

Stopplagstiftning (panikåtgärd)?

Efter EG-domstolens avgörande i det s.k. Danmarksmålet har något som kan liknas vid en "panikåtgärd" vidtagits av regeringen. Direkt efter EG-domstolens beslut offentliggjordes ett förslag per 2007-02-02 från regeringen med olika förändringar som i grunden ändrar spelreglerna på den svenska pensionsmarknaden.

Ivernt att skydda den s.k. skattebasen som i detta fall utgörs av det samlade pensionskapitalet lyser med all tydlighet igenom i förslaget som nu är ute på remiss. EG-domstolen har nu fastslagit att en fri marknad också skall råda vad avser marknaden för pensioner, och ingen form av protektionism eller diskriminerande skatteregler får hindra konkurrensen mellan de alternativ som erbjuds inom EEA-området (EU-länderna samt Norge, Island och Liechtenstein).

Förslaget i korthet

- Det s.k. etableringskravet slopas. Utländska försäkringsgivare likställs med svenska vad avser privata och tjänsterelaterade pensionsförsäkringar. Oavsett var inom EU-/EEA-området försäkringsgivaren har sitt säte skall skattemässiga avdrag för premiekostnaden beviljas på samma sätt som gäller för svenska alternativ.
- Kontrolluppgifter. Regler för kontrolluppgifter gällande pensionsförsäkringar tecknade 2007-02-02 eller senare skall finnas redovisade i försäkringsavtalet. Uppgifter om inbetald premie och utbetalda pensionsbelopp resp. värdet på pensionsförsäkringen (vid ingången av beskattningsåret) skall redovisas av försäkringsbolaget till svenska skattemyndigheten för varje aktuellt beskattningsår.
- Möjligheten att teckna s.k. kapitalpensionsförsäkringar tas bort. Denna "blandning" av pensions- och kapitalförsäkring kan enligt regeringens förslag inte tecknas efter 2007-02-02.
 - Flytträtt för privata försäkringar och tjänstepensionsförsäkringar tecknade före 2007-02-02 skall inte medges. Oavsett om försäkring tecknats med s.k. flytträtt eller inte skall denna inte medges om försäkringen skall vara klassad som pensionsförsäkring (skattekategori P).
 - Om pensionsförsäkringen ändras på så sätt att den inte uppfyller de svenska kraven på hur en pensionsförsäkring (skattekategori P) skall vara utformad, så skall en omedelbar skatteplikt uppkomma, varvid

värdet multiplicerat med 1,2 tas upp till beskattning.

Denna sammanfattning av regeringens förslag visar med all tydlighet att man vill "läsa in" pensionskapitalet. Framtida beskattning av utfallande pensioner i kombination med den löpande s.k. avkastningsskatten, som tas ut oavsett verklig avkastning, har föranlett regeringen till denna blixatåtgärd i form av ett förslag till förändrade regler i kombination med "förbud" mot flytträtt. Rom-fördraget föreskriver en fri kapital- och tjänstemarknad, vilket EG-domstolen givetvis tagit fasta på i det s.k. Danmarksmålet. I regeringens förslag hänvisas till att ytterligare utredning ska göras av hur flytträtten skall kunna gälla utan att skattebasen (= pensionskapitalet) hotas. Flera frågor hopar sig nu för den som skall teckna en pensionsförsäkring.

- Svensk pensionsförsäkring eller en dylik meddelad från utländskt försäkringsbolag?
- Vem skall betala avkastningsskatten om en utländsk pensionsförsäkring tecknas? Svenska försäkringsbolag betalar skatten. Skatten är en "förmögenhetsskatt" på pensionskapitalet och skall betalas oavsett positiv eller negativ tillväxt i försäkringen. De utländska försäkringsbolagen torde inte kunna beläggas med någon svensk skatteplikt.
- Vad händer om pensionen utbetalas i utlandet?

Vid bosättning i utlandet som pensionär regleras svenska pensioner i dubbelbeskattningsavtal avseende inkomstskatt. Hur skall systemet med kontrolluppgifter handhas gällande pensioner utbetalda från utländska försäkringsbolag där skatteavdrag i Sverige medgivits för premiekostnaden?

Det ovanstående är endast några frågeställningar, det finns många fler. Det förslag som regeringen presenterade 2007-02-02 kanske var något av en "panikåtgärd", i Danmark har något dylikt inte vidtagits.

Förslaget är ute på remiss och torde möta flera synpunkter och invändningar rörande sin utformning, kanske måste ändringar göras och ikraftträdandet senareläggas på samma sätt som när stopplagen kom i juni 2003 angående s.k. Europapensionen där en anpassning till EU-rätten fick göras, varpå ikraftträdandet framflyttades några månader till september 2003.

När det gäller "parentesen", försäkringsformen kapitalpension, har några välrenom-

merade utländska försäkringsbolag bedömt det möjligt att fortfarande erbjuda denna försäkringsform, dock med reservationen att konvertering till kapitalförsäkring alternativt återköp beviljas (med avdrag för ev. nyteckningskostnader) för den händelse att datum för lagens ikraftträdande blir 2007-02-02. Än så länge vet ingen vilket datum blir för ikraftträdandet, men mycket talar för att det inte blir 2007-02-02.



Trafikljusmodellen

Finansinspektionen skärper kontrollen och tillsynen av försäkringsbolagen. Har försäkringsbolaget en tillräckligt god ekonomi om något oförutsett skulle inträffa?

- ❖ Finansiella risker
- ❖ Försäkringsrisker
- ❖ Kostnader

Har försäkringsbolaget en tillräcklig ekonomisk beredskap att möta olika händelser som kan inträffa och som påverkar försäkringsbolaget negativt? Den ekonomiska beredskapen för allt från fallande aktiekurser/fastighetspriser till ökande sjukdomsfall/dödsfall skall mätas. Även scenariot om en kraftigt ökad flytt av försäkringskapital begäres ingår i undersökningen, detta trots att det nyligen presenterade regeringens förslag "förbjuder" flytträtt för pensionsförsäkringar tecknade före 2007-02-02. Införandet av den s.k. trafikljusmodellen måste ses som positivt för försäkringsparerna och som en förbättring av försäkringsmarknaden för konsumenterna. Både livförsäkrings- och skadeförsäkringsbolag omfattas av trafikljusmodellen, vilket innebär att ca 60 livförsäkringsbolag resp. 130 skadeförsäkringsbolag nu skall avge rapport till Finansinspektionen.



Avdragsrätt för pensionsförsäkringar?

I den turbulens som nu gäller efter det s.k. Danmarksmålets avgörande i EG-domstolen finns farhågor för att det skattemässiga avdraget kan slopas för premier/kostnader för pensionsförmåner. Detta kan gälla för såväl privata som tjänsterelaterade pensioner. Om det visar sig ogörligt att få kontroll på pensionskapitalet vad avser ev. förflyttningar resp. värdeförändringar kan följden av den nu inledda processen bli att regler och villkor för svenskt pensionssparande EU-anpassas, och att avdragsrätten därmed slopas.

R.P.A / Stockholm

R.P.A Försäkringsmäklari i Stockholm AB ingår sedan 2006-11-09 i Fundior AB (publ). Ett fortsatt "intimt" samarbete kommer att gälla mellan R.P.A / Stockholm och R.P.A / Örebro. R.P.A i Stockholm har namnändrat till Fundior Life AB.



Avkastningshistorik för några livförsäkringsfonder

%-förändring i GBP

Zurich Assurance

	1 år	3 år	5 år
Managed	7,1	37,5	38,3
Equity	6,3	44,7	38,3
Property	12,5	39,7	64,7
Fixed Interest Deposit	3,3	9,9	15,4
Gilt Edged Fund	0,3	10,6	19,9
Overseas Earnings	9,6	46,2	42,2
American Managed	3,2	27,4	0,5
American Equity	1,7	25,3	-3,5
American Property	14,3	51,3	46,9
Far East	9,7	53,7	53,2
European	11,5	59,8	58,1
High Income	15,4	55,7	55,3

Ovan värden avser mars -07

Scottish Widows

	1 år	3 år	5 år
Mixed	6,0	37,7	38,5
Equity	9,7	45,9	50,2
International	2,8	43,7	26,5
Property	12,2	49,6	80,2
Fixed Interest	-0,6	10,4	20,4
Indexed Stock	2,0	16,2	32,0
Cash	3,2	9,3	14,3
Safety Plus	5,4	27,8	30,0
UK Equity Index	9,3	45,5	31,6
Consensus	6,1	37,4	32,5

Ovan värden avser januari -07

Aktuella återbäringsräntor (efter skatt och kostnader) för svensk försäkring (traditionell) mars 2007

Bolag	K-förs	P-förs
Folksam Liv	5,4	5,9
LF Liv	6,3	6,7
Salus Ansvar Liv	0,0	0,6
Skandia Liv	7,5	8,0
SEB Liv Gamla ¹	7,5	8,0
SEB Liv Gamla ²	7,9	8,4
SEB Liv Nya	1,1	1,6

¹ förs tecknad efter 970101

² förs tecknad senast 970101

Inför skattedeklarationen år 2007 (utländsk försäkring)

Avkastningsskatt

- Försäkring där premier betalats före 1/1 1997 utgör inte underlag för avkastningsskatt.

- Försäkring där premier betalats efter detta datum utgör underlag för avkastningsskatt på utländskt försäkringssparande. Det är endast premier betalda efter detta datum som utgör underlag för avkastningsskatt; premier betalda före detta datum utgjorde underlag för s.k. premieskatt. De senare nämnda skall avräknas underlaget och ett "fribelopp" beräknas i dessa fall (se RPA-News nr 31).

Värdet vid ingången av beskattningsåret multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan, som för år 2005 var 3,24% (= "fiktiv" avkastning).

Värdet avrundat till närmaste lägre hundra tal anges i skattedeklarationen. Notera att kapitalförsäkring och pensionsförsäkring (inkl. kapitalpension) har olika skattesatser på 27% resp. 15%.

Exempel

❖ värde per 2006-01-01:	189.450 kr
❖ genomsnittlig statslåneränta 2005:	3,24 %
❖ "fiktiv" avkastning (189.450 x 3,24%):	6.138kr
❖ avrundat värde som anges i skattedeklarationen	6.100 kr

Skatten för år 2006 i exemplet blir 1.647 kr (27%) om det är en kapitalförsäkring och

Avkastningsskatt år 2007

Den genomsnittliga statslåneräntan var 3,62% för år 2006. Det är denna ränta som styr uttag av avkastningsskatt. För pensionsförsäkring (och kapitalpension) är skattesatsen 15% vilket betyder att skatten är 0,543% på försäkringens värde.

För kapitalförsäkring är skattesatsen 27% vilket ger en skattesats på 0,9774%. Svenska försäkringsbolag är skattesubjekt för avkastningsskatt, medan det för utländska försäkringsbolag gäller att ägaren/försäkringstagaren är skattesubjekt.

Redovisning av den skatt som betalats av det utländska försäkringsbolaget ger en minskning av den svenska skatten.

915 kr (15%) om det är en pensions- eller kapitalpensionsförsäkring. Notera att om försäkringsbolaget betalt s.k. kupongskatt, ofta förekommande vid s.k. portföljförsäkringar (t.ex. Royal Skandia), så får denna skatt avräknas och anges under rubriken särskilda upplysningar i skattedeklarationen. I de fall kupongskatt inte kunnat avräknas avkastningsskatten för aktuellt beskattningsår får denna sparas till kommande deklarationer för avräkning. All skatt (avkastningsskatter, omsättningsskatter, stämpelskatter m. fl.) som det utländska försäkringsbolaget betalar kan yrkas avdrag för vid beräkning av den svenska avkastningsskatt som skall erläggas p.g.a innehav av en skattepliktig utländsk personförsäkring.

Förmögenhetsskatt

- Om en kapitalförsäkring är tecknad före 1/7 1995 utgör försäkringen inte skattepliktig förmögenhet.

- Pensionsförsäkring och s.k. kapitalpensionsförsäkring utgör inte skattepliktig förmögenhet.

- Kapitalförsäkring tecknad efter 1/7 1995, eller där ursprungligt avtalat premieåtagande ändrats efter detta datum, utgör till hela sitt värde (100%) skattepliktig förmögenhet.

Skatteamnesti?

Det ryktas om att någon form av s.k. skatteamnesti kan vara på gång i samband med att nu förmögenhetsskatten skall slopas, ev. redan under beskattningsåret 2007 och inte successivt under regeringsperioden som först redovisats. Insikten har ökat om att förmögenhetsskatten gör att skattebortfallet är vida större än skatteintäkten.

R.P.A Försäkringsmäklari AB på INTERNET

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

R.P.A Newsletter

Ansv. utg.: Roger Pettersson

Tryckeri: Tryckverkstan AB. Tryckort: Örebro

Tryckdatum: Mars 2007

Förtida uttag av pensionsförsäkring

För personer fyllda 55 år bör kanske utvärderas om s.k. förtida uttag av pension skall göras. Pensionen skall uttagas i minst fem års temporärtid om pensionen skall omfatta efterlevandeskydd.

Innan förtida uttag begäres gäller att övriga omständigheter beaktas, som t.ex. behovet av försäkringsskydd för anhöriga (make/barn) och skatteutfallet. Hela beloppet som utbetalas från pensionsförsäkringen beskattas fullt ut.

Exempel

- Man 55 år.

Uttag begäres av genast utfallande temporär ålderspension (med efterlevandeskydd).

- Pensionskapital/totalt värde (inkl. återbärning) är 1Mkr, trad. förvaltat pensionskapital.

Temp.tid	ca belopp/månad ^(x)
20 år	4.900 kr
15 år	6.400 kr
10 år	9.100 kr
5 år	17.400 kr

^(x) normalt uppstår fortlöpande återbärning som förhöjer utfallande pensionsbelopp under utbetalningstiden.



NEF/Nordisk Energi-förvaltning

Det norska företaget NEF erbjuder investering i energiförvaltning och har etablerat samarbete med flera förmedlare i Sverige. Privatpersoner och företag kan nu investera med riskkontroll på den nordiska energibörsen NordPool.

NEF erbjuder tre olika investeringsalternativ – Offensiv, Tillväxt och Balanserad – som alla tre uppvisat mycket bra avkastning sedan starten år 2004. Den minsta investeringen är SEK 100.000; därefter kan löpande tilläggsinvesteringar på minst SEK 25.000 per tillfälle göras.

Oavsett om energipriserna går upp eller ned kan NEF tjäna pengar; tillväxten är helt oberoende av hur världens aktiekurser och räntemarknader utvecklas.

Om intresse finns – kontakta R.P.A eller besök www.n-ef.se – för mer information.