

Aktuell information inom svensk och internationell personförsäkring

Varför är det så stora skillnader
i pensionsförmåner?

Läser man Pensionssystemets årsredovisning för år 2017 finns ett avsnitt som redovisar vilka pensionsförmåner som gäller för män resp. kvinnor.

Årsredovisningen är som helhet mycket bra och pedagogiskt skriven och man behöver inte vara någon "expert" för att förstå redovisningen.

Den genomsnittliga pensionsgrundande inkomsten för år 2016 var som följer:

Kvinnor (K) – 252.700

Män (M) – 294.500

Pensionsrätter intjänade år 2016:

	Inkomstpension	Premiepension	Summa
K	41.500	6.500	47.900
M	46.500	7.400	53.700

Männen har högre löner och ca 21 % av alla män år 2016 "slog i taket", löner upp till 8,07 Inkomstbasbelopp (478.600 kr / år 2016) medan endast 10 % av alla kvinnor detta år.

Det ger också lägre pensioner om man har ett lägre intjänande av pensionsrätter. Detta återspeglas när sedan pensionen utbetalas.

Även om skillnaderna minskar var det hela 47 % av alla kvinnor som fick någon del av pensionen med andel i garantipensionen, för männen var denna andel endast 14 %.

Per december 2017 uppbär 1.119.000 kvinnor och 983.000 män, födda 1952 eller tidigare, ålderspension från den allmänna pensionen.

Skillnaderna i pension består så länge inkomsterna över livet också består. Det är fortfarande kvinnor som tar ut flest barnår, studier (med pensionsrätt) och arbetar mindre heltid än männen.

Det är inte helt enkelt att göra om vårt pensionssystem så det blir mer "rättvist".

Pensionen är en individuell rättighet, den följer individen och ingår inte i det gemensamma ägan-

det av andra tillgångar som makar eller sambor skaffar gemensamt.

Den individuella privata pensionsförsäkringen ingår numera i boet vid en äktenskapsskillnad men inte tjänstepensionen.

Tidigare var även den privata pensionsförsäkringen undantagen men efter flera motioner från en riksdagsledamot (en S-kvinna) ändrades detta och blev återigen giftorättsgods.

Så var det en gång tidigare, men hade ändrats till att inte ingå i gemenskapen, vilket nu ändrades igen någon gång på 1980-talet.

Den som vill driva en "feministisk" linje, av våra folkvalda, får försöka driva dessa frågor och få pensionerna mer rättvisa.

Varför skall inte tjänstepensionen ingå?

I många andra länder ingår den vid äktenskaps upplösning och även framtida intjänande av pensionsförmåner (t.ex. Storbritannien).

Varje nyfött barn skall kanske ge mamman en extra pensionsrätt?

Statistik ljuger inte heter det och Pensionssystemets årsredovisning redovisar med full tydlighet att det är stora skillnader mellan män och kvinnors pensioner. Det är valår i år men inget parti, inte ens FI, belyser denna viktiga fråga för alla kvinnor. Kanske den s.k. pensionsgruppen som är "tvärpolitisk", alla partier utom Vänsterpartiet och Sverigedemokraterna ingår i gruppen, skulle kunna få en ny uppgift.

Hur förändrar vi pensionssystemet så det blir mer rättvist? Det finns säkert modeller för att styra om intjänandet så att kvinnor får en större andel och systemet blir mer jämlikt.

Alla partier skulle säkert ställa upp, mer än varannan väljare är en kvinna, och Sverige kommer närmare ett mera rättvist pensionssystem.

Istället för tjänstepensionsförsäkring

I de fall avdragsreglerna inte räcker till eller man söker ordna ett alternativ till modell för pensionsförmåner kan s.k. direktpension vara en lösning.

Pensionsförmån kan tryggas på tre sätt:

- Pensionsförsäkring
- Pensionsstiftelse
- Konto avsatt för pension (skuldkonto), kräver kreditförsäkring

Istället för någon av ovan lösningar så kan ett s.k. direkt-pensionslöfte lämnas från företaget till den anställde. Företaget "lovar" att utbetala en viss pension till den anställde.

Reglerna för direktpension sammanfattas i ett pensionsavtal mellan parterna. För att den anställde skall erhålla någon form av säkerhet för att pensionen kommer att utbetalas pantförskrives

en tillgång (tillhörig företaget) till förmån för den anställde. En lämplig lösning är att företaget tecknar en kapitalförsäkring vars värde svarar mot den utfästa pensionsförmånen.

Vid obeståndssituation som ackord eller konkurs så har den anställde panten som säkerhet för pensionslöftet och panthavares rätt går normalt före andra fordringsägares rätt i dessa situationer.

Lämplig kapitalförsäkring kan vara s.k. fondförsäkring där den anställde själv kan välja vilken fond som inbetalda premier skall investeras i. Flera försäkringsbolag, såväl svenska som utländska, kan erbjuda lämpliga försäkringsformer för ändamålet.

Det är mycket viktigt att pensionsavtalet utformas på så sätt att det där framgår att säkerheten för pensionsavtalets fullgörande äges av företaget

LANNEBO
FONDER

Nu är det möjligt att ha sitt ISK/Investeringssparkonto direkt hos Lannebo Fonder.

Lannebo har ett stort utbud av fonder med tonvikt på Sverige och Europa. Genom att *aktivt* förvalta sina fonder har man lyckats skapa en långsiktigt hög avkastning för fondspararna i förhållande till risknivån.

Kontakta R.P.A för mer information om Lannebo Fonder.

Historisk avkastning är inte någon garanti för framtida avkastning, en fond kan både öka och minska i värde.

Ett tryggt och mer
hållbart premie-
pensionssystem

Som tidigare redovisats i R.P.A-Newsletter är nu nya lagar på gång att träda i kraft per 1 juli 2018 resp. 1 november 2018.

Man ställer framförallt större krav på de aktörer och fondförvaltare som skall få finnas på Pensionsmyndighetens fondtorg. Den enskildes egenhändiga underskrift blir nu ett krav vid fondbyten.

All marknadsföring som telefonförsäljning inom premiepensionsområdet blir förbjudet, ett steg i rätt riktning för att få bort mer eller mindre oseriösa aktörer från premiepensionen.

Det har varit för enkelt att få tillträde till denna marknad och kunna erbjuda sina fondtjänster som i vissa fall har varit mest lönsam för fondbolaget istället för den enskilde pensionsspararen.

Viktigt!

Ändra aldrig en i kraft gällande
utländsk kapitalförsäkring
tecknad och premier
betalda före 1 januari 1997
(avkastningsskatten).
Kontakta alltid R.P.A först!

Avkastningshistorik för några livförsäkringsfonder

%-förändring i GBP

Zurich Assurance

	1 år	3 år	5 år
Managed	5,5	21,6	41,4
Equity	7,7	31,8	62,6
Property	5,9	15,3	49,6
Fixed Interest Deposit	0,0	0,0	0,0
Gilt Edged Fund	-2,1	5,6	8,9
Overseas Earnings	5,2	22,4	49,1
American Managed	7,1	40,8	84,9
American Equity	7,7	41,3	86,5
American Property	-5,8	20,0	36,2
Far East	13,4	33,4	52,2
European	6,3	23,6	50,0
High Income	2,0	14,0	43,9

G4 AL fonder

Ovan värden avser 30 april 2018

Scottish Widows

	1 år	3 år	5 år
Mixed	5,3	22,2	36,5
Equity	8,0	20,3	36,5
International	6,6	34,0	64,3
Property	6,9	17,7	47,7
Fixed Interest	-1,3	6,3	10,2
Indexed Stock	-3,2	14,1	23,0
Cash	-0,4	-1,1	-1,7
UK Equity Index	7,3	19,0	34,3
Consensus	4,9	19,7	34,9

Ovan värden avser 30 april 2018

Aktuella återbäringsräntor (efter skatt och kostnader) för svensk försäkring (traditionell) juni 2018

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⁾	5,2	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.

Grant of Probate

I Storbritannien gäller andra regler vid dödsfall än vad som är gällande i Sverige. Ibland skall en brittisk bouppteckning upprättas och det skall utredas om någon arvsskatteplikt föreligger i Storbritannien. Vidare att ev. testamenten och viljeförklaringar, efter en avliden person, följs och efterlevs av involverade parter.

- **London Probate Department.** Det är den legala enheten inom myndigheten som administrerar upprättandet av en brittisk bouppteckning.
- **Inheritance Tax Office.** Denna enhet inom myndigheten har sitt säte i Nottingham och kontrollerar om någon brittisk arvsskatt föreligger.

Ett *intyg* skall utfärdas där det redovisas att någon brittisk arvsskatt inte är aktuell att erlagga för dödsboet utanför Storbritannien. Det kan delvis jämföras med en svensk bouppteckning som alltid skall upprättas efter en avliden person och registreras hos Skattemyndigheten.

Vissa försäkringsbolag med säte i den anglo-saxiska världen (Storbritannien, Isle of Man, Jersey m.fl.) kan ibland kräva att en Grant of Probate upprättas efter en avliden person innan förfallet försäkringsbelopp kan utbetalas.

Många kan uppleva dessa regler som en "överbyråkrati" men de måste följas innan försäkringsbeloppet utbetalas.

De flesta försäkringsbolag som R.P.A har kontakt med i Storbritannien accepterar en svensk bouppteckning som underlag för att betala ut förfallet försäkringsbelopp. Dock gäller att vissa försäkringsbolag ibland efterfrågar en Grant of Probate (bl.a. Scottish Widows).

R.P.A har erfarenhet hur detta handlägges och kan kontaktas för assistans när detta är aktuellt.

GDPR

R.P.A har implementerat de nya reglerna som per 2018-05-25 ersatt den tidigare Personuppgiftslagen (PUL). Förkortningen GDPR står för *General Data Protection Regulation*. De nya reglerna, som är gemensamma för alla länder inom EU, stärker skyddet för privatpersoner vid behandling av personuppgifter.

R.P.A har personuppgifter registrerade för att kunna lämna service kring de personförsäkringar vi förmedlat genom åren. Våra kunder kan alltid kontakta oss om man har frågor kring de uppgifter som R.P.A har registrerade.

SVENSKA BOSTADSFONDEN

- Att direktinvestera i svenska bostadshyresfastigheter är ett intressant sparalternativ som möjliggjorts genom Svenska Bostadsfondens fonder som äger och förvaltar hyresfastigheter i Sverige.
- Bolaget startade år 2003 och har haft en stark tillväxt och förvaltar nu mer än 3.700 lägenheter på 22 orter i Sverige.
- Investeringsformen lämpar sig både för privatpersoner, företag och institutionella investerare som önskar investera och äga svenska hyresfastigheter.
- En stark tillväxt kännetecknar den svenska bostadsmarknaden och Svenska Bostadsfonden har sedan start levererat en genomsnittlig totalavkastning om ca 7,5 % per år till sina investerare.
- Bolagets senaste fond, Svenska Bostadsfonden 14 AB, är noterad på NGM Nordic AIF och kan ingå i ett ISK-konto eller vara en underliggande tillgång i en kapitalförsäkring.
- R.P.A har haft ett samarbete med Svenska Bostadsfonden sedan uppstarten år 2003 och kan kontaktas om intresse finns.

Fri sjukvårdskostnadsförsäkring blir skattepliktig förmån

En försäkring som täcker kostnader vid sjukvård är från 1 juli 2018 en skattepliktig förmån för den anställde om företaget betalar premien. Skattens storlek för den enskilde är beroende av försäkringspremiens storlek. Premiebetalande företag kommer också att få betala arbetsgivaravgift på förmånsvärdet.

Vid en premiekostnad på 3.700 kr/år betyder det en extra "förmånsskatt" för den anställde, från ca 100-175 kr/månad, beroende på vilken marginalskattesats som gäller i det enskilda fallet.

skandia:

Skandia är ett ömsesidigt försäkringsbolag och alla överskott som normalt uppstår i rörelsen tillfaller försäkringsspararna i form av återbärning.

Återbäringsräntan är f.n. 5 % och snittet över de senaste 15 åren har varit drygt 5 %.

År 2015 allokerade Skandia hela 18 Mdr till sina kunder i form av en "extra" allokering för de som var kund i Skandia september föregående år. Det var ett större belopp än vad alla svenska banker tillsammans utbetalade i aktieutdelningar till sina ägare.

R.P.A har ett långt samarbete med Skandia och har förmedlat Skandias försäkringar till många av våra kunder.

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 MILJÖMÄRKT trycksak 3041 0236



R.P.A Newsletter

Ansvarig utgivare: Roger Pettersson
Tryck: Prinfo Welins, Örebro
Tryckdatum: Juni 2018