

Trygghetsspara i With profit-försäkringar

Att trygghetsspara i annan valuta än SEK har visat sig lönsamt de senaste åren. I mitten på sjuttioalet började kronans värde rasa, i början av detta decennium kostade en schweizerfranc drygt 1 krona mot idag ca 6 kronor, det brittiska pundet långt under 10 kronor och förklaringen till detta får kanske skyllas på våra politiker och alla devalveringar (frivilliga som ofrivilliga).

Att spara i utländska försäkringar som har inslag av garanti och upparbetade återbäringsreserver (sk with profit) har i de flesta fall varit mycket lönsamt under denna period. Flera försäkringsbolag som erbjuder denna försäkringsform har också under denna period ändrat bolagsform från ömsesidigt till att bli ett aktiebolag och försäkringsspararna har fått dela på de "övernärden" som förvaltats av försäkringsbolagen. Exempel på försäkringsbolag är många t ex Swiss Life, Friends Provident, Scottish Widows, Scottish Provident m fl.

I Sverige har Handelsbanken Liv ändrat bolagsform, men i detta fall så "köpte" Handelsbanken det gamla anrika RKA / Ränthe och KapitalAnstalten (namnändrat till Handelsbanken Liv) mycket billigt, själva bolagsstrukturen fick man i stort sett "gratis".

Att placera i en sk with profit-fond innebär att man köper in sig i fondens samlade förmögenhet och fast ränta utbetalas årsvis. På slutförfallodagen av försäkringstiden är försäkringsbeloppet garanterat. Under försäkringstiden så delas återbäring ut löpande och vidare utbetalas ofta en slutbonus som arbetats upp under försäkringstiden.

I Storbritannien finns en fungerande *marknad* för with profit-försäkringar, istället för att återköpa försäkringen så säljer man försäkringen och köparen får då överta rätten till den sk slutbonusen. Det finns också fonder som består av "begagnade" with profit-försäkringar för den som vill spara i dessa försäkringar utan att direkt köpa en dylik försäkring.

Ett försäkringsbolag som arbetar på den svenska marknaden är CGNU / Norwich Union, deras "ränta" för innevarande år är hela 5.25%. För den som vill trygghetsspara i t ex EUR finns det schweiziska försäkringsbolag som erbjuder with profit nominerat i denna valuta. Även fonder som innehåller with profit-försäkringar kan investeras i som är nominerade i valutorna GBP, USD och EUR.

Investeringen har ett "golv", kapitalet ökar med den årliga räntan och som "gräddes på moset" utbetalas ofta en ordentlig slutbonus. Såväl privatpersoner som företag kan investera i with profit-försäkringar och förutom den investering kan försäkringarna användas för generationsskiftet eller företagsägda sk direktpensioner. Vidare är det betydligt lägre kostnadsuttag än vad som gäller för fondförsäkring som också kräver en större aktivitet hos försäkringsspararen som har att beakta utvecklingen av valda fonder och göra fondbyten när så krävs.

Ett exempel från CGNU talar för detta förhållande. En investering som gjordes per juni 1991 med GBP 100.000 hade vuxit till hela GBP 357.000 tio år senare, av detta belopp är hela GBP 82.400 den sk slutbonusen.

RPA har kontakter med flera försäkringsbolag och också fondbolag som kan erbjuda with profit-alternativ med högre ränta än de svenska försäkringsbolagen (fn ca 3%) och som är nominerade i annan valuta än SEK om man nu önskar påbörja ett trygghetssparande i annan valuta.

Skandia Kapitalförvaltning AB

Aktieägarnas Skandia har sålt sitt förvaltningsbolag till DNB/Den Norske Bank. Skandia Liv förvaltar stora tillgångar åt sina försäkringssparare och detta sker enligt ömsesidiga grunder, allt överskott skall tillfalla försäkringstagarna.

Skandia är en mycket stor köpare av externa kapitalförvaltnings tjänster och motiverar försäljningen med att man "renodlar", blir en distributör av sparprodukter utan egen förvaltning.

Skandia Liv är ett aktiebolag och det är Skandia Livs styrelse som bestämmer till skillnad från ett ömsesidigt försäkringsbolag där det är försäkringstagarna som bestämmer via sina valda ombud. För försäkringsspararna torde inte affären ha någon större betydelse, förvaltningen skall skötas effektivt och ge bästa möjliga avkastning.

På lite sikt kanske tillgångarna blir mindre "blågula" som förvaltas av DNB som indirekt ägs av den norska staten. Att affären upprört så många beror troligtvis på likheten med Telia-affären som inte blev av. Försäkringsspararna "sitter fast", någon flytträtt av kapitalet har inte försäkringsspararna (ännu i alla fall).

Försäkringsföreningen Trygghet

Försäkring meddelas på ömsesidiga grunder, allt överskott tillfaller "medlemmarna" eller försäkringstagarna i form av återbäring. Föreningen bildades 1932 och är en sammanslagning av flera äldre föreningar, den äldsta sedan slutet av 1700-talet (Stockholms Likbärares begravningskassa).

Föreningens verksamhet står under Finansinspektionens tillsyn och livförsäkringar samt sparförsäkringar kan tecknas med ett försäkringsbelopp om max 1 basbelopp (fn 37.900 kr).

Försäkringsföreningen Trygghet utbetalar återbäring på samma sätt som gäller för försäkringsbolagen, fn gäller 5% efter skatt och konsolideringsgraden är fn 110%. Livförsäkring kan tecknas med löpande premiebetalning eller med engångspremie, vid det senare alternativet gäller "liberala" riskbedömningsregler enligt uppgift.

Exempel:

- Man 50 år
- Engångspremie: 10.000 kr
- Försäkringsbelopp: 16.200 kr (utbetalas vid dödsfall eller vid uppnådda 90 år)
- Värde efter 20 år vid 7% ränta: 43.300 kr (försäkringen kan återköpas när så begäres).

De flesta svenskar avlider "oförsäkrade" och Försäkringsföreningen Trygghet erbjuder en livförsäkring eller "begravningsförsäkring" till konkurrenskraftiga villkor i jämförelse med de andra alternativ som erbjuds på marknaden via försäkringsbolag, banker, begravningsentreprenörer m fl.

Kontakta RPA och mer information kan erhållas om möjligheterna att teckna en försäkring i Försäkringsföreningen Trygghet som är öppen för alla i Sverige.

Nya medarbetare hos RPA

Lillemor Bofeldt, mäklarasistent i Örebro, närmast kommer hon från försäkringsmäklariet Max Matthiessen. Crister Widengren, mäklare i Stockholm, närmast arbetade han i egen verksamhet dessförinnan i Folksam. Båda har lång erfarenhet av försäkring.

R.P.A Försäkringsmäklari AB på INTERNET

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



R.P.A
FÖRSÄKRINGSMÄKLERI
Box 22100 SE-702 04 Örebro
Telefon 019-18 82 40 • Telefax 019-18 93 10



R.P.A
FÖRSÄKRINGSMÄKLERI
Box 2046 SE-103 11 Stockholm
Telefon 08-611 80 82 • Telefax 08-611 80 83

Avkastningshistorik för några livförsäkringsfonder, jan-02

%-förändring i GBP

Allied Dunbar Assurance

	1 år	3 år*	5 år*
Managed	-7,0	10,2	39,6
Property	7,4	34,9	72,3
Fixed Interest Deposit	4,3	14,4	27,6
Gilt Edged Fund	2,5	8,3	45,6
Overseas Earnings	-10,4	8,0	41,6
American Managed	-14,6	25,6	88,4
American Equity	-15,4	26,7	92,5
American Property	7,8	31,3	50,4
Far East	-13,1	12,8	-17,6
European	-16,4	2,4	49,7
High Income	-4,2	12,8	48,9

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

Scottish Widows*

	1 år	3 år	5 år
Mixed	-9,6	1,7	25,9
Equity	-12,3	-5,2	21,3
International	-16,3	2,3	15,6
Property	5,8	33,7	66,6
Fixed Interest	5,2	10,5	36,5
Indexed Stock	0,4	11,3	37,7
Cash	3,3	11,5	23,2
Safety Plus	-4,3	0,1	-
UK Equity Index	-11,1	-2,3	-
Consensus	-10,0	-	-

*Uppg. avser per dec. -01.

Allied Dunbar International

	1 år	3 år*	5 år*
Sterling Managed	-9,5	1,5	35,7
Dollar Managed	-14,6	8,6	50,4
Swedish Krona Man.	-4,9	19,4	91,7
Worldwide Bond	1,5	-5,0	7,2
Dollar Bond	5,3	11,8	34,5
Sterling Bond	2,4	6,1	43,6
Managed Currency	2,4	12,2	21,1
Worldwide Equity	-17,5	-16,4	3,5
North Amer. Growth	-24,1	26,3	102,0
Far East	-26,3	-15,9	-43,8
UK Capital Growth	-14,9	-3,3	32,6
Europe	-16,8	25,6	110,0
Emerging Asia	-5,6	15,4	-33,7

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

Eagle Star International

	1 år	3 år	5 år
Secure Funds	4,4	15,0	29,7
Blue Chip Funds	-8,1	3,9	36,6
Performance Funds	-11,8	10,1	48,2
Adventurous Funds	-17,9	22,7	53,9

* Uppgifter hämtade från försäkringsbolagens egen statistik

Sun Life

	1 år	3 år*	5 år*
Managed	-9,7	6,1	27,6
Equity	-13,6	-0,6	30,1
Deferred Distr. Fund	-5,5	5,2	44,9
Property	8,7	27,7	37,0
Fixed Interest	2,9	8,3	38,3
Cash	3,4	11,5	22,3
North American	-7,1	7,7	61,8
Index-linked	-0,2	6,4	37,0
Japan	-30,3	-11,8	-25,8
Pacific	-6,7	19,8	-15,0
Europe	-21,1	0,3	53,2
Global Managed	-13,3	0,9	31,3
Global Equity	-15,8	-0,3	15,9

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

Skatteregler i korthet/utländsk försäkring

Viktigt att notera inför årets deklaration (tax 2002).

Förmögenhetsskatt

Kapitalförsäkringar tecknade före 1/7 1995 är inte skattepliktiga. Försäkringar tecknade efter detta datum är skattepliktiga, hela värdet (100 %) utgör skattepliktigt förmögenhet och det är värdet per 31/12 som skall redovisas. För s k "äldre" kapitalförsäkringar, som tecknats före 1/7 1995, där premieåtagandet utökats efter detta datum gäller att hela värdet är skattepliktigt. I de fall "äldre" kapitalförsäkringar förvärvats genom arv, gåva eller bodelning gäller att dessa inte är skattepliktiga. För "äldre" försäkringar som förvärvats genom köp eller mot vederlag gäller att dessa försäkringar då blir skattepliktiga.

Avkastningsskatt

Premier till utländska försäkringsbolag som betalats efter den 31/12 1996 är föremål för beskattning enligt reglerna om avkastningsskatt på utl. försäkrings-sparande. Premier betalda före detta datum omfattas inte då dessa var föremål för bedömning enligt reglerna om s k premieskatt. Värdet per 1/1 2001 multipliceras med 5.35% (gsn. statslåneränta året före besk. året / 2000) och resultatet anges i deklarationen. Skattesatsen är 27% för kapitalförsäkringar och i de fall det är fråga om en pensionsförsäkring gäller 15% av det värde som anges i deklarationen.

Exempel/kapitalförsäkring tecknad och betald efter 31/12 1996:

- värde 1/1 2001 = 100.000 kr
 - anges i dekl. = 5.350 (5.35 %x100.000)
 - skatten blir 1.445 kr (27%x5.350 kr)
- Ev. skatt som betalats av det utländska försäkringsbolaget skall avräknas. För försäkringar tecknade och betalda före 31/12 1996 där löpande premiebetalningar görs gäller att ett s k "fribelopp" får framräknas då dessa premier inte utgör underlag för avkastningsskatt. Försäkringens värde 31/12 1996 uppräknas enligt nedan exempel med den för året aktuella statslåneräntan som gällt.

Exempel/fribelopsberäkning/kapitalförsäkring tecknad 1/6 1995:

- årlig premie = 50.000 kr
 - värde 1/1 1997 = 100.000 kr
 - uppräkningsstal: 1997= 7.90%, 1998= 6.47%, 1999= 4.98% och 2000= 5.35% vilket ger ett "fribelopp" om 127.054 kr
 - värde 1/1 2001= 300.000 kr
 - värdet som anges i dekl: 9.253 (5.35%x(300.000-127.054))
 - skatten blir 2.498 kr (27%x9.253)
- Ev. skatt som betalats av det utländska försäkringsbolaget skall avräknas. Notera att även i de fall värdet på försäkringen minskat under året skall avkastningsskatt betalas.

Aktuella återbäringsräntor (efter skatt och kostnader) för svensk försäkring (traditionell) jan 2002

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

⁽¹⁾ Förs tecknade före nov -95 premier bet före 25 sep 2001

⁽²⁾ Förs tecknade före nov -95 premier bet efter 25 sep 2001

⁽³⁾ Förs tecknade från nov -95 premier bet före 25 sep 2001

⁽⁴⁾ Förs tecknade från nov -95 premier bet efter 25 sep 2001

⁽⁵⁾ Förs tecknade t o m våren -97

⁽⁶⁾ Förs tecknade efter våren -97

⁽⁷⁾ Förs tecknade t o m 31/12-96

⁽⁸⁾ Förs tecknade fr o m 1/1-97

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