sparkonto eller i en kapitalförsäkring.

Vid intresse kan R.P.A kontaktas för mer information.

Samla dina fonder hos



Genom att flytta dina fonder till Garantums depåjänst får du tillgång till en modern investeringsplattform för alla typer av sparande. Du kan som kund följa utvecklingen på ditt innehav, erbjudas personlig service gällande dina fondaffärer samt få tillgång till över 3.500 fonder.

Garantum tillhandahåller fondhandel på vanlig depå såväl som både investeringssparkonto (ISK) och försäkringsdepå för att kunna möta alla behov. Garantum erbjuder dessutom färdiga fondportföljer. Portföljförslagen är till för dig som vill ha hjälp med att välja en bra mix av fonder utifrån din egen riskvilja.

För dig som vill ha ytterligare hjälp med dina fondplaceringar finns Garantums diskretionära fondförvaltning. Tjänsten passar dig som är intresserad av att placera i fonder men gärna ser att någon bevakar och förvaltar kapitalet på daglig basis.

R.P.A har ett väletablerat samarbete med Garantum och flera gemensamma kunder. Önskas mer information kan R.P.A kontaktas kring detta.

Avkastningshistorik för några livförsäkringsfonder

%-förändring i GBP

Zurich Assurance

	1 år	3 år	5 år
Managed	9,5	28,6	51,4
Equity	14,8	40,6	78,5
Property	4,6	22,0	44,0
Fixed Interest Deposit	0,0	0,0	0,0
Gilt Edged Fund	-4,9	10,3	9,5
Overseas Earnings	11,1	29,6	68,0
American Managed	14,7	48,7	100,2
American Equity	15,4	48,4	101,1
American Property	-1,9	44,4	67,4
Far East	14,8	41,7	68,2
European	16,2	40,3	78,4
High Income	5,7	22,2	58,0

G4 AL fonder

Ovan värden avser 30 september 2017

Scottish Widows

	1 år	3 år	5 år
Mixed	7,4	29,1	48,2
Equity	12,7	28,5	49,2
International	10,1	48,1	91,9
Property	6,9	20,6	42,6
Fixed Interest	0,0	9,7	11,7
Indexed Stock	-2,0	21,0	36,6
Cash	-0,5	-1,1	-1,7
Safety Plus	1,9	0,8	1,1
UK Equity Index	9,7	25,2	47,5
Consensus	5,9	25,9	47,3

Ovan värden avser 31 oktober 2017

Aktuella återbäringsräntor (efter skatt och kostnader) för svensk försäkring (traditionell) oktober 2017

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

⁽¹⁾ förs. tecknad efter 1997-01-01

⁽²⁾ förs. tecknad senast 1997-01-01

⁽³⁾ extra allokering på 18 Mdr per december 2015 för premier inbet. före september 2014.

Höga återbäringsräntor

Det går bra nu för traditionellt förvaltad försäkringskapital.

SEB (gamla) eller f.d. Trygg-Hansa Liv stoltserar med hela 10% i ränta (brutto) sedan 1 augusti 2017.

Bolaget är "stängt" för nya pengar men alla kunder i bolaget med en liv- eller pensionsförsäkring får nu en räntetillväxt på ca 9% (efter skatt och kostnadsuttag).

Folksam och Skandia redovisar också höga återbäringsräntor (5-6%) och är öppna för nya pengar.

Fördelen med traditionellt försäkringsparande är att man får en "garanti", en viss lägsta avkastning garanteras av försäkringsbolaget.

Man blir "delägare" i blandfond bestående av obligationer, aktier, fastigheter och andra tillgångar.

Både Folksam och Skandia redovisar höga återbäringsräntor över tid och det är få fonder som kan redovisa samma avkastningshistorik.

Det är många som vill få "garantier" och både Folksam och Skandia har begränsningar för hur stora premier man tar emot numera.

Av hänsyn till alla andra kunder som sparat lång tid och byggt upp konsolideringen vill man begränsa möjligheten att "snylta" för de som nu påbörjar sparande och därför gäller dessa begränsningsregler.

Höjd skatt på kapitalförsäkring och ISK får "tummen ned"

Regeringen har aviserat ett förslag på höjd skatt på sparandet som sker via kapitalförsäkring och ISK/Investeringsparkonton.

Istället för som nu med en uppräknings av statslåneräntan med 0,75%, dock alltid lägst till 1,25% som beräkningsunderlag, skulle den uppräknas med 1% istället.

Förslaget är att nya regler skulle träda i kraft den 1 januari 2018.

Skattehöjningen skulle ge statskassan ytterligare ca 800 miljoner kr i skatteintäkter.

Ett mycket dåligt förslag som rimmar väldigt illa med EU-kommissionens rekommendationer till sina medlemsländer att stimulera långsiktigt sparande till framför allt pensioner.

Sverige går i motsatt riktning, först avskaffas avdraget för privat pensionssparande och sparandet styrs över till ISK, för att sedan slå till med en skattehöjning på detta sparande.

Förslaget får stark kritik från flera instanser och blir förhoppningsvis stoppat i Riksdagen.

Förvärv av Zürich-bolag i Storbritannien

Scottish Widows, via sin ägare Lloyds Banking Group, förvärvar Zürich Corporate Saving som arbetar inom tjänstepensionsmarknaden.

Zurich Assurance, som har flera kunder i Sverige, berörs inte av denna förändring.

R.P.A har flera kunder som har försäkringar i Scottish Widows och Zurich Assurance.

Bolagen kommer närmare varandra och det torde vara positivt för de båda bolagens svenska kunder.

LCL Int. tar över Zurich Int.

Försäkringsbolaget Zurich International Life blir en del i LCL International Life Assurance Company Ltd som ingår i Charles Taylor Plc (noterat på London-börsen).

Zurich Int. (f.d. Allied Dunbar Int.) blir ett av flera bolag som nu kommer under LCL:s ägande.

Tidigare har Nordea Life/Isle of Man, Scottish Widows Int., Equity & Law Int. med flera köpts upp av LCL Int.

Vår erfarenhet av LCL Int. är att bolaget har en väl fungerande administration och man har specialiserat sig på att ta över kundbestånd som är "run off", i bolag där inga nyteckningar görs.

Tax Residency Self-Certification for individuals

Många kunder med utländska personförsäkringar hör av sig till R.P.A och har frågor kring detta frågeformulär.

Alla försäkringsbolag, banker, fondbolag och andra finansiella företag har numera en skyldighet att registrera sina kunders skattemässiga hemvist. Därför sänder man ut detta frågeformulär och ber om uppgifter, i vissa fall redan förtryckta med den kännedom man har och i andra fall utan några uppgifter angivna.

För de som har sin skattemässiga hemvist i Sverige anges "Sweden" som land och det svenska personnumret som TIN (tax identification number).

Försäkringsbolaget Zurich Assurance har redovisat att om de förtryckta uppgifterna på blanketten överensstämmer med vad som är gällande behöver blanketten inte påtecknas och sändas i retur.

R.P.A:s kunder kan kontakta oss i de fall man har frågor eller om något är oklart.

Viktigt!

Ändra aldrig en i kraft gällande utländsk kapitalförsäkring tecknad och premier betalda före 1 januari 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 Wellins, Örebro 2017



MILJÖMARKT trycksak 3041 0236

R.P.A Newsletter
Ansvarig utgivare: Roger Pettersson
Tryck: Prinfo Wellins, Örebro
Tryckdatum: November 2017

