

## Aktuell information inom svensk och internationell personförsäkring

## Kapitalförsäkring, en skatteeffektiv sparform

Med nu gällande skatteregler så är denna sparform kanske den mest skatteeffektiva med rädande omständigheter som redovisas för nedan

## • Avkastningsskatt

Avkastningsskatten på försäringssparande beräknas på statslåneräntan (genomsnittet året före beskattningsåret) och med nuvarande låga ränteläge blir avkastningsskatten också därefter. För beskattningsåret 2000 är skattesatsen 1.3175% av värdet på försäkring vid ingången av beskattningsåret. Skatten är 9/10 av kapital-skatten av statslåneräntan.

För en svensk kapitalförsäkring så är försäringssparbolaget skattesubjekt och ombesörjer inbetalning av avkastningsskatt, för en utländsk kapitalförsäkring så är ägaren/försäringstagaren skattesubjekt och skall betala skatten.

Notera att premier betalda för en utländsk kapitalförsäkring före 1/1 97 inte utgör underlag för avkastningsskatt då dessa premier var föremål för bedömning enligt lagen om premieskatt (se tidigare RPA-Newsletter)

## • Inkomstskatt

Alla kontantuttag (återköp eller utbetalning på grund av försäkringsfall är helt befriade från inkomstskatt. De flexibla försäkringsformer som numera erbjuds av såväl svenska som utländska försäkringsbolag så kan kontantuttag göras helt inkomstskattefritt under försäringstiden, ofta utan några inlösningseffekter eller extra återköpsavgifter vid s k förtida uttag.

Vid nuvarande höga återbäringsnivåer för traditionellt förvaltade kapitalförsäkringar eller fondförsäkringar där underliggande fonder haft en bra tillväxt så är sparformen överlägsen annat sparande ur skattesynpunkt, där en kapitalskatt på 30% skall erläggas om avkastning/vinst skall realiseras.

## • Förmögenhetsskatt

För skattepliktiga kapitalförsäkringar gäller att värdet per 31/12 utgör skattepliktig tillgång. Det är hela värdet (100%) som skall deklarerars. Detta kan i vissa fall vara till nackdel för denna

## Scottisch Provident

Ytterligare ett brittiskt försäkringsbolag är på väg att ombildas från ömsesidigt bolag till att bli en del i finanskoncernen Abbey National. Försäkringsbolaget är ett mycket välkonsoliderat försäkringsbolag och någon form av ersättning kommer att utbetalas till försäringstagarna som kompensation för att ömsesidigheten upphör. Styrelsen för Scottisch Provident offentliggjorde för planerna under augusti månad.

sparform då andra tillgångar inte behöver tas upp eller bara en %-andel av värdet.

Men för personer som befinner sig i den s k "spärren", summan av den totala skatten får högst vara 60% av den beskattningsbara förvärvsinkomsten och inkomst av kapital, kan ofta "omdispositioner" göras av kapitalinkomster till förmån för en kapitalförsäkring – och de inkomster/utbetalningar som kommer från försäkringen räknas då inte in i inkomstunderlaget.

En kalkyl får göras i varje enskilt fall men i flera fall kan betydande skattevinster göras om medel användes till tecknande av en kapitalförsäkring.

Notera Svensk kapitalförsäkring tecknad före 13/9 1986 och utländsk kapitalförsäkring tecknad före 1/7 1995 utgör inte skattepliktig förmögenhet.

## • Arv- och gåvoskatt

Varje förmånstagare har rätt att erhålla 6 basbelopp (fn 219.600) arvsskattefritt från en s k utmätningsfri kapitalförsäkring. Vid gåva gäller att vart 10:e år kan en helt gåvoskattefri utbetalning göras från en dylik kapitalförsäkring.

För att försäkringen skall vara utmätningsfri så gäller följande:

- avtalad premiebetalningstid om minst tio år
- någorlunda jämnt fördelad premiebetalning under försäringstiden
- försäkringen skall vara tecknad på eget eller makes liv
- förmånstagarförordnande skall vara åsatt försäkringen

Vidare gäller att från en s k kapitalivränta kan ett årligt belopp på 2.500 kronor utbetalas gåvoskattefritt per förmånstagare utöver det allmänna gåvoavdraget (10.000 kr/år).

## Premiepension/fondval

Under tiden september – november skall alla personer som är berättigade till s k premiepension enligt det nya pensionssystemet göra sitt fondval. Det är avgifterna till premiepension, 2.0% av inkomsten (max 7,5 basb.), sedan året 1995 t o m 1998 som nu skall placeras. Från 1999 är avgiften för premiepension 2.5%.

Som mest kan det röra sig om ett belopp om ca 25.000 kr. Man får välja högst fem fonder och för de som inte väljer allokeras aktuellt medel till "Premiesparfonden" som förvaltas av 7:e fondstyrelsen/allmän pension.

Det är viktigt val inte minst för de unga men också ett svårt val då det finns mer än 460 fonder! att välja på.

## Försäkringsbolaget SPP

har under september månad utbetalt den första kontantdelen av de överskottsmedel som skall återbetalas till företag/näringsidkare som har pensionsavtal med SPP.

Första "steget" är att företagen erhåller 20% kontant utbetalt eller 100.000 kronor enligt de regler vi redogjorde för i föregående RPA-Newsletter. Resterande andel av den "fordran" som finns på SPP skall användas för pensionskostnader. För flera företag/näringsidkare så ger dessa medel nu möjlighet att sörja för pensionsarrangemang i olika former.

De medel som väntar på att utbetalas för pensionskostnader ger ingen ränta varför omgående planering för användande av dessa medel kan förordas. Som reglerna för utbetalning är utformade så utbetalas 80% av pensionskostnaden samt ytterligare lika mycket kontant (dock högst 15% av totalallokerat belopp vid ingången till aktuellt år).

Företag/näringsidkare har nu att snarast fastlägga en handlingsplan hur dessa medel på bästa sätt skall användas. Vidare torde ett stort behov av assistans i olika former finnas såväl från revisorer som försäkringsmäklare för att finna den mest optimala användningsformen för dessa medel.

Aktuella medel härrör från åren 1994–1998 som nu är föremål för utbetalning men det lär vara ytterligare mer medel vilket offentliggörs i början av nästa år. Dessa ytterligare s k företag-sanknutna medel torde också utbetalas enligt samma principer. En översyn skall dock göras över SPP's konsolideringspolicy och ev kanske en större andel utbetalas kontant.

## Storbritanniens största försäkringsbolag bildat

I och med fusionen mellan CGU (tidigare fusion Commercial Union och General Accident) och Norwich Union så bildas Storbritanniens största försäkringsbolag och blir det fjärde största i Europa.

Livförsäkringsverksamheten kommer att arbeta under namnet Norwich Union från och med 1 oktober. Det formella namnet för livförsäkringsbolaget är CGNU Life Assurance Ltd vars styrelseordförande är Pehr G. Gyllenhammar.

## R.P.A i Stockholm har bytt adress

Ny besöksadress är Kungsgatan 37, 4 tr. (hörnet Sveavägen/Kungsgatan)  
Postadress och telefon/fax är oförändrade.  
Box 7584, SE 103 93 Stockholm  
Tel: 08-611 80 82 Fax: 08-611 80 83



# Avkastningshistorik för några livförsäkringsfonder, sep -00

%-förändring i GBP

## Allied Dunbar Assurance

	1 år	3 år*	5 år*
Managed	14,0	43,1	80,2
Equity	16,4	47,0	87,5
Property	12,3	43,5	74,7
Fixed Interest Deposit	5,0	16,8	28,2
Gilt Edged Fund	3,3	28,8	51,8
Overseas Earnings	14,5	49,7	99,4
American Managed	52,1	108,7	212,6
American Equity	55,2	115,2	227,8
American Property	7,7	18,8	20,5
Far East	18,4	16,8	21,1
European	31,4	68,1	128,8
High Income	8,2	36,4	85,9

\*Reservation för ev felaktigheter, uppgifter ej bekräftade av Allied Dunbar vid tryckning.

## Friends Provident

	1 år	3 år	5 år
Managed	14,2	41,9	79,6
UK Equity	13,7	44,0	90,2
Stewardship	11,5	42,5	82,6
Overseas Equity	18,6	51,5	89,8
North American	27,1	75,5	152,6
Pacific Basin	11,0	19,9	23,0
European	31,9	75,0	166,7
Property	12,0	36,0	38,5
Fixed Interest	2,8	18,2	40,3
Index Linked	5,5	30,9	43,9
Cash	3,7	14,4	23,9
With Profit (Ser 1)	5,5	19,4	36,2
With Profit (Ser 2)	5,5	19,4	36,1
With Profit (Ser 3)	5,5	19,4	35,4
With Profit (Ser 4)	5,5	19,4	-
With Profit (Ser 5)	5,0	17,6	-
Monthly Distribution	5,7	26,8	56,7
Distribution	6,7	36,3	70,4

## Allied Dunbar International

	1 år	3 år*	5 år*
Sterling Managed	16,0	42,4	81,8
Dollar Managed	33,0	82,5	159,4
Swedish Krona Man.	34,5	68,9	155,1
Worldwide Bond	-6,0	1,5	8,8
Dollar Bond	6,0	19,1	31,9
Sterling Bond	2,9	26,7	53,2
Managed Currency	4,3	14,4	19,9
Worldwide Equity	14,5	35,7	73,1
North Amer. Growth	68,5	185,7	353,4
Far East	6,8	0,3	12,0
Capital Growth	16,1	45,4	98,5
Europe	55,2	110,7	305,3
Emerging Asia	6,7	5,6	17,2

\*Reservation för ev felaktigheter, uppgifter ej bekräftade av Allied Dunbar vid tryckning.

## CGNU (f d CGU-Life)

	1 år	3 år	5 år
Managed	10,1	34,2	64,1
UK Equity	7,4	36,0	80,5
Convertibles	3,5	20,9	53,7
Fixed Interest	2,1	17,9	35,6
Index Linked	5,2	28,8	38,5
Cash Deposit	3,6	13,6	22,6
Property	16,6	44,1	46,7
International	20,8	50,9	79,2
North American	25,0	80,4	156,6
Japan	15,9	24,9	10,3
European	28,8	71,8	117,5
Pacific	17,9	-2,7	-8,1
Un. With-Profit 1	6,0	20,9	39,4
Un. With-Profit 2	5,9	20,9	39,3

• Uppgifter hämtade från försäkringsbolagens egen statistik

## Eagle Star International

	1 år	3 år	5 år
Secure Funds	5,1	17,9	31,1
Blue Chip Funds	11,7	40,3	84,6
Performance Funds	24,3	65,7	117,0
Adventurous Funds	45,7	95,4	149,2

## Scottish Widows

	1 år	3 år	5 år
Mixed	9,3	34,9	65,1
Equity	5,5	37,2	79,7
International	20,8	40,3	57,4
Property	14,2	42,3	65,0
Fixed Interest	2,3	17,6	38,6
Indexed Stock	5,9	29,9	43,6
Cash	3,7	14,1	24,3
Safety Plus	2,6	18,0	-
UK Equity Index	5,1	38,1	-
Consensus	8,9	-	-

## Sun Life

	1 år	3 år*	5 år*
Managed	14,1	35,8	69,3
Equity	11,0	37,8	84,2
Deferred Distr. Fund	9,5	39,3	70,8
Property	9,1	20,3	35,0
Fixed Interest	3,6	21,5	44,4
Cash	4,2	13,6	24,0
North American	26,5	70,6	142,6
Far Eastern	13,5	11,8	10,3
Index-linked	5,8	29,3	42,1
Japan	14,8	28,6	11,7
Pacific	13,7	11,7	17,4
European	34,9	82,0	127,8
Global Equity	21,8	38,3	59,5
Global Managed	15,7	44,8	80,7

## Handelsbanken Liv

har för avsikt att införa s k flytträtt av försäkringskapitalet till annat bolag om så begäres. Som första svenska försäkringsbolag introducerar nu HB-Liv denna rättighet för försäkringstagarna. Vidare har HB-Liv för avsikt att ändra bolagsform från ömsesidigt bolag till vinstutdelande aktieföretag. För att ombildningen skall kunna genomföras krävs att en majoritet av kunderna är för detta.

Vad avser s k flytträtt, rätten att byta försäkringsbolag och flyttning av sparkapitalet så har Konkursverket uttalat sig i frågan i ett annat sammanhang. I ett yttrande på Finansmarknadsutredningens betänkande (SOU 2000:11) är man positiv till att en "tvingande" flytträtt införes på pensionsparande. I och med att Försäkringsrörelselagen ändrats och numera inte sätter några hinder för flytträtt förordas att en utredning tillsätts för att undersöka möjligheten att införa tvingande flytträttsregler.

### 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)

## 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**

## Sun Life International

Försäkringsbolaget har beslutat att koncentrera sin verksamhet till de marknader där man har en ledande position. Beslutet innebär att man efter den 1 december i år inte tecknar några nya försäkringar för i Sverige bosatta personer.

Tilläggspremier och premiebetalningar som redan avtalats sedan tidigare, för gällande försäkringar, kommer givetvis även i fortsättningen att accepteras.

Sun Life Int äges av den stora franska försäkringskoncernen AXA som fattar ett liknande beslut att gälla globalt, ett fokus på marknader där man har en ledande position och en nedtoning på de marknader där man har en mindre framträdande position.

## Aktuella återbäringsräntor (efter skatt och kostnader) för svensk försäkring (traditionell) maj 2000

Bolag	K-förs	P-förs
Ansvar	10,3	10,9
Folksam <sup>(1)</sup>	12,3	12,9
Folksam <sup>(2)</sup>	12,1	12,7
Handelsbank Liv <sup>(3)</sup>	13,3	13,9
Handelsbank Liv <sup>(4)</sup>	-	13,1
Livia	-	12,8
LF-Wasa	8,7	9,3
Skandia Liv I <sup>(5)</sup>	16,7	17,3
Skandia Liv II <sup>(6)</sup>	8,7	9,3
SPP Liv	9,4	10,0
Gamla Liv SEB <sup>(7)</sup>	10,6	11,2
Gamla Liv SEB <sup>(8)</sup>	10,2	10,8
Nya Liv SEB Trygg	10,2	10,8

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

<sup>(2)</sup> Förs tecknade fr o m dec -95 t o m nov -97

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

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

<sup>(5)</sup> Kap inbet t o m 31/12-99

<sup>(6)</sup> Kap inbet fr o m 1/1-00

<sup>(7)</sup> Förs tecknade t o m 31/12-96

<sup>(8)</sup> Förs tecknade fr o m 1/1-97