

Aktuell information inom svensk och internationell personförsäkring

Basbelopp och index påverkar våra pensioner

Sedan 1960 i och med införandet av den Allmänna tilläggspensionen (ATP) så fastställdes ett s.k. basbelopp som skulle styra pensionsutvecklingen. Nu har vi tre basbelopp att ta hänsyn till vid olika beräkningar av pensioner och andra sociala förmåner.

* *Prisbasbelopp/PBB* (42.400 kr/2010)

Taket för sjukpenning och sjukersättning, 318.000 kr för år 2010 (7,5 PBB).

* *Inkomstbasbelopp/IBB* (51.100 kr/2010)

Taket för pensionsgrundande inkomst, 383.250 kr för år 2010 eller 412.377 kr före avdrag för allmän pensionsavgift (8,07 IBB).

* *Förhöjt prisbasbelopp/FPBB* (43.300 kr/2010). Vid beräkning av pensionsförmåner enligt tilläggspension (ATP), övergångsregler för personer födda 1938-1953.

Prisbasbeloppets utveckling speglar inflationen och också pensionernas utveckling.

År	PBB/kr
1960	4.200
1965	5.000
1970	6.000
1975	9.000
1980	13.900
1985	21.800
1990	29.700
1995	35.700
2000	36.600
2005	39.400
2010	42.400

Som framgår enligt ovan så var perioden från 70-talets slut fram till 90-talets början en period med hög inflation och stora påfrestningar för pensionssystemet vilket också ledde fram till att ett nytt pensionssystem infördes 1999.

Insikten om att stora förändringar behövdes fanns i alla politiska läger och i en samförståndslösning träffades avtal om för att få ett "robust" pensionssystem. I det nya systemet finns också regler av olika index att ta hänsyn till vid fastställande av utgående pensioner.

Inkomstindex

Reala löneökningar i förhållande till prisökningar. Påverkar inkomstpensionens utveckling.

Balansindex

Ett balanstal som tar hänsyn till Sveriges ekonomiska utveckling. Understiger balanstalet 1,00 för ett aktuellt år skall balansindex fastställas och påverkar då utgående pensioner.

Följsamhetsindex

Här tas hänsyn till förändringar av inkomstindex alternativt balansindex och justering

görs av utgående pensioner från inkomstpension resp. tilläggspension. **Detta innebär att från 2010-01-01 sänktes utgående pensioner med 3 %.**

Den grupp inom Finansdepartementet som ser över reglerna för pensionssystemet och är "tvärpolitiskt" väntas presentera ev. förslag till ändringar först efter valet 2010. Flera förändringar kan komma om t.ex. möjligheten till s.k. förtida uttag vid 61 år och "extra bonus" för de som fortsätter att arbeta efter 65 år. Dessa förändringar kan också påverka andra pensionsförmåner som nu är möjliga att lyfta från 55 år, kanske ändras dessa regler?

Sverige har ett robust pensionssystem i jämförelse med övriga stater inom EU men med en åldrande befolkning och en "demografisk vinter" de närmaste 20-30 åren torde förändringar i nuvarande pensionssystem erfordras.

**Från banksekretess till informationsutbyte?**

Europa blir "mindre" och EU arbetar för att ett informationsutbyte, vad avser olika inkomster för skatteuttag, skall komma till stånd. Flera s.k. direktiv finns redan och fler är i antågande som på sikt kommer att innebära att alla skattepliktiga inkomster en EU-medborgare har kommer att beskattas oavsett i vilket EU-land inkomsten har intjänats eller uppkommit. EU har ingått avtal med flera andra stater utanför EU, t.ex. Schweiz, Isle of Man m.fl. (totalt 25 stater).

Vad avser angivande av personer när det gäller kapitalinkomster så gäller för vissa stater att skatt skall avdragas "anonymt", Luxemburg och Österrike inom EU m.fl. berörda stater utanför EU (t.ex. Schweiz) utan att den skattepliktiga personen anges till berörd myndighet där denne har sin skattemässiga hemvist. För dessa stater gäller att 75 % av den avdragna skatten levereras "anonymt" till aktuell stat inom EU.

Det finns bland flera stater inom EU en stark politisk vilja att gå fram mer "aggressivt" och framtvinga en större öppenhet med automatiskt informationsutbyte. Från och med 2011 så är källskatten på kapitalinkomster (räntor/obligationsutdelningar) hela 35 % enl. "källskattedirektivet" på inkomster "off shore" vilket i sig talar för att fler kommer att välja att ha sina tillgångar där en lägre skatt uttages.

Det är stora omvälvningar för bankerna, kanske framförallt i Luxemburg och Schweiz, som nu anpassar sig till de nya reglerna. Trenden inom EU är att allt fler tillgångar blir "deklarerade" och kan då också bli föremål för framtida beskattning.

Nytt EU-direktiv på gång

Från EU i Bryssel meddelas att ändringar är på gång ang. "källskattedirektivet" / 2003/48/EG där nu även försäkringar kan komma att beaktas vid beräkning av skattepliktiga kapitalintäkter enligt direktivet. Försäkringslösningar som innehåller dylika tillgångar, utdelande obligationer eller räntebärande kontron, skall enligt förslaget kunna omfattas av direktivet om förslaget antas av EU.

Om en försäkring innehåller mer än 40 % av "skattepliktiga" tillgångar skall försäkringslösningen falla under direktivet och belastas med skatteuttag. Flera EU-medborgare har upptäckt möjligheten att undslippa skatteuttag på kapitalinkomster genom att teckna en s.k. "portföljförsäkring" och etablera en egen försäkringsfond som utgör underliggande tillgång i försäkringen

Senast EU behandlade ändringar av sparanddirektivet var i februari 2010 och förslaget föreslås träda i kraft per 2010-07-01.

Notera

Försäkringar som tecknats före ikraftträdandet av de nya reglerna skulle inte omfattas av de nya skattereglerna.

Flera andra ändringar kan också bli aktuella som att låta så kallade "konstruktioner" (enl. förslaget) där en fysisk person t.ex. startat "off shore" bolag eller liknande för att undslippa skatt skulle kunna omfattas av skatteplikt för den skattskyldige. När det gäller försäkringslösningar så skulle max. andel skattepliktiga underliggande tillgångar i försäkringen få utgöra 25 % per 2011-01-01, där ges en "respit" att sänka andelen från 40 % till "taket" eller 25 %.

EU arbetar för att alla skattebetalares tillgångar skall bli "deklarerade" och kunna belastas med skatteuttag och då beslutade av EU:s politiker. Fram till 1 juli i år är det sålunda fritt att låta teckna en "skattefri" (EU-skatten) kapitalförsäkring.

PIIGS

Portugal, Irland, Italien, Grekland och Spanien har alla misskött sina statsfinanser. Senast nu när Grekland gav ut ett obligationslån med en ränta eller kupong på höga 5,9 %, mer än dubbla obligationsräntan i Tyskland och detta trots samma valuta.

Även med så hög ränta så är det få som vill investera i grekiska statspapper, varför?

Den närmaste tiden torde utvisa vad som blir effekterna av den obalans som råder i sydeuropas ekonomier och om valutaunionen klarar denna påfrestning.



Avkastningshistorik för några livförsäkringsfonder

%-förändring i GBP

Zurich Assurance

	1 år	3 år	5 år
Managed	29,6	7,2	36,8
Equity	40,0	8,5	42,8
Property	7,8	-26,6	-10,3
Fixed Interest Deposit	0,0	4,3	9,4
Gilt Edged Fund	-0,1	12,2	16,6
Overseas Earnings	40,2	1,5	38,2
American Managed	36,8	11,6	35,2
American Equity	32,5	10,9	30,9
American Property	103,7	8,2	70,1
Far East	41,2	17,8	68,5
European	36,4	7,0	50,5
High Income	34,4	-2,4	36,4

Ovan värden avser april -10

Scottish Widows

	1 år	3 år	5 år
Mixed	33,2	3,0	29,0
Equity	43,1	-5,1	24,6
International	40,3	6,7	36,8
Property	1,1	-32,3	-11,6
Fixed Interest	4,3	13,4	20,6
Indexed Stock	8,5	14,8	26,7
Cash	-0,1	7,0	13,6
Safety Plus	8,6	4,6	23,6
UK Equity Index	39,8	-4,6	22,4
Consensus	28,5	2,0	26,8

Ovan värden avser mars -10

Aktuella återbäringsräntor (efter skatt och kostnader) för svensk försäkring (traditionell) april 2010

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

⁽¹⁾ förs tecknad efter 970101

⁽²⁾ förs tecknad senast 970101

Utländsk kapitalförsäkring, skatteregler i korthet

Avkastningsskatt på utländskt försäkringsparande.

* Försäkring där premie erlagts före 1/1 1997 utgör inte underlag för avkastningsskatt.

* För försäkring där premien betalats efter detta datum utgör underlag för s.k. avkastningsskatt på utländskt försäkringsparande. Notera att det är endast premier betalda efter detta datum som utgör underlag för skatt, tidigare erlagda premier utgjorde underlag för bedömning enligt reglerna om s.k. premieskatt. Den genomsnittliga statslåneräntan för 2008 var 3,88 % och 27 % är skattesatsen för kapitalförsäkring. När det gäller försäkringar som klassas som pensionsförsäkring är skattesatsen 15 %. Värdet vid ingången av beskattningsåret (per 1/1) utgör underlag för skatten.

Värdet omräknat i SEK multipliceras med 3,88% och det är detta belopp som anges i deklARATIONEN

Premier erlagda före 1/1 1997 skall avräknas underlaget genom att värdet per detta datum räknas upp med den genomsnittliga statslåneräntan (året före aktuellt år) och ett s. k. "fribelopp" erhålles som avdrages underlaget innan skatten fastställs (se exempel intill). Ev. skatt i det utländska försäkringsbolaget skall avräknas den svenska avkastningsskatten.

Om den utländska försäkringen belastas med s.k. *kupongskatt* (skatt på utdelningar från svenska bolag) så är denna skatt avdragsgill mot den svenska avkastningsskatten. Detta belopp anges i självdeklarationen under särskilda upplysningar. Om större skatt betalats än den svenska avkastningsskatten får "underskott" sparas till kommande år.

Avkastningsskatten år 2009/2010

Den genomsnittliga statslåneräntan var för 2008 (året före beskattningsåret) lika med 3,88 %. För pensions- (och kapitalpension) försäkring är skattesatsen 15% vilket innebär 0,582 % i skatt.

För kapitalförsäkring är skattesatsen 9/10 av kapitalskatten eller 27 % vilket innebär 1,0476 % i skatt.

Avkastningsskatten är en "förmögenhets-skatt" (eller withholding tax) och oavsett positiv avkastning eller negativ skall skatten betalas. För besk.året 2010 gäller att den genomsnittliga statslåneräntan för år 2009 utgör underlag. Den var 3,1 % och detta innebär att avkastningsskatten är 0,837 % för kapitalförsäkring och 0,465 % för pensions- resp. kapitalpensionsförsäkring.

Denna trycksak får inte mångfaldigas eller spridas utan godkännande från R.P.A Försäkringsmäklari AB. Faktauppgifter i denna skrivelse härrör från offentliga källor, liksom andra källor som vi bedömt tillförlitliga. R.P.A kan inte garantera uppgifternas korrekthet eller fullständighet. Slutsatser och omdömen återspeglar våra bedömningar vid tidpunkten för denna skrivelses färdigställande.

Exempelberäkning av s.k. fribelopp (utländsk försäkring)

Premier betalda till utländska försäkringsbolag före 1997-01-01 omfattades av lagen om premieskatt och skall därför omräknas innan underlag för avkastningsskatt anges i självdeklarationen.

Exempel:

- * Kapitalförsäkring tecknad 1 jan, 1993
- * Avtalad årlig premie: SEK 45.000
- * Värdet per 1 jan, 1997: SEK 250.000
- * Värdet per 1 jan, 2009: SEK 1.551.200

Uträkning av fribelopp

År	faktor ^(x)	fribelopp
1997	7,90 %	269.750 (250.000x1.079%)
1998	6,47 %	287.203
1999	4,98 %	301.506
2000	5,35 %	317.636
2001	4,97 %	333.423
2002	5,15 %	350.594
2003	4,39 %	365.985
2004	4,31 %	381.176
2005	3,24 %	393.526
2006	3,61 %	407.732
2007	4,13 %	424.572
2008	3,88 %	441.045

(x = genomsnittlig statslåneränta året före beskattningsåret)

- Beräkning av skatt för besk.år 2009
- Värdet vid ingången av besk.året: SEK1.551.200
- Avgår "fribelopp" beräkning enl. ovan SEK./441.045
- Återstår SEK1.110.155
- Anges i självdekl. (avrundat) SEK 43.000 (3,88% x 1.110.155)
- Skatten blir: SEK 11.610 (27% x 43.000)

Capinordic Bank A/S

Den danska banken har via det danska finansstyrelsen försatts i konkurs per februari 2010. Den statliga insättargarantin gäller upp till EUR 50.000 har banken meddelat sina svenska inlåningskunder. Problem har däremot åsamkats de kunder som placerat i bankens fonder eftersom fondbolaget har sitt säte i Luxemburg.

Lagreglerna i Luxemburg kräver ett godkännande av myndigheten i Luxemburg, vid en konkurs av moderbolaget (Capinordic A/S), innan fondbyten eller inlösen av fondandelar kan göras då det är banken i Danmark som handlägger dessa ärenden. Detta är nu löst genom att det svenska Monetär Pensionsförvaltning övertagit distributionsansvaret för fonderna.

Fondbytesprogrammet

Aktiv fondbytestjänst för fondförsäkring och PPM erbjuds av Fondbytesprogrammet Kapitalförvaltning AB. Bolaget förvaltar över SEK10 Mdr via enskild försäkring eller PPM.

Aktiv förvaltning lönar sig.

Exempel

PPM-kapital 2002-01-01	SEK 10.000
Värdet per 2009-12-31	
Fondbytesprogrammet	SEK 59.220
+ 492 %	
Premisparfonden	SEK 11.900
+ 19 %	

Av senaste PPM-statistiken framgår att ca 4 miljoner av totalt 6 miljoner PPM-konton hittills haft en avkastning på sitt kapital på 0-4 % och nästan 160.000 haft en negativ avkastning. Fondbytesprogrammets kunder har sedan start 2002 sett sitt kapital växa med nästan 500 %. Historisk avkastning är ingen garanti, värdet kan både stiga och minska. R.P.A har ett samarbete med Fondbytesprogrammet sedan flera år och kan förmedla deras tjänster.

Swiss Life

Swiss Life (Private Placement) erbjuder marknadens kanske mest flexibla kapitalförsäkring.

En speciellt "svenskanpassad" form av LAP/Life Asset Portfolio erbjuds på den svenska marknaden.

- Försäkringstid = Hela livet (whole of life)
- Försäkrade personer = En eller flera personer
- Ägare/försäkringstagare = Privat, företag eller stiftelse
- Underliggande tillgångar = Istort alla värdepapper som kan handlas via bank
- Kontanta uttag = Kan göras närhelst så begäres
- Utmättningsfrihet
- Belåningsbar

Ovan är några av de fördelar en investerare uppnår genom att teckna en kapitalförsäkring i Swiss Life (Private Placement). Swiss Life är Schweiz största livförsäkringsbolag och har mer än 150 års erfarenhet att "exportera" försäkringstjänster. Finns intresse för ett personligt förslag kan R.P.A kontaktas.

R.P.A Newsletter

Ansv. utg.: Roger Pettersson

Tryckeri: Tryckverkstan AB. Tryckort: Örebro

Tryckdatum: April 2010