

Allt fler väljer extra pensionsförmån istället för löneförhöjning

I takt med att kunskapen om vilka pensionsförmåner som gäller för den enskilde ökar också intresset för denna "sparform", allt fler löntagare redovisar önskemål om förbättrade pensionsförmåner. Det är inte bara inom den privata sektorn denna fråga är aktuell att växla lön mot extra pensionsförmån utan även inom den offentliga sektorn blir detta vanligare.

Den "rabatt" som erhålles i form av lägre sociala avgifter, på lön - 32.82% mot på pensionskostnad - 24.26%, kan också användas till pensionspremier då företagets "bruttokostnad" blir densamma.

Avdragsregler i korthet för företagets pensionskostnader

• Huvudregeln

Företaget får göra avdrag med högst 35% av lönen. Avdraget får inte överstiga 10 prisbasbelopp (369.000 kr vid 2002 års taxering).

• Kompletteringsregeln

Denna regel får tillämpas om pensionskostnaden beror på

- avtalspension eller förtida avgång
- otillräckligt tryggnadsförmåner (s.k. köpa ikapp fall.)

Kostnaden får inte överstiga vad som ger maximal pensionsnivå (% av lön) enligt nedanstående tabell:

Lön i kronor	Ålderspension	
År 2001	55-65 år	från 65 år
0-276.750	80%	20%
276.750-738.000	70%	70%
738.000-1.107.000	40%	40%

Begränsningsregeln

Alla som befinner sig i skattesparren bör överväga att omplacera tillgångar till förmån för kapitalförsäkring.

- Om summan av skatt på förvärvsinkomst, inkomst av kapital och förmögenhetsskatt överstiger 60% av den beskattningsbara inkomsten nedsättes skatten till 60%. Dock skall alltid skatt på halva förmögenheten erläggas.

Genom att avkastningen i en kapitalförsäkring inte beskattas som inkomst av kapital utan enligt schablonreglerna för avkastningsbeskattning av personförsäkring så kan betydande skattevinster göras om kapital omfördelas. En kalkyl bör göras i varje enskilt fall med beaktande av kostnader/avgifter i försäkringen.

Utöver dessa kostnader är pensionspremier för efterlevandepension och sjukpension i sin helhet avdragsgilla.

Med vetskap om de snäva avdragsregler som gäller privat pensionssparande, ett halvt prisbasbelopp (18.450 kr tax 2002) eller 5% av inkomsten mellan 369.000 och 738.000 så har intresset för extra pensionsförmån ökat.

De värden som sparas i pensionsförsäkring är befriade från förmögenhetsskatt och för framtiden torde inkomstskatten för det stora flertalet anpassas till EU-nivå varför skattevinster torde kunna göras, men det är inte bara skattemotivet som styr utan också behovet av trygghet inför ålderdomen.

För framtiden kanske också pensionssparande kan göras i EUR, och inte bara i SEK, då en Europapension kan tecknas i något europeiskt försäkringsbolag med avdragsrätt för företagets pensionspremier.

Friends Provident - demutualisation

Processen med att ombilda försäkringsbolaget från ömsesidigt till noterat aktiebolag fortskrider enligt planerna. Den 6 juni hålls den formella bolagsstämman där det slutgiltigt skall avgöras om bolaget skall ägas av försäkringstagarna och behålla den s.k. ömsesidigheten eller övergå till att vara ett aktiebolag ägt av aktieägare.

Av den skrivelse som bolagsledningen tillämnat "alla medlemmar" /försäkringstagare kommer alla bosatta i Storbritannien att erhålla aktier och för bosatta utanför Storbritannien erhålles en kontant likvid istället men med samma värde.

Värdet på vad som utbetalas varierar och försäkringstagare med s.k. fondförsäkring får alla samma tilldelning av aktier resp. kontant likvid, för försäkringstagare med s.k. with profit-försäkringar (försäkring som förvaltas "traditionellt") varierar värdet på erbjudandet beroende på vilket värde ens försäkring har. Vid en tilldelning av 200 aktier så torde värdet vara ca SEK 5.000 - 10.000, vilket är fallet för de som är ägare och försäkringstagare till en s.k. fondförsäkring.

Erbjudandet gäller bara de som har gällande försäkring ovan datum (6/6-01).

RPA Din försäkringsmäklare

Europapension

Arbetet mot att harmonisera reglerna för tjänstepensioner pågår för fullt inom EU. Nuvarande skillnader mellan staterna inom EU vad avser placeringsregler och beskattning utgör ett stort hinder för en fri arbetsmarknad och också begränsningar vad avser fri rörlighet för kapital och utbud av tjänster (=pensionsförsäkringar). I april presenterade EU-kommissionen en skrivelse där man redogör för att man skall verka för att olika hinder avvecklas inom EU på tjänstepensionsmarknaden.

Det skall bli möjligt att teckna en tjänstepensionsförsäkring i valfritt försäkringsbolag inom EU och också kunna erhålla skattemässiga avdrag för premiekostnaden, detta är ändringen i EU-kommissionens nyligen presenterade utlåtande på detta område.

Inom EU är den gängse modellen vad avser beskattning att fulla avdrag erhålles för premiekostnader och utfallande belopp/pensionsutbetalningen beskattas hos mottagaren av pensionen. Avkastningen i pensionsfonderna beskattas inte i de flesta fall, med undantag av Sverige och Danmark.

Läge för fondförsäkring

Många menar "att botten är nådd" vad avser aktiemarknaden och att trenden nu är uppåt. Sedan toppnivån (mars 2000) på Stockholmsbörsen föll index över 40% till "botten" (april 2001). Tidigare tillfällen med kraftiga nedgångar som 1987, 1990 och 1998 var nedgångarna under 40% och varade kortare period än denna gång.

Även på andra aktiemarknader än den svenska torde en uppgång vara att vänta, europasnittet är cirka - 30% för samma period som ovan för Stockholm börsen.

Det finns flera intressanta fondalternativ att välja bland de fonder försäkringsbolagen erbjuder. Den försiktige kan med fördel välja en s.k. blandfond eller en s.k. globalfond om man endast önskar investera i aktier.

R.P.A Försäkringsmäklari AB

Besöksadress: Kungsgatan 37, 4 tr.
(hörnet Sveavägen/Kungsgatan)

Postadress: Box 7584

SE 103 93 STOCKHOLM

Tel: 08-611 80 82

Fax: 08-611 80 83



Avkastningshistorik för några livförsäkringsfonder, maj -01

%-förändring i GBP

Allied Dunbar Assurance

	1 år	3 år	5 år
Managed	-0,5	13,2	50,4
Equity	-2,5	17,5	50,4
Property	9,8	36,4	75,5
Fixed Interest Deposit	5,4	16,1	28,9
Gilt Edged Fund	4,1	19,2	51,1
Overseas Earnings	-3,1	12,2	59,6
American Managed	-3,9	49,4	110,1
American Equity	-4,7	52,1	117,4
American Property	25,4	28,8	43,6
Far East	-19,8	21,2	-18,8
European	-5,6	17,1	73,9
High Income	6,5	13,8	67,8

Friends Provident

	1 år	3 år	5 år
Managed	-5,5	13,4	46,8
UK Equity	-8,1	6,0	48,8
Stewardship	-3,1	12,8	41,0
Overseas Equity	-12,3	15,2	39,4
North American	-11,8	24,0	72,9
Pacific Basin	-24,7	42,1	-13,0
European	-10,6	23,3	95,1
Property	6,7	29,9	53,3
Fixed Interest	6,2	15,1	40,4
Index Linked	-1,8	16,3	38,6
Cash	4,1	13,2	24,0
With Profit (Ser 1)	5,2	18,3	36,7
With Profit (Ser 2)	5,2	18,3	34,7
With Profit (Ser 3)	5,2	18,3	34,1
With Profit (Ser 4)	5,2	18,4	34,7
With Profit (Ser 5)	4,7	16,7	31,0
Monthly Distribution	7,0	19,6	52,1
Distribution	3,7	10,9	53,9

Allied Dunbar International

	1 år	3 år	5 år
Sterling Managed	-2,3	13,3	43,6
Dollar Managed	-6,4	47,8	84,3
Swedish Krona Man.	-3,9	17,5	59,6
Worldwide Bond	11,4	15,5	14,3
Dollar Bond	18,9	38,8	41,6
Sterling Bond	4,3	18,1	49,7
Managed Currency	14,3	34,2	24,1
Worldwide Equity	-8,3	15,2	28,9
North Amer. Growth	-13,2	87,0	174,8
Far East	-26,8	14,2	-28,1
Capital Growth	-4,6	4,6	57,5
Europe	-7,7	22,2	107,4
Emerging Asia	-18,7	26,7	-39,0

CGNU (f d CGU-Life)

	1 år	3 år	5 år
Managed	9,1	27,3	99,5
UK Equity	9,8	20,8	112,0
Convertibles	15,6	19,5	*
Fixed Interest	15,8	32,5	96,0
Index Linked	9,5	32,5	96,6
Property	19,9	59,5	56,0
International	5,0	39,6	39,6
North American	11,7	60,0	181,5
Japan	-8,3	57,9	27,2
European	2,0	34,3	152,5
Pacific	13,7	62,6	7,6
Un. With-Profit	17,6	40,3	37,7

* Uppgift ej redovisad

Reservation för ev felaktigheter, uppgifter ej bekräftade av CGNU vid tryckning.

Eagle Star International

	1 år	3 år	5 år
Secure Funds	5,2	16,7	30,4
Blue Chip Funds	-2,4	13,6	50,0
Performance Funds	-4,8	24,1	63,9
Adventurous Funds	-11,8	40,4	61,0

Scottish Widows

	1 år	3 år	5 år
Mixed	-3,4	9,3	34,6
Equity	-5,2	1,3	39,6
International	-8,9	17,6	18,5
Property	9,7	34,0	69,4
Fixed Interest	4,9	12,8	38,1
Indexed Stock	-2,1	15,3	38,2
Cash	3,8	12,9	23,9
Safety Plus	-0,2	5,8	-
UK Equity Index	-1,3	6,9	-
Consensus	-1,2	-	-

Sun Life

	1 år	3 år*	5 år*
Managed	-5,3	9,6	41,6
Equity	-65,8	2,7	51,5
Deferred Distr. Fund	1,0	9,4	56,7
Property	5,7	22,2	34,5
Fixed Interest	6,1	16,1	47,6
Cash	4,0	13,1	23,4
North American	-12,3	20,1	67,7
Index-linked	0,6	18,8	42,2
Japan	-35,1	28,4	-24,6
Pacific	-28,5	15,1	-19,3
European	-12,7	17,1	70,8
Global Equity	-14,2	12,2	19,3
Global Managed	-9,9	7,1	44,9

Reservation för ev felaktigheter, uppgifter ej bekräftade av Sun Life vid tryckning.

Nytt ITP-avtal på gång?

Parterna SAF och PTK är åter igång med diskussioner om ett nytt pensionsavtal för privatanställda tjänstemän. Tidigare har parterna förhandlat om ett blandat förmåns- och premiebestämt system. Som bekant utmynnade detta inte i något nytt ITP-avtal utan nu försöker man igen. SAF:s uppfattning förefaller nu vara ett helt premiestyrt system där varje arbetsgivare bär sina egna kostnader. Premienivåerna kommer naturligtvis att vara stötestenen här. Framförallt mot bakgrund av att premierna idag varierar oerhört mycket mellan olika tjänstemän beroende på löneutveckling, ålder m.m.

Möjligen kan vi se ett helt nytt system för unga medarbetare och att det nuvarande ITP-systemet lever kvar med övergångsregler för lång tid framöver.

Förhoppningsvis vet vi svaret innan året är slut?

Isle of Man/centrum för off shore

Det är framförallt försäkringsindustrin som betyder något för ekonomin på ön. Isle of Man är inte med i EU och både Luxemburg och Dublin har etablerat sig som centra inom EU's försäkringsindustri.

Mycket talar för att Isle of Man kommer att närma sig EU och då också behöva anpassa sig till olika regelsystem som kommer att gälla inom EU för framtidens försäkringsmarknad.

Detta för att om möjligt kunna behålla statusen som ett försäkringscentrum och kunna vara ett alternativ till försäkringsbolag med sin hemvist i Luxemburg eller Irland.

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

Aktuella återbäringsräntor (efter skatt och kostnader) för svensk försäkring (traditionell) maj 2001

Bolag	K-förs	P-förs
Folksam ⁽¹⁾	2,2	2,8
Folksam ⁽²⁾	2,0	2,6
Handelsbank Liv ⁽³⁾	2,3	2,9
Handelsbank Liv ⁽⁴⁾	-	2,2
Livia	-	3,7
LF-Wasa	1,9	2,5
SalusAnsvar Liv	1,9	2,5
Skandia Liv	5,6	6,2
SPP Liv	3,4	4,0
Gamla Liv SEB ⁽⁵⁾	5,6	6,2
Gamla Liv SEB ⁽⁶⁾	5,2	5,8
Nya Liv SEB Trygg	5,6	5,8

⁽¹⁾ Förs tecknade t o m nov -95

⁽²⁾ Förs tecknade fr o m dec -95

⁽³⁾ Förs tecknade t o m varen -97

⁽⁴⁾ Förs tecknade efter varen -97

⁽⁵⁾ Förs tecknade t o m 31/12-96

⁽⁶⁾ Förs tecknade fr o m 1/1-97

R.P.A Försäkringsmäklari AB på INTERNET

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