

Utländska tjänstepensionsförsäkringar

Regeringsrätten meddelade den 4 maj att man ändrar Skatterättsnämndens förhandsbesked per febr 1999 och man följer EG-domstolens besked per juni 2003 att premiebetalningar avseende tjänstepensionsförsäkringar är skattemässigt avdragsgilla för premiebetalande företag.

Skatteverket har hävdad att EG-domstolen haft en "felaktig" uppfattning om de svenska reglerna och menat att förmänstagaren/pensionsborgenären skulle förmånsbeskattas för värdet av inbetalda pensionspremier till ett utländskt försäkringsbolag.

Då en pensionsförsäkring, enligt svenska regler, först kan utbetalas i form av ålderspension till förmänstagaren från 55 års ålder skulle Skatteverkets "felsyn" ha inneburit att några utländska pensionsförsäkringar inte hade tecknats även om företagen hade haft avdragsrätt.

Regeringsrätten fastslår nu i dom 1242-00 att avdragsrätt skall gälla och att man följer principen om EG's fria tjänstemarknad. Att diskriminera utländska försäkringsbolag på den svenska marknaden strider mot EG's regler. Svensk försäkringsmarknad behöver en ökad konkurrens och fler aktörer ger ett större utbud vilket gynnar såväl företag som individer inom detta område.

Regeringsrätten redovisar i domen att man inte tar ställning till hur frågan skall bedömas med hänsyn till den svenska inkomstskattelagen. På Skatteverket torde man nu förbereda hur regelsystemet skall utarbetas för att kontrolluppgifter resp. hur avkastningbeskattningen skall gälla för utländska försäkringsbolag. Ett tips är att avdragsrätt beviljas endast premier till försäkringsbolag som förbinder sig att löpande årsvis redovisa till svenska skattemyndigheten alla premiebetalningar och pensionsutbetalningar samt värdet per 1/1 (ingången av beskattningsåret) för att den svenska avkastningsskatten skall kunna uttaxeras.

För att några diskriminerande skattehinder inte skall finnas så måste då "återköp" i förtid kunna göras ur pensionsförsäkringen för att den årliga avkastningsskatten skall kunna erläggas som grundas på värdet i försäkringen.

Reglerna för hur avkastningsskatt skall

PPM delar ut återbäring

Under maj månad allokade Premiépensionsmyndigheten ut hela 685Mkr i återbäring. Fondavgiftsrabatten, s.k. arvsvinsten (uppstår vid "förtida" dödsfall) och de administrativa avgifterna blev lägre än vad som beräknats. Utslaget på varje PPM-konto så torde det bli ett antal hundra kronor i genomsnitt.

uttaxeras är som redovisats i tidigare RPA-News föremål för utredning och nya regler är på gång.

Den enskilde eller försäkringstagaren blir skattesubjekt och inte försäkringsbolaget oavsett om försäkringen är tecknad i svenskt eller utländskt försäkringsbolag. Många hade nog väntat sig en proposition/lagändring i denna fråga under våren men enligt uppgift blir det först aktuellt under hösten i år och i så fall skulle nya regler gälla från 1/1 2005. Frågan är om den svenska avkastningsskatten kvarstår enligt nu gällande regler som inte är en skatt på avkastning utan en förmögenhetsskatt och skall betalas oavsett avkastning eller inte.

Som redovisats i tidigare RPA-News är det mycket stora belopp som uttages i skatt för svenska pensionssparare, tre gånger förmögenhetsskatten eller ca 14 Mdr kronor per år. Denna skatt "gröper" ur värdet på pensionskapitalet och detta drabbar den unga generationen som allt mer måste förlita sig på det egna eller tjänstrelaterade pensionskapitalet och inte på den del som kommer via det allmänna statliga systemet som successivt minskar i betydelse för individen.

Oavsett hur regelsystemet blir vad avser kontrolluppgifter och avkastningsskatt så är det nu klarlagt att inte bara ett fåtal svenska bolag har monopol på den svenska marknaden i och med RR:s dom. Flera utländska försäkringsbolag ligger i "startgroparna" och har färdiga försäkringsvillkor anpassade till svenska regler vad avser utformning av pensionsförsäkring och det går redan nu att teckna en utländsk tjänstepensionsförsäkring. En utländsk pensionsförsäkring nominerad i EUR torde bli en efterfrågad försäkringsform av fram för allt unga svenska "europeer".

LF Liv reallokerar återbäring

Ett återtag av allokerad återbäring görs per 2004-06-01 av LF Liv. Ett engångsättag görs med max 9 % av försäkringens värde, är allokerad återbäring lägre än 9% så skrivs försäkringens värde ned med den återbäring som allokaterats den enskilda försäkringen. Samtidigt höjs återbäringräntan till 4%.

Folksam har tidigare gjort ett återtag av allokerad återbäring och skrev ned försäkringarnas värde (max 10 %). Dessa förändringar berör endast försäkringar som förvaltas med en viss garanti eller traditionellt förvaltad försäkringskapital.

SPP ombildar till vinstutdelande bolag

Försäkringsbolaget tillsände i maj sina försäkringstagare ett brev med information om alla fördelar som följer om bolaget ombildas till vinstutdelande bolag. Mycket stämmer i argumentationen inte minst hur viktigt det kan vara med en kapitalstark ägare som Handelsbanken i detta fall.

Det finns också fördelar med att vara ett ömsesidigt bolag vilket inte omnämnes direkt i brevet. Det är försäkringstagarna som avgör och är röstberättigade och skall fatta beslut om vad som skall gälla för framtiden. Ett viktigt beslut inte minst för Handelsbanken som redan investerat stora belopp i SPP, över 7 Mdr kr betalade man för namnet SPP (Svenska Personal Pensionskassan) till "gamla SPP" numera Alecta.

Skandia vann nytt mål i Regeringsrätten

Ett mål rörande "sparad" utländsk avkastningsskatt som ej kunnat utnyttjas för ett aktuellt år har skattemyndigheten menat vara "förverkad". Den utländska skatten, t.ex. avkastningsskatt på brittiska kapitalförsäkringar, som belastat en försäkring är avdragsbar gentemot svensk avkastningsskatt. Om den till fullo inte kan utnyttjas för ett år kan den sålunda sparas för kommande år. Regeringsrätten avkunnade dom den 7 juni 2004.

Förstärkt skydd för försäkringstagare

Försäkringsbolagen blir skyldiga att informera om s.k. flytträtt i samband med tecknande av ett pensions-/livförsäkringsavtal. Försäkring skall kunna tecknas med en flytträtt av försäkringsskapital om så påkallas av försäkringsspararen utan att oskäliga avgifter uttages.

En rad olika förslag till ändringar i nuvarande lagstiftning föreslås av regeringen för att stärka försäkringsspararens situation och också för att stärka förtroendet för försäkringsbolagen hos allmänheten. Klara regler vad som skall gälla avseende aktieägarnas resp. livförsäkringsspararens intressen föreslås också för att återskapa förtroendet för försäkringsbolagen och få till stånd en väl fungerande försäkringsmarknad.

Majoriteten i livbolagens styrelser skall vara "oberoende" och Finansinspektionen ges större möjlighet till sanktioner å ytterligare några förslag i regeringens förslag till förändringar av nuvarande lagstiftning.



Avkastningshistorik för några livförsäkringsfonder, april-04

%-förändring i GBP

Allied Dunbar Assurance

	1 år	3 år*	5 år*
Managed	26,2	0,6	7,7
Equity	31,8	-3,8	1,5
Property	10,2	28,4	61,1
Fixed Interest Deposit	3,1	10,9	21,7
Gilt Edged Fund	2,3	12,8	20,5
Overseas Earnings	32,2	-3,0	-1,0
American Managed	13,2	-21,6	-7,7
American Equity	12,7	-22,6	-8,2
American Property	19,5	3,6	35,1
Far East	41,4	4,9	16,5
European	33,7	-7,6	6,1
High Income	31,1	2,4	9,3

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

Allied Dunbar International

	1 år	3 år*	5 år*
Sterling Managed	19,6	-10,1	-8,7
Dollar Managed	13,2	-19,3	-6,3
Swedish Krona Man.	22,9	-11,8	-1,5
Worldwide Bond	-3,2	12,8	22,3
Dollar Bond	-9,1	-8,7	20,6
Sterling Bond	-0,2	7,4	13,1
Managed Currency	-9,3	-16,1	3,5
Worldwide Equity	20,1	-27,1	-28,5
North Amer. Growth	11,6	-30,4	-11,4
Far East	42,2	-13,7	-8,2
Capital Growth	26,8	-14,3	-14,1
Europe	33,8	-15,9	1,5
Emerging Asia	48,0	18,8	39,6

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

Scottish Widows

	1 år	3 år*	5 år*
Mixed	21,9	-1,9	-3,2
Equity	26,6	0,3	-9,3
International	28,7	-19,7	-15,4
Property	9,6	28,8	61,8
Fixed Interest	2,0	13,2	19,1
Indexed Stock	4,9	17,4	20,4
Cash	2,2	7,6	15,5
Safety Plus	7,4	-2,4	-2,2
UK Equity Index	23,6	-14,7	-19,8
Consensus	22,1	-8,1	-7,9

*Reservation för ev felaktigheter, uppgifterna ej bekräftade av Scottish Widows vid tryckning.

Skatt på räntekonton i Luxemburg, Schweiz m fl

För år 2005 så skall en skatt på räntor införas i alla EU-länder med 15 % som tas ut direkt av det land där bankkontot finns. Det är en källskatt initialt på 15 % som successivt skall öka till 35 % från år 2011.

Av totala skatten så behålls 25 % av det aktuella landet och resterande 75 % betalas till den stat där den skattskyldige har sin skattemässiga hemvist. Detta är vad som i sammanfattning nyligen beslutades av EU's finansminister.

Skattereglerna gäller när ett bankkonto äges av en person som inte har sin skattemässiga hemvist i aktuellt land där bankkontot finns. Det gäller bara ränteinkomster och omfattar inte aktieutdelningar och reavinst på aktieförsäljningar.

Ett informationsutbyte mellan EU-staterna är också avtalat gälla från år 2005 med undantag av Belgien, Luxemburg och Österrike som "ano-

nynt" skall tillämpa reglerna utan att redovisa vilka personer det gäller.

Om räntekontot äges av ett företag eller t ex via en försäkringslösning så omfattas det inte av dessa regler med att källskatt ska dras av utan det gäller endast för fysiska personer.

Schweiz ingår inte i EU men har accepterat de nya reglerna och Schweiz får behålla sin banksekretess. Schweiz vill som "motprestation" ha anslutning i det s.k. Schengen-avtalet. Flera andra s.k. "tax-haven" som Isle of Man, Jersey, Liechtenstein m fl skall innefattas i de nya reglerna om källskatt från år 2005.

Från 2011 skall kontrolluppgifter också sändas mellan alla EU-staterna inkl Belgien, Luxemburg och Österrike. Flera länder har infört s.k. amnestier eller skattefrihet för ej deklarerade tillgångar i utlandet detta för att undslippa att tillgångarna förs till andra länder som inte omfattas av avtalen som EU-ministrarna nyligen gjort t ex Singapore, Hong Kong m fl.



Förändrade skatteregler för pensioner i Storbritannien

Från april 2006 kan nya regler komma att gälla för det s.k. skattefria engångsbeloppet. Normalt gäller att 25 % av det totala pensionskapitalet kan lyftas skattefritt i samband med pensioneringen. I vissa fall kan större belopp lyftas skattefritt som ett engångsbelopp, upp till 35 % kan enligt speciella regler utbetalas helt skattefritt som ett engångsbelopp. Det är dessa regler som är föremål för förändringar och efter 6 april 2006 gäller maxbelopp på 25 % som inkomstskattefritt kan utbetalas som ett engångsbelopp.

R.P.A Försäkringsmäklari AB
på INTERNET

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

Grupptalan mot Skandia Liv

Föreningen grupptalan mot Skandia Liv och Skandia Liv har träffat en överenskommelse om att en total öppenhet skall gälla i alla frågor som har betydelse för Skandia Liv's 1.2 milj. försäkringssparare.

Allt material skall redovisas för föreningen som berör pågående processer mellan aktieägarnas Skandia och Skandia Liv avseende kapitalförvaltningen m.m. Föreningen har därför beslutat att återkalla den talan mot Skandia som tidigare inletts i Stockholms Tingsrätt.

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) juni 2004

Bolag	K-förs	P-förs
Folksam Liv I ⁽¹⁾	2,4	2,9
Folksam Liv II ⁽²⁾	2,2	2,7
Nordea Liv I ⁽³⁾	-	-1,2
Nordea Liv II ⁽⁴⁾	-	1,8
LF/Wasa I	2,1	2,6
Salus Ansvar Liv	1,1	1,6
Skandia Liv I	1,3	1,8
SPP Liv	-0,4	0,1
Gamla Liv SEB ⁽⁵⁾	-1,3	-0,8
Nya I SEB Trygg ⁽⁶⁾	-1,1	-0,6
Nya II SEB Trygg ⁽⁷⁾	0,9	1,4

⁽¹⁾ Avser ITPK/Avtalsp, SAF-LO/PFA 98 samt PA 03

⁽²⁾ Avser övriga förs. i Folksam

⁽³⁾ premier bet t o m 30/9 2002

⁽⁴⁾ premier bet fr o m 1/10 2002

⁽⁵⁾ Förs tecknade före 1/1-97

⁽⁶⁾ Premier bet före 1/6 -04

⁽⁷⁾ Premier bet efter 1/6 -04

Ny svensk hedge-fond

Optimized Portfolio Management AB är det nybildade fondbolaget som erbjuder en ny hedgefond på den svenska marknaden. Fonden är en "fond i fonder" och består av 12 utvalda amerikanska fonder med mycket höga avkastningsresultat.

Historiskt har avkastningen varierat mellan 0.2 % - 2 % per månad för de utvalda fonderna (ingen negativ månad de senaste 40 månaderna). För de som investerat i obligationsfonder torde denna fond vara ett bra alternativ, låg risk i kombination med stor sannolikhet till en hög avkastning kan vara intressant. Fonder kan tecknas i valutorna SEK, USD och EUR, minsta investeringsbelopp är SEK 1M.

Fonder

R.P.A kan erbjuda fler och ofta bättre alternativ än någon bank eller enskild fondkommissionär.

R.P.A är "fondmäklare"