

Aktuell information inom svensk och internationell personförsäkring

RSV informerar om skatteregler för utländskt försäkringsparande

Under december månad distribuerade RSV ut information om gällande skatteregler för försäkringsparande i utländska försäkringsbolag.

De nya skattereglerna är sammanfattade i en informativ trycksak (RSV 355 utgåva 1) och vänder sig till de som har eller har för avsikt att påbörja ett försäkringsparande i något utländskt försäkringsbolag.

För de aktörer som *förmedlar* eller säljer utländska försäkringar (försäkringsmäklare, försäkringsbolag, banker, agenter m fl) ges också information om gällande skatteregler.

Sv Försäkringsmäklarens Förening tillskrev RSV i början av året och efterlyste vilka regler (rapportskyldighets-rutiner m m) som skulle gälla men först i slutet av beskattningsåret (mitten av december) utkom information, detta trots att de nya lagreglerna gäller från 1 januari 1997.

Från flera håll (inte minst utländska försäkringsbolag) redovisas synpunkter på dessa regler vad avser rutiner för kontrolluppgifter m m som att det är fråga om "handelshinder" eller "protektionism".

För den som har för avsikt att teckna en utländsk försäkring är det flera blanketter som, enligt RSV:s informationsbroschyr, skall beaktas. Det är ägaren eller försäkringstagaren som är skattskyldig och det är denne (privatperson eller företag) som skall tillse att alla uppgifter kommer RSV tillhanda.

Som stipuleras i EU:s regler om en fri tjänstemarknad kan detta regelverk eller mångfalden av blanketter inte vara att anse som en anpassning till den "fria tjänstemarknaden" som skall råda inom EU. Tvärtom försvarar det för konsumenten (försäkringsköparen) att välja ett utländskt alternativ framför de som erbjuds av svenska försäkringsbolag.

Reglerna i sammanfattning:

• **Försäkringstagaren** är den skattskyldige (ägare till skattepliktig utländsk försäkring)

För denne gäller skyldighet att lämna s k *medgivande*. Medgivandet skall lämnas på särskild blankett (RSV 2748).

Det är försäkringstagaren som är skatte- subjekt till skillnad vad som gäller vid svensk försäkring där det är det svenska försäkringsbolaget som är skattesubjekt.

• **Förmedlaren** (t ex bank, försäkringsmäklare, agent m fl)

En särskild blankett har framtagits för ändamålet (RSV 2749) där förmedlaren skall ange uppgifter som

– försäkringstagaren (org/personnr)

– anlitat försäkringsbolag med

"identifikationsnummer" = försäkringsnummer eller liknande.

• **Det utländska försäkringsbolaget** skall lämna förbindelse att lämna kontrolluppgift årligen. Endera generellt enligt EU:s regler om s k gränsöverskridande verksamhet eller i varje enskilt fall (blankett RSV 2745 resp 2745a).

Aktuella blanketter:

RSV 2748. Medgivande från försäkringstagare/ägare till skattepliktig utländsk försäkring, att information lämnas till RSV från det utländska försäkringsbolaget.

RSV 2749. Förmedlad utländsk försäkring. Förmedlaren (banken, försäkringsmäklaren, agenten eller försäkringsbolaget som via avtal med utländskt försäkringsbolag förmedlar utländska försäkringar) lämnar uppgift om försäkringsköpare (namn, adress och person/ orgnr) och uppgift om försäkringsbolaget samt försäkringsnummer eller liknande.

RSV 2745. Förbindelse från det utländska försäkringsbolaget att lämna RSV uppgifter i enlighet med regler som stipuleras via gränsöverskridande verksamhet. Förbindelsen är generell och gäller alla försäkringar tecknade efter 1 januari 1997. Sådan förbindelse har enligt uppgift endast lämnats av något enstaka utländskt försäkringsbolag.

RSV 2745a. Förbindelse att årligen till RSV lämna kontrolluppgift från det utländska försäkringsbolaget. Denna blankett skall i varje enskilt fall användas då någon generell förbindelse inte lämnats, enligt blankett 2745, av det utländska försäkringsbolaget.

RSV 2326. Kontrolluppgiftsblanketten som skall användas av det utländska försäkringsbolaget där värdet (fondvärdet vid unit link respektive det garanterade återköpsvärdet

plus återbäring vid traditionell försäkring) skall anges vid beskattningsårets utgång respektive vid utgången av året dess förinnan. Uppgiften skall lämnas till RSV senast 31 januari året efter beskattningsåret.

RSV 2326a. Information till uppgiftslämnaren av kontrolluppgift till RSV.

Blanketterna 2745, 2745a, 2326 och 2326a är på svenska och engelska.

Beskattning
och redovisning

AVKASTNINGSSKATT

För kapitalförsäkringar som var färdigbetalda eller engångsbetalda före 1/1 1997 gäller att någon avkastningsskatt inte skall erläggas.

Värdet per 1/1 beskattningsåret skall redovisas i självdeklarationen av den skattskyldige (försäkringstagaren/ägaren).

Notera att det är först för beskattningsåret 1998 som denna skatt är aktuell då värdet per 1/1 1997 härrör från premiebetalningar gjorda tidigare och som varit föremål för bedömning enligt lagen om premieskatt.

Först 1999 års taxering blir det aktuellt att erlagga avkastningsskatt på utländskt försäkringsparande som då grundas på värdet per 1/1 1998. Skattesatsen är 27% på den genomsnittliga statslåneräntan året före beskattningsåret.

Det uppsamlade värdet per 1/1 1997 skall inte belastas av avkastningsskatt utan endast de premiebetalningar som gjorts efter detta datum. Utländsk skatt som belastat sparandet skall avräknas innan avkastningsskatt fastställes.

FÖRMÖGENHETSSKATT

Utländska kapitalförsäkringar tecknade före 1/7 1995 är inte förmögenhetsskattepliktiga.

För skattepliktig utländsk kapitalförsäkring är underlaget för förmögenhetsskatt värdet per 31/12 beskattningsåret.

Notera: Om en ej skattepliktig försäkring byter ägare på annat sätt än genom arv, gåva eller bodelning (t ex via köp) så omfattas kapitalförsäkringen av de nya reglerna avseende avkastnings- och förmögenhetsskatt.

R.P.A Försäkringsmäklerei 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.

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 -98

%-förändring i GBP

Allied Dunbar Assurance

	1 år	3 år	5 år
Managed	12,7	41,6	70,0
Equity	12,8	43,9	72,3
Property	11,4	32,0	68,5
Fixed Interest Deposit	5,1	15,8	25,8
Gilt Edged Fund	13,4	35,3	53,9
Overseas Earnings	18,6	60,6	84,2
American Managed	25,6	85,6	98,5
American Equity	26,4	91,1	106,4
American Property	16,2	17,4	22,3
Far East	-23,3	-22,4	14,8
European	18,8	58,1	118,3
High Income	24,2	66,4	91,7
Distribution	16,9	44,3	-

Allied Dunbar International

	1 år	3 år	5 år
Sterling Managed	15,4	47,0	-
Dollar Managed	13,9	72,4	-
Swedish Krona Man.	29,2	68,1	-
Worldwide Bond	1,8	23,9	-
Dollar Bond	7,6	27,0	-
Sterling Bond	12,7	34,9	-
Managed Currency	2,8	9,9	-
Worldwide Equity	3,9	32,0	-
North Amer. Growth	25,9	110,2	-
Far East	-27,0	-15,6	-
UK Capital Growth	24,0	74,1	-
Europe	39,9	118,7	-
Emerging Asia	-39,3	-47,4	-

Eagle Star International

	1 år	3 år	5 år
Secure Funds	6,0	17,9	28,6
Blue Chip Funds	15,8	53,7	66,8
Performance Funds	16,8	50,6	63,5
Adventurous Funds	8,7	31,0	48,0

Scottish Widows

	1 år	3 år	5 år
Mixed	12,5	38,9	56,6
Equity	15,1	57,1	71,5
International	6,1	17,7	46,8
Property	13,4	23,5	47,6
Fixed Interest	11,3	33,1	48,5
Indexed Stock	10,3	27,8	37,3
Cash	4,9	13,8	22,1

Friends Provident

	1 år	3 år	5 år
Managed	13,0	42,6	64,9
UK Equity	16,4	56,4	75,0
Stewardship	8,3	50,0	78,9
Overseas Equity	11,8	36,6	73,8
North American	21,4	68,7	89,5
Pacific Basin	-26,1	-21,3	20,0
European	23,0	80,5	149,4
Property	12,7	1,6	11,5
Fixed Interest	10,8	35,7	52,4
Index Linked	9,1	26,1	39,4
Cash	4,4	13,1	21,9
With Profit (Ser 1)	6,8	21,8	41,0
With Profit (Ser 2)	6,8	21,7	41,0
With Profit (Ser 3)	6,5	20,9	-
Monthly Distribution	12,5	43,5	-
Distribution	20,6	51,6	-

GA-Life General Accident

	1 år	3 år	5 år
GA Managed	11,9	36,1	62,9
GA UK Equity	19,1	59,2	82,2
GA Convertibles	12,5	46,0	39,6
GA Fixed Interest	9,2	28,9	37,2
GA Index Linked	8,9	24,9	34,6
GA Cash Deposit	4,4	12,4	19,2
GA Property	10,4	5,4	25,2
GA International	9,7	25,7	38,7
GA American	27,0	80,2	96,7
GA Japan	-15,1	-34,0	-10,3
GA Japan Small. Cos.	-15,1	-34,0	-4,7
GA European	21,8	49,6	80,6
GA Pacific	-35,1	-29,7	6,7
GA Un. With-Profit	7,3	24,0	44,7
GA Un. With-Profit 2	7,3	24,1	-

Sun Life

	1 år	3 år	5 år
Managed	6,4	29,1	53,4
Equity	14,1	49,2	71,9
Deferred Distr. Fund	12,4	35,6	62,6
Property	13,3	42,8	62,9
Fixed Interest	6,3	29,8	44,3
Cash	-0,9	8,2	16,6
International	-2,4	8,3	50,1
American Equity	16,9	72,1	73,2
Far Eastern	-29,6	-32,8	-0,1
Index-linked	4,4	20,7	29,1
Japan	-26,7	-44,9	-23,7
Pacific	-31,1	-26,1	7,8
European	18,6	37,6	88,6

* Uppgifter hämtade från försäkringsbolagens egen statistik

Förslag till nya avdragsregler avseende tjänstepensioner

Regeringen har den 18 december 1997 i ett pressmeddelande lämnat en avsiktsförklaring om förändrade avdragsregler för företagens pensionsavsättningar.

Syftet är enligt förslaget att förenkla reglerna samt att i vissa fall utöka avdragsnivån för i första hand fåmansföretag.

Förslaget består av en "Huvudregel" samt två "hjälpregler".

Huvudregel

Avdrag medges med 35% av lönen, maximalt 10 basbelopp (totalt 364.000 kr, 1998).

Hjälpregel I

Som alternativ till huvudregeln skall möjlighet finnas att "köpa-ikapp" pension vid fall av otillräckligt pensionskydd från ordinarie pensionsålder. Pensionsnivåerna är enligt nedan:

Löneintervall (Basbelopp)	Pensionsnivå
0-7,5	20%
7,5-20	70%
20-30	40%

Hjälpregel II

Vid förtidspensionering skall följande förmåner kunna utnyttjas:

Löneintervall (Basbelopp)	Pensionsnivå
0-7,5	80%
7,5-20	70%
20-30	40%

Det är oklart om hjälpregel II endast är avsedd att få utnyttjas vid omedelbar avgång i förtid eller om den även skall kunna utnyttjas att göra avsättning för en i framtiden sänkt pensionsålder.

För åren 1997 och 1998 kan företagen välja mellan de nya och gamla reglerna.

Sammanfattning

I de flesta fall innebär förslaget ett bibehållt eller ökat avdrag jämfört med dagens regler och ägare i fåmansföretag kommer även att omfattas av reglerna.

Dock kommer troligtvis inte möjlighet att finnas till större avdragsgilla engångsavsättningar för en i framtiden sänkt pensionsålder. Det kan därför finnas anledning för företag som idag inte har utnyttjat detta att se över denna möjlighet som annars kan gå förlorad.

RPA Din försäkringsmäklare

R.P.A Försäkringsmäklari AB
på INTERNET

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

e-mail: orebro@rpa-broker.com

stockholm@rpa-broker.com

Aktuella återbäringsräntor

(efter skatt) för svensk försäkring (traditionell) jan 1998

Bolag	K-förs	P-förs
Ansvar	8,1	9,1
Folksam		
äldre förs ¹	22,7	23,4
yngre förs ²	9,7	10,4
Handelsbank Liv	10,7	11,5
Livia	-	14,1
LF-Liv	11,0	11,9
Skandia	10,2	11,0
Spar Liv	10,4	11,3
SPP Fritt Val	-	13,0
Trygg Hansa Nya Liv	11,3	12,3
äldre förs ³	11,7	12,7
yngre förs ⁴	11,3	12,3
Wasa	9,3	10,2

¹ Förs tecknade t o m okt -95

² Förs tecknade fr o m nov -95

³ Förs tecknade före 97-01-01

⁴ Förs tecknade efter 97-01-01

VIKTIGT!

Ändra inte en i kraft gällande-
utländsk kapitalförsäkring
tecknad före 1/7 1995
(förmögenhetsskatt) resp före
1/1 1997 (avkastningsskatt).

Kontakta alltid RPA först