

## Aktuell information inom svensk och internationell personförsäkring

Systemet med premieskatt avskaffades för premier som betalades efter 31/12 1996 och de nya reglerna för avkastningsskatt på utländskt försäringssparande trädde i kraft för premier som erlagts därefter. Det är ägaren/försäkringstagaren som är skattskyldig och skall deklarerat underlaget för beräkning av avkastningsskatt.

Systemet med denna skatt är att samma regler skall gälla för utländskt försäringssparande som gäller för sparande i svenska livförsäringssparbolag. Vid sparande i svenska försäringssparbolag är det dessa som är skatte- subjekt och betalar avkastningsskatten.

Försäkringar tecknade och slutbetalda före ikraftträdandet (1/1 1997) av det nya systemet med avkastningsskatt omfattas inte av de nya reglerna. Ett viktigt undantag från denna regel är i de fall en försäkring bytt ägare genom köp eller liknande, i dessa fall gäller de nya reglerna. I de fall en försäkring bytt ägare genom arv, gåva eller bodelning gäller de äldre reglerna.

**Viktigt**

- Försäkring som är slutbetald per 31/12 1996 omfattas inte av de nya reglerna.
- För försäkring med löpande premiebetalning gäller att kapitalet per 31/12 1996 får uppräknas enligt särskilda regler och underlaget undantages för avkastningsskatt (se exempel).

Skattesatsen för beskattningsåret 1998 är den genomsnittliga statslåneräntan under 1997 (året före beskattningsåret) som är 6,47% gånger 27% för kapitalförsäkring och gånger 15% för de försäkringar som kan anses som pensionsförsäkringar.

Värdet per ingången av beskattningsåret (per 1/1 = 31/12 föregående år) utgör underlag för beräkning av skatten.

**Exempel**

- Försäkring tecknades i mars 1997
- Värdet per 1/1 1998 var 100.000 kronor
- Skatten blir sålunda i detta fall (tax -99)  
 $6,47\% \times 100.000 = 6.470^x$   
 $6.470 \times 27\% = 1.747$  kr

Avkastningsskatten skall i detta fall erläggas med 1.747 kr under 1999.

<sup>x</sup>det är detta belopp som anges i deklarationen som underlag för beräkning av avkastningsskatt för utländskt försäringssparande.

**Regler för beräkning av avkastningsskatt på utländskt försäringssparande i sammanfattning**

I de fall utländskt försäringssparbolag betalar skatt, t ex brittiska fastlandsbolag (on shore), skall denna skatt avräknas vid beräkningen av avkastningsskatt på utländskt försäringssparande.

Uppgift om skatt som erlagts av det utländska försäringssparbolaget skall inhämtas av den skattskyldige och anges i deklarationen så avräkning kan göras för denna skatt. För försäkringar tecknade före 31/12 1996 och med löpande premiebetalning därefter gäller särskilda regler om beräkning av underlaget för avkastningsskatten.

Ett s k fribelopp (värdet per 31/12 1996) skall beräknas och avdragas värdet per 1/1 1998 innan underlaget för avkastningsskatt anges i deklarationen. Värdet per 1/1 1997 uppräknas med 7,9%. Skillnaden mellan värdet per 1/1 1997 (uppräknat med 7,9% som är lika med den genomsnittliga statslåneräntan året före beskattningsåret) och värdet per 1/1 1998 utgör underlag för avkastningsskatt.

**Exempel**

- Försäkring tecknad 1/3 1996, årliga premier.
- Värdet var 1/1 1997 100.000 kr (efter valutaomräkning)
- Värdet var 1/1 1998 150.000 kr (efter valutaomräkning)
- Beräkning av skatteunderlag  
– fribelopp = 107.900 (100.000 x 1.079).  
– skattepliktigt värde är 42.100 (150.000./ 1.079.000)  
– skatteunderlag för tax -99 är 42.100 x 6,47% = 2.724<sup>x</sup>  
– skatten blir **736 kr** (27% x 2.724) och skall betalas under 1999.

<sup>x</sup>det är detta belopp som anges i deklarationen för beräkning av avkastningsskatten för utländskt försäringssparande.

De nya reglerna är ett försök att likforma beskattningen oavsett om försäringssparande sker i svenskt eller utländskt försäringssparbolag. I flera fall torde det dock bli svårt att få besked om vilken skatt som belastat en enskild försäkring under aktuellt beskattningsår då stora

variationer kan förekomma mellan såväl försäringssparbolag i samma land som mellan enskilda försäkringar i samma bolags bestånd.

I flera fall torde också de nya "krängliga" beräkningsreglerna betraktas som ett hinder och utgöra en svarbestämd faktor vid val av försäringssparbolag, mellan ett svenskt eller utländskt alternativ.

**Förmögenhetsskatt**

- Försäkring tecknad före 1/7 1995 utgör inteskattepliktig tillgång (s k äldre försäkring)
- Försäkring tecknad efter detta datum utgör skattepliktig tillgång. Värdet per 31/12 skall anges i deklarationen för sådan försäkring.

**Notera**

Om s k "äldre" utländsk kapitalförsäkring (tecknad före 1/7 1995) ändrats på så sätt att premieättagandet utökats är hela värdet skattepliktigt.

Om "äldre" utländsk kapitalförsäkring förvärvat genom köp eller byte (dock ej arv, gåva eller bodelning) efter 1/7 1995 gäller att värdet är skattepliktigt.

**Premiepension/fondval**

Premiepension får vänta. I december kom meddelandet från den myndighet som skall svara för den del som utgör premiepension i det nya systemet för ålderspension.

PPM (premiepensionsmyndigheten) hänvisar till att data- och administrativa rutiner ej hinner bli klara förrän tidigast under år 2000. Några garantier för att det nya systemet med premiepension skall gå igång nästa år torde inte heller kunna ges. Flera frågar sig varför "konstruera" en ny myndighet för detta ändamål. En modell kunde vara att låta fondförvaltare som ansluts till systemet särskilja medel som går till premiepension (jmfri allemansfonder) och låta t ex Riksförsäkringsverket (eller något försäringssparbolag på "entreprenad") ombesörja omräkningen till pensionsvärde.

**R.P.A Försäringssmakleri AB**

Besöksadress: Normalmstorg 16  
Postadress: Box 7584 103 93 STOCKHOLM  
Tel: 08-611 80 82 Fax 08-611 80 83



**R.P.A.**  
FÖRSÄKRINGSMÄKLERI  
Box 22100 S-702 04 Örebro  
Telefon 019-18 82 40 • Telefax 019-18 93 10

**R.P.A.**  
FÖRSÄKRINGSMÄKLERI LTD  
P.O. Box 208, St Albans AL4 9FR England  
Telefon 009-44-(0)1727 836 001 • Telefax 009-44-(0)1727 836 002

# Avkastningshistorik för några livförsäkringsfonder, jan -99

%-förändring i GBP

## Allied Dunbar Assurance

	1 år	3 år*	5 år*
Managed	12,7	38,6	53,2
Equity	11,9	38,6	54,6
Property	11,9	40,1	67,7
Fixed Interest Deposit	6,3	17,4	28,2
Gilt Edged Fund	18,9	41,2	51,8
Overseas Earnings	10,8	51,7	69,3
American Managed	19,3	72,4	119,2
American Equity	20,7	75,4	127,8
American Property	-1,4	15,1	17,6
Far East	-5,2	-35,7	-46,3
European	22,9	68,1	101,1
High Income	6,7	53,3	65,5

\*res för ev felaktigheter, uppgifterna ej bekräftade av Allied Dunbar vid tid för tryckning

## Friends Provident

	1 år	3 år	5 år
Managed	14,5	43,2	53,4
UK Equity	11,9	50,4	61,1
Stewardship	4,5	32,9	47,2
Overseas Equity	18,7	40,9	57,5
North American	23,7	72,4	96,0
Pacific Basin	4,8	-22,7	21,3
European	31,1	91,9	146,8
Property	11,8	27,5	17,9
Fixed Interest	11,5	30,3	35,2
Index Linked	17,4	34,3	35,8
Cash	5,7	14,7	23,4
With Profit (Ser 1)	6,5	21,4	39,0
With Profit (Ser 2)	6,5	21,4	39,0
With Profit (Ser 3)	6,5	20,9	37,1
With Profit (Ser 4)	6,5	-	-
With Profit (Ser 5)	6,0	-	-
Monthly Distribution	14,0	40,2	-
Distribution	13,0	50,8	-

## Allied Dunbar International

	1 år	3 år*	5 år*
Sterling Managed	16,0	43,9	-
Dollar Managed	21,8	63,9	-
Swedish Krona Man.	24,2	60,4	-
Worldwide Bond	11,1	17,1	-
Dollar Bond	11,7	15,1	-
Sterling Bond	20,0	43,9	-
Managed Currency	0,8	2,1	-
Worldwide Equity	19,2	39,4	-
North Amer. Growth	27,0	98,6	-
Far East	-8,7	-33,5	-
UK Capital Growth	10,5	56,9	-
Europe	19,4	139,0	-
Emerging Asia	-5,7	-59,8	-

\*res för ev felaktigheter, uppgifterna ej bekräftade av Allied Dunbar vid tid för tryckning

## GA-Life General Accident

	1 år	3 år	5 år
GA Managed	13,3	36,0	49,3
GA UK Equity	11,8	49,6	69,1
GA Convertibles	6,3	35,6	33,6
GA Fixed Interest	14,9	30,0	29,1
GA Index Linked	17,0	32,2	30,2
GA Cash Deposit	5,0	13,6	21,1
GA Property	12,9	26,2	31,1
GA International	17,0	32,5	28,3
GA American	27,4	78,7	118,3
GA Japan	1,6	-29,3	-24,0
GA European	27,2	66,0	85,1
GA Pacific	-10,5	-39,6	-45,4
GA Un. With-Profit 1	7,0	33,4	57,5
GA Un. With-Profit 2	7,0	33,4	57,5

• Uppgifter hämtade från försäkringsbolagens egen statistik

## Eagle Star International

	1 år	3 år	5 år
Secure Funds	6,5	18,7	30,4
Blue Chip Funds	14,5	47,5	59,5
Performance Funds	17,6	48,5	60,1
Adventurous Funds	15,6	31,4	40,1

## Scottish Widows

	1 år	3 år	5 år
Mixed	11,2	33,0	44,7
Equity	10,6	45,1	61,1
International	11,0	14,9	27,0
Property	9,0	33,7	47,9
Fixed Interest	13,0	30,8	34,3
Indexed Stock	16,1	34,4	33,1
Cash	5,2	15,0	23,5
Safety Plus	7,2	-	-
UK Equity Index	14,0	-	-

## Sun Life

	1 år	3 år	5 år
Managed	4,5	25,1	34,0
Equity	3,5	38,5	51,6
Deferred Distr. Fund	10,6	39,8	50,9
Property	-1,1	47,1	34,3
Fixed Interest	8,4	28,3	32,6
Cash	-0,3	9,0	17,0
North American	15,9	57,6	97,7
Far Eastern	-4,1	-34,0	-37,8
Index-linked	11,2	27,2	25,2
Japan	3,6	-38,1	-30,8
Pacific	-7,1	-32,0	-37,2
European	16,2	51,6	68,6
Global Equity	7,4	8,6	21,0
Global Managed	7,4	32,1	47,3

## Sjunkande pundkurs/starkare krona

Hur påverkas min utländska kapitalförsäkring? Är en fråga vi ofta får.

Bedömer man att kronan kommer att fortsätta stärkas mot pund-kursen skall man kanske undvika de fonder som enbart investerar i brittisk ekonomi och låta göra ett fondbyte (switch) till fond som investerar utanför Storbritannien. Alla större brittiska försäkringsbolag erbjuder sådana alternativ.

## Schroder Investment Management

Schroder som är en av världens ledande fondförvaltare har nyligen etablerat sig i Sverige. På den svenska marknaden erbjuder man bl a luxemburgbaserade fonder.

I oktober 1998 lanserades en intressant aktieindex-obligationsfond – EUROPEAN DEFENSIVE – fonden är öppen för nyinvesteringar närhelst så önskas till skillnad från liknande fonder. Fonden har ett "golv" på 95% av investerat kapital som gäller 3 månader i taget och räknas om efter varje 3-månadersperiod.

Många torde efterfråga denna typ av fond

efter de senaste årens kursuppgångar för de som önskar "säkra" de vinster som gjorts. RPA förmedlar fonden för Schroder och kan kontaktas för mer information.

## UBS Swiss Life

Ny aktör på den svenska livförsäkringsmarknaden. Bolaget är hälften-ägt av UBS Bank i Schweiz och Swiss Life som är Schweiz äldsta och största livförsäkringsbolag.

UBS är en av världens största fondförvaltare. Vissa av fonderna noteras i den svenska pressen. Såväl traditionellt förvaldade som fondförvaldade kapitalförsäkringar är möjliga att teckna via UBS Swiss Life.

En intressant möjlighet som erbjuds i kombination med tecknande av en kapitalförsäkring är belåningsmöjligheten till viss del av premien. Försäkring som tecknas med engångspremie kan nomineras i valutorna CHF, EURO och USD. För den som väljer att belåna sin kapitalförsäkring upptas lånet i samma valuta som försäkringen är nominerad i för att eliminera ev valutarisken.

Aktuella rörliga (1 år) låneräntor (jan -99) är för CHF 2,9%, EURO 5,2% (fast i 2 år) och för USD 6,7% på kapitalförsäkringar som erbjuds via UBS Swiss Life i Sverige.

## Aktuella återbäringsräntor (efter skatt) för svensk försäkring (traditionell) jan 1999

Bolag	K-förs	P-förs
Ansvar	5,8	6,4
Folksam <sup>(1)</sup>	6,2	6,9
Folksam <sup>(2)</sup>	6,0	6,7
Handelsbank Liv <sup>(3)</sup>	13,0	13,7
Handelsbank Liv <sup>(4)</sup>	-	12,9
Livia	-	8,3
LF-Liv	11,4	12,1
Skandia Liv	7,7	8,3
SPP Liv	-	6,7
Trygg Hansa	5,7	6,3
Wasa	11,4	12,1

<sup>(1)</sup> Förs tecknade t o m nov -95

<sup>(2)</sup> Förs tecknade fr o m dec -95

<sup>(3)</sup> Förs tecknade t o m våren -97

<sup>(4)</sup> Förs tecknade efter våren -97

## R.P.A Försäkringsmäklari AB på INTERNET

adress: <http://www.rpa-broker.com>  
e-mail: [orebro@rpa-broker.com](mailto:orebro@rpa-broker.com)  
[stockholm@rpa-broker.com](mailto:stockholm@rpa-broker.com)  
[london@rpa-broker.com](mailto:london@rpa-broker.com)

RPA Din försäkringsmäklare