

Aktuell information inom svensk och internationell personförsäkring

EG-domstolen underkänner premieskatten

För första gången har den svenska skatte- lagstiftningen underkänts av en internationell domstol.

Domen avkunnades av Europeiska Gemenskapernas Domstol i Luxemburg den 28 april 1998 och den underkänner den svenska premieskatten på utländska kapitalförsäkringar. Systemet med premieskatt infördes den 1 januari 1991 då det blev tillåtet för i Sverige bosatta personer att teckna kapitalförsäkringar hos utländska försäkringsbolag.

Den då gällande valutaförordningen gjorde det tidigare inte möjligt för s k valutainlåningar att teckna personförsäkringar i utländska försäkringsbolag. Ett undantag fanns som tillät att försäkring tecknades med en maximal årlig premie på 3.000 kr, dock gällde att försäkringen skulle tecknas på eget initiativ, någon direkt marknadsföring eller försäljning fick inte förekomma av utländska personförsäkringar.

I och med närmandet till EU så öppnades "porten" den 1/1 1991 och det blev möjligt att teckna utländska försäkringar. Samtidigt infördes lagen om premieskatt i syfte att motverka de skattefordelar som skulle kunna erhållas via ett utländskt försäkringsparande i jämförelse med svenskt försäkringsparande.

Den som tecknade en utländsk försäkring skulle registrera sig hos särskilda skattekontoret/punktskatteenheten i Ludvika. Skattesatsen var 15% och kunde nedsättas enligt särskilda regler med hälften till 7,5% eller helt till 0%.

Bedömningen för om skatten skulle nedsättas gjorde RSV årligen och kunde variera ett år från ett annat, vissa år var det ingen premieskatt och andra år full skatt för premiebetalningar till samma försäkringsbolag. Som vi redovisat i tidigare nummer av RPA-Newsletter så avskaffades lagen om premieskatt för premiebetalningar till utländska försäkringsbolag från och med den 1 januari 1997.

Domen som EG-domstolen avkunnat gällde en försäkringstagare som tecknat en kapitalförsäkring i det brittiska försäkringsbolaget Skandia Life (helägt dotterbolag till svenska Skandia).

I och med domen fick försäkringstagaren rätt, systemet med premieskatt var ett otillbörligt hinder och diskriminerade ett utländskt försäkringsparande, då detta försvarade för försäkringstagaren att få en rättvis jämförelse av utfallet om ett svenskt eller utländskt sparande valdes.

Premieskatten ersattes med det nya systemet med avkastningsskatt på utländskt försäkringsparande där försäkringstagaren/ägaren till försäkringen är den skattskyldige. Med den digra flora av blanketter och anmälningsplikt etc så kan denna skatt kanske också ses som ett hinder och det kan kanske ifrågasättas om denna skatt inte också strider mot EG's regler om den fria tjänstemarknaden.

Svenska staten skall återbetala den premieskatt som erlagts för premiebetalningar till Skandia Life åren 1995 och 1996. Andra premiebetalningar kan också omfattas och det är Särskilda skattekontoret i Ludvika som gör denna bedömning.

Försäkringar tecknade s k off shore, t ex hos försäkringsbolag domicilierade på Isle of Man, omfattas inte av domen då dessa försäkringar inte belastas av några skatteuttag i hemviststaten till skillnad från Skandia Life som erlägger brittisk avkastningsskatt. Försäkringsbolag med hemvist inom EU och där en viss beskattning görs och dit premien betalts och samtidigt premieskatt (15% eller 7,5%) erlagts kan komma att omfattas av RSV:s bedömning om premieskatten skall återbetalas.

Frågor om premieskatten?

- Har ni frågor om premieskatt som Ni betalt.
- Är Ni osäker på vilka regler som gäller i Ert fall.

Kontakta oss på RPA

Eagle Star European satsar på Sverige

Allied Dunbars moderbolag BAFS (British American Financial Services) förutser en växande marknad för försäkrings- och sparprodukter i Sverige.

Eagle Star European är ett systerföretag till Allied Dunbar och är det företag inom BAFS som har ansvaret för denna utveckling.

Eagle Star European har sitt säte i Dublin och arbetar under det "tredje livförsäkringsdirektivet" som tillåter utveckling av olika affärsaktiviteter över gränserna inom EU. Alla produkter som marknadsförs i Sverige har utformats i enlighet med svensk lagstiftning och allt säljmaterial är på svenska.

RPA's kunder som har en Allied Dunbar-försäkring kommer att erhålla mer information tillsammans med värdebesked som utsändes kring halvårsskiftet (juni/juli).

"Äldre" utländska kapitalförsäkringar utgör inte skattepliktig tillgång för förmögenhetsbeskattningen

Utländska kapitalförsäkringar tecknade före 1/7 1995 utgör inte förmögenhetsskattepliktig tillgång. Det är försäkringens begynnelse datum som är avgörande för om försäkringen är en skattepliktig tillgång.

Om försäkringen genom gåva, arv eller bodelning byter ägare så gäller samma regler om förmögenhetsskattefrihet. Om försäkringen däremot byter ägare på annat sätt t ex köp så äsättes försäkringen skattepliktig då den ur skattesynpunkt anses som nytecknad per överlåtelse datum.

Vidare gäller att om ändring av "äldre" utländsk kapitalförsäkring görs efter 30/6 1995 som innebär att premieätagandet/kapitalvärdet i försäkringen ökar så äsättes försäkringen de nya reglerna och försäkringen blir skattepliktig.

Om förmögenhetsskatten i framtiden borttogs så är det ingen garanti för att den inte återkommer någon gång och detta bör beaktas av en ägare/försäkringstagare till en utländsk kapitalförsäkring tecknad före 1/7 1995.

R.P.A Försäkringsmäklari AB

Besöksadress: Norrmalmstorg 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.
FÖRSÄKRINGSMÄKLERILTD
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, maj -98

%-förändring i GBP

Allied Dunbar Assurance

	1 år	3 år	5 år
Managed	19,0	52,9	81,0
Equity	20,6	56,9	86,7
Property	15,9	37,9	75,5
Fixed Interest Deposit	5,7	16,4	26,4
Gilt Edged Fund	16,8	38,6	58,9
Overseas Earnings	26,4	73,7	103,8
American Managed	27,4	88,4	124,0
American Equity	28,6	93,4	134,9
American Property	11,2	17,8	22,3
Far East	-23,6	-16,4	0,0
European	32,8	83,8	147,8
High Income	29,1	74,5	100,3
Distribution	20,9	60,1	-

Allied Dunbar International

	1 år	3 år	5 år
Sterling Managed	21,0	60,2	-
Dollar Managed	22,6	70,2	-
Swedish Krona Man.	27,2	74,5	-
Worldwide Bond	6,7	11,8	-
Dollar Bond	7,4	19,1	-
Sterling Bond	16,3	36,4	-
Managed Currency	1,7	2,7	-
Worldwide Equity	14,0	41,3	-
North Amer. Growth	37,3	105,8	-
Far East	-27,2	-16,1	-
UK Capital Growth	32,5	88,8	-
Europe	45,7	124,3	-
Emerging Asia	-39,8	-40,9	-

Eagle Star International

	1 år	3 år	5 år
Secure Funds	6,7	18,5	29,1
Blue Chip Funds	23,0	68,0	73,8
Performance Funds	27,1	73,4	77,3
Adventurous Funds	19,8	60,8	57,8

Scottish Widows

	1 år	3 år	5 år
Mixed	18,5	49,8	68,1
Equity	23,2	69,8	91,8
International	10,1	29,4	51,0
Property	17,1	28,8	56,8
Fixed Interest	13,4	32,4	47,9
Indexed Stock	12,6	26,9	35,6
Cash	5,3	14,3	22,5

Friends Provident

	1 år	3 år	5 år
Managed	19,0	52,7	76,3
UK Equity	24,2	67,6	92,8
Stewardship	13,8	59,3	78,9
Overseas Equity	16,8	49,2	76,5
North American	23,9	79,7	110,2
Pacific Basin	-31,9	-25,7	-9,0
European	33,0	103,5	174,5
Property	15,0	7,6	15,5
Fixed Interest	12,0	33,9	52,1
Index Linked	12,0	26,2	38,5
Cash	5,3	14,2	22,6
With Profit (Ser 1)	6,7	21,6	40,3
With Profit (Ser 2)	6,7	21,5	40,3
With Profit (Ser 3)	6,5	20,9	-
With Profit (Ser 4)	6,7	-	-
With Profit (Ser 5)	6,0	-	-
Monthly Distribution	14,6	45,6	-
Distribution	26,6	62,5	-

GA-Life General Accident

	1 år	3 år	5 år
GA Managed	17,7	46,1	71,6
GA UK Equity	25,7	70,8	100,3
GA Convertibles	24,3	61,5	56,5
GA Fixed Interest	11,5	28,0	40,3
GA Index Linked	11,3	24,3	33,5
GA Cash Deposit	4,8	12,9	19,8
GA Property	15,2	11,5	31,7
GA International	14,3	38,7	48,2
GA American	30,3	88,1	114,9
GA Japan	-15,5	-31,6	-29,1
GA Japan Small. Cos.	-15,5	-31,7	-24,3
GA European	32,0	64,0	99,6
GA Pacific	-37,3	-28,0	-8,5
GA Un. With-Profit	7,2	23,9	43,9
GA Un. With-Profit 2	7,2	23,9	-

• Uppgifter hämtade från försäkringsbolagens egen statistik

Sun Life

	1 år	3 år	5 år
Managed	18,8	47,1	71,5
Equity	27,7	70,4	97,0
Deferred Distr. Fund	23,2	51,3	75,6
Property	16,0	61,9	76,6
Fixed Interest	13,4	34,7	52,6
Cash	4,7	14,3	22,4
International	10,3	24,7	55,2
American Equity	28,6	86,3	115,4
Far Eastern	-25,2	-27,2	-8,8
Index-linked	12,2	26,1	34,1
Japan	-19,7	-39,3	-34,7
Pacific	-29,3	-21,1	-0,6
European	38,2	67,2	118,8

Fondsparande via försäkring är ett bra alternativ

Ett alternativ till konventionellt fondsparande är att spara i fonder via försäkring. Med nuvarande låga räntenivåer så gynnas denna sparform, som bekant så är det den skattningsrätt som styr skatteuttaget på försäkringssparande.

Avkastningsskatten är 27% på statslåneräntan vid kapitalförsäkring och 15% vid pensionsförsäkring.

Avkastningsskatten är en "schablonskatt" och grundas på den genomsnittliga statslåneräntan året före beskattningsåret.

Värdet per 1/1 vid ingången av beskattningsåret är det värde som åsättes den framräknade skattesatsen

● Exempel

	Skattesats	
	K-försäkring	P-försäkring
- statslåneränta /snitt 6%	1,62%	0,90%
- statslåneränta/snitt 5%	1,35%	0,75%

Oavsett vad den verkliga avkastningen blir i de underliggande fonderna i en försäkring så åsättes den framräknade skattesatsen försäkringen. Detta skall jämföras med en konventionell kapitalbeskattning på 30% av den verkliga avkastningen.

● Exempel/jämförelse

Kapitalförsäkring alternativt fondsparande med löpande kapitalbeskattning (30%)

- Investering: 100.000 kr (värde 1/1 beskattningsåret)

Avkastning %	10%	15%
Avkastning i kr	10.000	15.000
- Skatt/fondsparande	3.000	4.500
- Skatt/kapitalförsäkring SLR ⁽¹⁾ : 6%	1.620	1.620
SLR ⁽¹⁾ : 5%	1.350	1.350

⁽¹⁾SLR = statslåneräntan/snitt året före beskattningsåret

Vid en statslåneränta/snitt på 6% så är försäkringssparandet via kapitalförsäkring fördelaktigare om den verkliga avkastningen överstiger 5,4% och vid en statslåneränta/snitt på 5% om den verkliga avkastningen överstiger 4,5%. Vid en jämförelse skall givetvis olika kostnadsuttag beaktas för att jämförelsen skall vara rättvisande.

Aktuella återbäringsräntor (efter skatt) för svensk försäkring (traditionell) maj 1998

Bolag	K-förs	P-förs
Ansvar	10,4	11,2
Folksam		
äldre förs ⁽¹⁾	24,7	25,4
yngre förs ⁽²⁾	11,7	12,4
Handelsbank Liv		
äldre förs ⁽³⁾	10,7	11,5
yngre förs ⁽⁴⁾	-	10,7
Livia	-	14,1
LF-Liv	11,0	11,9
Skandia	10,2	11,0
Spar Liv	10,8	11,5
SPP Fritt Val	-	13,0
Trygg Hansa Nya Liv	11,6	12,4
äldre förs ⁽⁵⁾	12,2	12,9
yngre förs ⁽⁶⁾	11,8	12,5
Wasa	9,6	10,4

⁽¹⁾ Förs tecknade t o m nov -97

⁽²⁾ Förs tecknade fr o m dec -97

⁽³⁾ Förs tecknade före våren -97

⁽⁴⁾ Förs tecknade därefter

⁽⁵⁾ Förs tecknade t o m 97-01

⁽⁶⁾ Förs tecknade fr o m 97-02

R.P.A Försäkringsmäklari AB på INTERNET

adress: <http://www.rpa-broker.com>

e-mail: orebro@rpa-broker.com

stockholm@rpa-broker.com