

Aktuell information inom svensk och internationell personförsäkring

Förenklade regler för avdrag för pensionskostnader

Riksdagen beslutade den 29 maj i år om ändrade regler för arbetsgivarens avdragsregler för anställdas pensionskostnader. De nya reglerna är en klar förbättring och förenkling i förhållande till tidigare regler och tillämpas fr o m 2001 års taxering. Dock kan de nya reglerna tillämpas redan från 1998 års taxering om detta begärs *skriftligen* och att de nya reglerna tillämpas för *samtliga* anställda.

De nya reglerna är enligt en ny huvudregel och en kompletterande regel.

❖ **Huvudregel**

Arbetsgivaren får göra avdrag med högst 35% av den anställdes lön. Avdraget får inte överstiga 10 basbelopp (363.000 kronor) vid 1998 års taxering).

Med den faktiska pensionskostnaden menas enligt nedan.

- premie för pensionsförsäkring
- avsättning till pensionsstiftelse
- kontoföring, konto avsatt till pensioner i balansräkning.

❖ **Kompletteringsregel**

I de fall pensionsförmåner skall "köpas ikapp" eller vid s k avtalspensionering kan huvudregeln vara otillräcklig varför en kompletterande regel införts för dessa fall. Pensionsförmåner som avses i lagtexten är ålderspensionsnivåer.

Ålderspensionsförmåner som kan utfästas

KOMPLETTERINGSREGEL

| Lön | Ålderspension i % av lön | |
|---|--------------------------|------------|
| | Mellan 55 och 65 år | från 65 år |
| Upptill 7,5 basbelopp (f n 272.250) | 80% | 20% |
| 7,5 basbelopp – 20 basbelopp (f n 726.000) | 70% | 70% |
| 20 basbelopp – 30 basbelopp (f n 1.089.000) | 40% | 40% |

Viktigt val i höst

Alla privatanställda inom LO:s avtalsområde skall välja försäkringsbolag och förvaltningsform för den nya avtalspensionen som ersätter det gamla systemet STP (särskild tilläggs-pension).

Det nya systemet är *premiebaserat* och storleken på framtida pension är helt beroende på vilka premier som inbetalts och hur dessa förvaltats.

Behovet av information och objektiv rådgivning torde vara stort bland de som nu skall göra ett av sina viktigaste beslut för framtiden.

med avdragsrätt för pensionskostnader framgår av nedanstående tabell:

Dessa regler innebär att större engångsavsättningar kan göras med avdragsrätt (jmf tidigare ryms-inom-regeln). Avdrag för efterlevande pension och sjukpension är om beloppen är "rimliga" avdragsgilla till fullo och ingår inte i de grunder som gäller för ovan redovisade avdragsbegränsningar.

Premierna för ålderspension kan endera betalas för s k traditionell pensionsförsäkring (med minsta garantiavkastning) eller s k fondförsäkring.

Vad avser pensionsgrundande lön så är det också klarlagt att bilförmån ingår i underlaget. Avdraget kan av företaget yrkas mot lön utbetald innevarande eller närmast föregående räkenskapsår.

Vidare så medges enligt de nya reglerna avdrag för pensionskostnader för huvuddelägare med pensionsålder 55 år, tidigare gällde 60 år som lägsta pensionsålder för denna grupp.

Det basbelopp som används vid beräkningar är det som gällde året före taxeringsåret (för 1997 var besbeloppet 36.300 kronor).

Skatteförvaltningen har tryckt upp en bra och informativ folder med de nya reglerna (nr RSV 317 utgåva 1) som kan rekommenderas för den som önskar mer omfattande information om de nya reglerna.

Skattepliktig utländsk
Kapitalförsäkring

Förmögenhetsskatt

- Försäkring tecknad efter 30/6 1995

Avkastningsskatt

- Premier betalda efter 31/12 1996

Ändra aldrig en EJ skattepliktig försäkring utan att kontakta oss på RPA först

R.P.A Försäkringsmäklari AB

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

COMMERCIAL UNION
satsar på den
svenska marknaden

Det luxemburgbaserade företaget inom CGU-gruppen – Commercial Union Privilege Portfolio SICAV – har erhållit Finansinspektionens notifikation att lansera sina värdepappersfonder på den svenska marknaden.

Flera intressanta aktie-, obligations- och penningmarknadsfonder finns i sortimentet. Commercial Union grundades 1861 och är en av Europas största aktörer på finansmarknaden.

Pehr G Gyllenhammar är ordförande i moderbolagets styrelse. Önskas mer information – kontakta RPA – som förmedlar fonderna.

Europa-pension
snart möjliga
att teckna

Lagstiftningsarbetet pågår för fullt i Luxemburg för att man där skall kunna teckna sin internationella pension.

Pensioner beskattas inte på något sätt i Luxemburg utan de regler som gäller för individen är beroende på var denne har sin skattemässiga hemvist. Detta är avgörande för vilka skatter som kan belasta premier, fondtillväxt eller vid uttag av pension.

Behovet av en dylik pension torde vara stort i takt med att integrationen inom EU ökar.

Pensionsfonden blir "portabel", individen har en pension som vid byte av arbetsgivare och/eller byte av skattemässig hemvist följer individen.

Att just Luxemburg så aktivt arbetar med att få en hållbar lösning till stånd inom detta område visar att man har ambitionen att fortsätta vara ett finansiellt centrum inom EU.

Marknaden för denna typ av pensionslösningar bedöms av flera inom försäkringsbranschen vara stor och kommer att kunna öka då allt fler kommer att inse behovet av att kunna ta med sig pensionen vid ändrade förhållanden.

När det blir möjligt för personer bosatta i Sverige att teckna en "Europa-pension" är beroende på hur den pågående harmoniseringen till EU fortskrider.



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, sep -98

%-förändring i GBP

Allied Dunbar Assurance

| | 1 år | 3 år | 5 år |
|------------------------|-------|-------|-------|
| Managed | 6,8 | 34,6 | 54,5 |
| Equity | 4,3 | 33,1 | 54,6 |
| Property | 16,7 | 42,4 | 77,8 |
| Fixed Interest Deposit | 6,2 | 17,1 | 27,6 |
| Gilt Edged Fund | 16,7 | 38,6 | 52,5 |
| Overseas Earnings | 8,1 | 44,3 | 69,3 |
| American Managed | 7,4 | 61,0 | 98,5 |
| American Equity | 7,6 | 64,3 | 105,6 |
| American Property | 4,3 | 5,8 | 10,4 |
| Far East | -41,4 | -39,2 | -30,4 |
| European | 21,3 | 66,0 | 100,3 |
| High Income | 10,9 | 50,9 | 70,0 |
| Distribution | 13,4 | 42,4 | 64,0 |

Friends Provident

| | 1 år | 3 år | 5 år |
|----------------------|-------|-------|-------|
| Managed | 7,6 | 36,2 | 52,3 |
| UK Equity | 8,3 | 43,1 | 60,3 |
| Stewardship | 3,6 | 32,8 | 51,1 |
| Overseas Equity | 6,3 | 33,1 | 53,8 |
| North American | 13,0 | 62,6 | 84,8 |
| Pacific Basin | -38,0 | -35,9 | -26,2 |
| European | 19,8 | 82,1 | 133,9 |
| Property | 11,8 | 13,9 | 19,0 |
| Fixed Interest | 11,7 | 32,6 | 39,0 |
| Index Linked | 17,3 | 28,9 | 38,1 |
| Cash | 5,5 | 14,3 | 22,7 |
| With Profit (Ser 1) | 6,6 | 21,5 | 39,7 |
| With Profit (Ser 2) | 6,7 | 21,5 | 39,7 |
| With Profit (Ser 3) | 6,5 | 20,9 | - |
| With Profit (Ser 4) | 6,7 | - | - |
| With Profit (Ser 5) | 6,0 | - | - |
| Monthly Distribution | 10,7 | 36,9 | - |
| Distribution | 9,9 | 37,4 | - |

Allied Dunbar International

| | 1 år | 3 år | 5 år |
|--------------------|-------|-------|------|
| Sterling Managed | 7,6 | 37,1 | - |
| Dollar Managed | 4,2 | 41,3 | - |
| Swedish Krona Man. | 11,1 | 48,9 | - |
| Worldwide Bond | 5,1 | 7,7 | - |
| Dollar Bond | 10,1 | 16,8 | - |
| Sterling Bond | 17,2 | 41,6 | - |
| Managed Currency | 1,1 | 1,2 | - |
| Worldwide Equity | -2,7 | 18,4 | - |
| North Amer. Growth | 9,7 | 66,4 | - |
| Far East | -43,5 | -39,9 | - |
| UK Capital Growth | 14,4 | 56,5 | - |
| Europe | 24,5 | 87,0 | - |
| Emerging Asia | -53,8 | -61,3 | - |

GA-Life General Accident

| | 1 år | 3 år | 5 år |
|----------------------|-------|-------|-------|
| GA Managed | 5,9 | 29,5 | 48,1 |
| GA UK Equity | 9,8 | 45,7 | 69,5 |
| GA Convertibles | 6,3 | 35,1 | 32,7 |
| GA Fixed Interest | 11,8 | 28,8 | 30,9 |
| GA Index Linked | 17,9 | 26,8 | 32,5 |
| GA Cash Deposit | 5,0 | 13,4 | 20,5 |
| GA Property | 15,2 | 17,4 | 33,4 |
| GA International | 0,7 | 19,6 | 24,9 |
| GA American | 14,9 | 63,5 | 96,3 |
| GA Japan | -33,1 | -40,9 | -45,1 |
| GA Japan Small. Cos. | -33,0 | -40,9 | -45,2 |
| GA European | 20,3 | 52,3 | 76,1 |
| GA Pacific | -48,6 | -51,4 | -39,5 |
| GA Un. With-Profit | 7,0 | 23,5 | 43,2 |
| GA Un. With-Profit 2 | 7,0 | 23,5 | - |

• Uppgifter hämtade från försäkringsbolagens egen statistik

Eagle Star International

| | 1 år | 3 år | 5 år |
|-------------------|------|------|------|
| Secure Funds | 6,8 | 18,8 | 30,0 |
| Blue Chip Funds | 8,7 | 43,1 | 56,3 |
| Performance Funds | 5,3 | 37,9 | 48,6 |
| Adventurous Funds | -6,3 | 19,5 | 23,6 |

Scottish Widows

| | 1 år | 3 år | 5 år |
|----------------|------|------|------|
| Mixed | 5,5 | 29,1 | 44,7 |
| Equity | 7,8 | 41,3 | 60,4 |
| International | -4,7 | 6,9 | 24,6 |
| Property | 15,0 | 33,4 | 58,1 |
| Fixed Interest | 12,2 | 32,2 | 37,4 |
| Indexed Stock | 16,8 | 29,2 | 34,6 |
| Cash | 5,2 | 14,6 | 22,9 |

Sun Life

| | 1 år | 3 år | 5 år |
|----------------------|-------|-------|-------|
| Managed | -7,9 | 15,1 | 28,3 |
| Equity | -4,4 | 27,9 | 44,1 |
| Deferred Distr. Fund | 7,8 | 32,1 | 48,8 |
| Property | 7,6 | 48,9 | 53,7 |
| Fixed Interest | 9,6 | 30,3 | 36,5 |
| Cash | - | 9,2 | 17,1 |
| American Equity | 0,9 | 43,5 | 80,7 |
| Far Eastern | -45,6 | -46,3 | -38,9 |
| Index-linked | 10,3 | 21,2 | 26,6 |
| Japan | -42,6 | -50,2 | -54,6 |
| Pacific | -46,6 | -43,8 | -30,8 |
| European | 4,0 | 30,2 | 49,2 |

Förslag till ny skatt för brittiska försäkringstagare

I mars i år redovisade den brittiska regeringen ett förslag för ny beskattning av så kallade *personal portfolio bonds*, försäkringar där försäkringstagaren själv kan avgöra vilka värdepapper som skall utgöra underliggande tillgångar i försäkringen.

Förslaget innebär att alla i Storbritannien skattskyldiga personer med en dylik försäkring tecknad "off shore" skall betala en skatt beräknad på en fiktiv avkastning på 15% av erlagd premie. Försäkringar tecknade före den 17 mars 1998 (s k äldre försäkringar) kommer enligt förslaget att undantas från de nya skattereglerna.

Förslaget kan liknas med det svenska systemet för beskattning av utländskt försäkrings-sparande där det är den genomsnittliga statslåneräntan (året före beskattningsåret) som är grund för skatteuttaget och som beaktat inte tar någon hänsyn till den verkliga avkastningen. Nu har det varit flera "turer" kring förslaget och det är osäkert hur och om någon skatt kommer att belasta dessa försäkringar. Enligt det ursprungliga förslaget skulle de nya reglerna gälla från och med nästa skatteår som i Storbritannien börjar 6 april 1999.

Eagle Star European lanserar ny försäkringsprodukt – Personal Portfolio Bond –

Eagle Star European som ingår i Zurich Financial Services, lanserar en mycket konkurrenskraftig försäkringsform vad avser flexibilitet och avgiftsstruktur. Det är två alternativ som går att teckna enligt konceptet Personal Portfolio Bond:

❖ Uppbyggnadskonto

Minimipremie SEK 250.000. Här kan man bygga upp en investering genom Eagle Star Europeans fonder. När försäkringsvärdet uppnått SEK 500.000 kan man byta till Portföljkonto utan kostnad.

❖ Portföljkonto

Minimipremie SEK 500.000. detta alternativ ger tillgång till internationella aktie- och obligationsmarknader samt möjlighet till diskretionär förvaltning.

Vidare meddelar man från Eagle Star European att nu så redovisas aktuella kurser för Allied Dunbars fonder i vissa svenska tidningar (Dagens Nyheter och Finanstidningen).

Aktuella återbäringsräntor (efter skatt)

för svensk försäkring (traditionell) sep 1998

| Bolag | K-förs | P-förs |
|----------------------------|--------|--------|
| Ansvar | 11,1 | 11,9 |
| Folksam ⁽¹⁾ | 25,3 | 26,0 |
| Folksam ⁽²⁾ | 12,3 | 13,0 |
| Handelsbank Liv | 12,9 | 13,7 |
| Livia | - | 14,6 |
| LF-Liv | 12,1 | 12,9 |
| Skandia Liv ⁽³⁾ | 18,7 | 19,5 |
| Skandia Liv ⁽⁴⁾ | 10,7 | 11,5 |
| SPP Liv | 12,7 | 13,4 |
| Trygg Hansa Nya Liv | 11,8 | 12,8 |
| Trygg Hansa Liv | 11,8 | 12,8 |
| Wasa | 12,1 | 12,9 |

⁽¹⁾ Förs tecknade t o m nov -97

⁽²⁾ Förs tecknade fr o m dec -97

⁽³⁾ Förs tecknade t o m 12 maj -98

⁽⁴⁾ Förs tecknade fr o m 13 maj -98

R.P.A Försäkringsmäklari AB på INTERNET

adress: <http://www.rpa-broker.com>
e-mail: orebro@rpa-broker.com
stockholm@rpa-broker.com

RPA Din försäkringsmäklare