

Aktuell information inom svensk och internationell personförsäkring

Nya skatteavtal på "löpande band"

Snart har svenska skatteverket (SKV) avtal med i stort alla s.k. "tax havens".

Som redovisats i tidigare R.P.A. Newsletter inleddes denna utveckling med det s.k. källskattedirektivet som infördes år 2005 och som omfattade ränteinkomster som en EU-medborgare hade i en annan EU-stat.

Initialt var vissa länder särbehandlade på grund av lokal lagstiftning avseende banksekretessen.

Belgien, Luxemburg och Österrike fick särskilda regler vad avsåg rapportering och skatteuttag på ränteinkomster.

Successivt har dessa regler ändrats och även Schweiz har inlemmats i avtalet med olika EU-stater.

År 2005 utgjorde skattesatsen initialt 15% och omfattade ränteinkomster från bankkonton och vissa obligationsräntor, nu utgör denna skattesats 35%.

För flertalet EU-medborgare som har pengar i t.ex. Luxemburg eller Schweiz är det inte längre lönsamt ur skattesynpunkt utan många väljer att ta hem sina odeklarerade sparmedel och betala skatt i hemlandet.

Sverige har nu skatteavtal med både Luxemburg och Schweiz, som ger SKV rätt att inhämta information avseende en i Sverige skatteskyldig person.

SKV skall då vända sig till motsvarande myndighet i respektive land och begära assistans för att få begärd information.

SKV kan inte direkt kontakta en bank i den utländska staten.

För de svenskar som berörs är alltid en frivillig rättelse att rekommendera, att redovisa sina odeklarerade inkomster i form av utdelningar, räntor, reavinster och andra inkomster.

Skatten för dessa inkomster framräknas och avdrag får göras med hänsyn till utländska skatter, avgifter och eventuella förluster.

Normalt görs självrättelse av skattedeklarationen 5 år bakåt, ibland 10 år beroende på typ av inkomster och beloppets storlek som undanhållits beskattning.

Andra EU-stater går betydligt hårdare fram när det gäller beskattning av odeklarerade inkomster utanför det land man är skattemässigt bosatt.

Nyligen beslutade parlamentet i Schweiz att ett nytt skatteavtal med Storbritannien skall ingås, även andra länder som Österrike och eventuellt Tyskland, med giltighet från år 2013.

Betydligt hårdare villkor gäller, då med retroaktiv beskattning från år 2002, för i dessa stater skattskyldiga EU-medborgare.

En formula för beräkning av den undanhållna skatten finns framtagen och är schablonmässigt beräknad. I fallet Storbritannien kan hela 34% komma att få betalas som ett engångsbelopp i skatt beräknat på tillgångarna per år 2011.

Skatten betalas då "anonymt" om inte den skattskyldige väljer att frivilligt uppge inkomster för beskattning.

När nu bl. a Hongkong och Dubai ingått nya skatteavtal med Sverige är det i stort endast Singapore som kvarstår som en "fristat" för de som inte önskar deklarerat sina inkomster.

Det torde bara vara en tidsfråga innan även detta "tax haven" är med bland de stater som Sverige har avtal med.

När Europa och även världen blir allt "mindre" är det svårare att gömma sina tillgångar. Alla skall betala skatt enligt de regler som gäller för respektive land där den skattskyldige har sin skattemässiga hemvist.

försvarar en återanpassning till arbete.

Efter 12 månader gäller en sjukpenningsnivå på 75%, dock längst i 550 dagar med sjukpenning.

De flesta länder i Europa har en tidsbegränsad allmän sjukförsäkring. I Danmark gäller 1 år och i Finland 1½ år.

Sverige har nu en sjukfrånvaro på ca 2%, som motsvarar snittet inom EU, i Norge är den dubbelt så hög, men där finns ingen karenstid och ersättningen är 100% av inkomstbortfallet vid sjukfrånvaro.

Finns det ett samband mellan dessa faktorer – generösa förmåner och sjukfrånvaro?

De nya reglerna i Sverige har skapat balans, behöver kanske justeras något i vissa fall, men i stort är det ett bra och förmånligt system för alla som omfattas av den allmänna sjukförsäkringen.

Allmänna Änke- och Pupillkassan världens äldsta livförsäkringsbolag

Från början av 1700-talet beviljades ibland änkor en årlig pension efter avlidna statstjänstemän.

Under kung Fredrik I ändrades dessa regler och hårdare villkor infördes.

Ett kommerseråd – Anders Lissander – förde då samman en grupp delägare och bildar år 1740 Civilstatens Enke- och Pupillkassor.

Världens första livförsäkringsbolag var därmed bildat.

Senare år 1783 sammanfördes de båda kassorna – Civilstatens och Militiestatens Enke- och Pupillkassor till Allmänna Änke- och Pupillkassan i Sverige.

År 1784 stadsfäste kung Gustav III försäkringsbolaget, och nu har det gått mer än 270 år sedan bolaget bildades.

Bolaget är det i särklass mest välkonsoliderade försäkringsbolaget i Sverige.

De dödlighetstabeller och matematiska antaganden, som Fabian Wrede utarbetade under 1800-talets senare hälft, har haft stor betydelse för bolagets utveckling och även andra svenska livförsäkringsbolag.

Allmänna Änke- och Pupillkassan erbjuder endast s.k. riskförsäkringar, vid frånfalle under försäkringstiden utbetalas försäkringsbeloppet.

Bolaget är ömsesidigt och alla vinstmedel tillkommer de enskilda försäkringstagarna.

Historiskt har bolaget ofta kunnat återbetala inbetalda premier, ofta mer efter försäkringstidens slut.

Givetvis finns ingen garanti, men bolagets soliditet borgar för att detta med stor sannolikhet torde gälla även för framtiden.

R.P.A. förordar ofta denna försäkringsform och har många nöjda kunder som har en försäkring hos Allmänna Änke- och Pupillkassan.

En lämplig "julkapp" kan vara att betala en premie till förmån för sitt barn eller barnbarn, och tillse att ett bra försäkringsskydd ordnas.

Kontakta R.P.A. och vi tar fram ett personligt förslag.

Anm. Pupill är ett äldre ord för myndling eller minderårigt föräldralöst barn

Välfärd i balans

År 2006 var svenskarna sjukast i Europa, stora ohälsotal med 220 000 personer långtidssjukskrivna och hela 550 000 förtidspensionärer.

Den då sittande regeringen tillsatte en utredning som konstaterade att vår allmänna sjukförsäkring var "en parkeringsplats för de som inte önskade arbeta", lite tillspetsat.

Nya regler har införts och en s.k. rehabiliteringskedja gäller nu.

- 3 månaders sjukpenningsperiod
- 3-6 månader, test om andra arbetsuppgifter är möjliga, arbetsgivare skall göra detta.
- efter 6 månader, är andra arbetsuppgifter möjliga?

Vissa undantag görs när det gäller "allvarliga" sjukdomar och andra omständigheter som

Avkastningshistorik för några livförsäkringsfonder

%-förändring i GBP

Zurich Assurance

	1 år	3 år	5 år
Managed	6,8	21,0	13,3
Equity	9,7	24,5	15,8
Property	-9,1	10,3	-31,6
Fixed Interest Deposit	0,0	0,0	2,9
Gilt Edged Fund	8,5	17,0	32,5
Overseas Earnings	14,0	37,1	22,3
American Managed	16,1	45,5	33,4
American Equity	15,6	41,2	30,4
American Property	19,4	93,3	61,5
Far East	-1,6	11,4	6,7
European	5,9	18,3	12,1
High Income	14,3	41,4	19,3

G4 AL fonder

Ovan värden avser september 2012

Scottish Widows

	1 år	3 år	5 år
Mixed	7,4	20,5	9,5
Equity	11,2	25,9	4,0
International	7,5	20,6	8,8
Property	0,5	21,7	-19,9
Fixed Interest	8,4	17,8	32,1
Indexed Stock	8,8	26,5	39,3
Cash	0,0	-0,2	3,9
Safety Plus	1,3	3,8	0,2
UK Equity Index	11,2	25,9	4,0
Consensus	7,4	20,5	9,5

Ovan värden avser september 2012

Aktuella återbäringsräntor (efter skatt och kostnader) för svensk försäkring (traditionell) oktober 2012

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

⁽¹⁾ förs. tecknad efter 1997-01-01

⁽²⁾ förs. tecknad senast 1997-01-01

Äntligen flytträtt av pensionskapital

Förstärkt försäkringstagar skydd eller ett ökat konsumentskydd utgör fokus i den nyligen presenterade livförsäkringsutredningen:

- Utvidgad flytträtt av försäkringsparande.
- Ömsesidiga livförsäkringsbolag med vinstmedel som skall redovisas.
- Ökad insyn för försäkringstagarna i ömsesidiga livförsäkringsbolag och de med bolag som har s.k. "vinstförbud" eller att alla vinstmedel skall återgå till försäkringstagarna.
- Tydligare regler om ombildning till vinstutdelande livförsäkringsbolag skall göras.

Den flytträtt som finns idag gäller i stort bara försäkringar tecknade efter år 2006 och har mycket liten betydelse i förhållande till det totala pensionskapitalet.

Utredningens förslag kan sammanfattas enligt nedan:

- Lagstadgad flytträtt för privata försäkringar och s.k. premiebestämda individuella tjänstepensionsförsäkringar.
- Vid fribrev eller att premiebetalningen upphört avseende individuella tjänstepensionsförsäkringar skall den försäkrade (eller förmånstagare av pensionen) ha rätt att flytta kapitalet.
- Rätt att föra samman två eller flera liknande försäkringar till en försäkring.
- Retroaktiv tillämpning för privata försäkringar och fribrev avseende individuella tjänstepensionsförsäkringar.
- Kollektivavtalade tjänstepensionsförsäkringar som ej är premiebestämda omfattas inte av flytträtt.

När det gäller de försäkringar som är reglerade i kollektivavtalet "tassar" utredningsförslaget med stor försiktighet kring vilka möjligheter till flytträtt som skall gälla för framtiden.

I Sverige finns en tradition att lagstiftarna inte går in och ändrar för mycket i uppgörelser som träffats mellan parterna på svensk arbetsmarknad.

Vid flytt av kapital skall gälla:

- Flyttvärdet skall kunna fastställas.
- Flyttavgifter får högst motsvara den direkta administrativa avgiften (inga provisioner skall kunna ingå).
- En utförlig information skall årligen redovisas med aktuellt flyttvärde och flyttavgifter.

Utredningen redovisar också detaljerade regler för de livförsäkringsaktiebolag som inte är vinstutdelande, vad avser överskott/återbäring som normalt uppstår i verksamheten.

Försäkringstagarna "äger" överskottet men har ingen kontroll över detta, det har ägarna eller aktieägarna, och här skall försäkringstagarna få mer insyn och även ha möjlighet att kunna påverka verksamheten.

De nya lagreglerna skall träda i kraft från och med 1 juli 2015 enligt utredningsförslaget.

Sverige får regler som gäller sedan flera år i t.ex. Norge, i stort sett lika enkelt att byta försäkringsbolag som att byta bank i framtiden.

Totalt är det ca 2 400 Mdr kr i försäkringskapital som kommer att kunna omfattas av flytträtten.



R.P.A på internet
www.rpa-broker.com

Vad händer med min försäkring som är nominerad i valuta EUR?

Många försäkringstagare med försäkringar utfärdade i valuta EUR är oroliga och undrar vad som gäller om valutaunionen upplöses.

– Den närmaste tiden torde utvisa vad som blir effekterna av den obalans som råder i Sydeuropas ekonomier och om valutaunionen klarar denna påfrestning – Detta skrev vi i vårt Newsletter (nr 42/2010) efter att den grekiska räntan sköt i höjden och vilket i högsta grad fortfarande gäller.

Försäkringarnas värde är helt beroende av underliggande tillgångars värde.

Om ett försäkringsbolag utfärdat en försäkring i EUR och valutan upphör att gälla får försäkringen "stämplas om" och nomineras i annan valuta beräknad på då underliggande tillgångars värde.

Skulle man ha en försäkring utfärdad av ett grekiskt försäkringsbolag torde man få förändrade villkor för framtiden vid ett eventuellt utträde av Grekland ur valutaunionen.

Fler länder är i kris och det är omöjligt att helt klart förutse vilka effekter som kommer att påverka olika försäkringars värde vid en hel eller delvis upplösning av valutaunionen.

En annan åtgärd kan vara att återköpa eller konvertera försäkringen och få den nominerad i annan valuta, t.ex. SEK, GBP, CHF eller USD.

Viktigt!

Ändra aldrig en i kraft gällande utländsk kapitalförsäkring tecknad och premier betalda före 1/1, 1997 (avkastningsskatten). Kontakta alltid R.P.A först!

R.P.A
FÖRSÄKRINGSMÄKLERI

Örebro
Drottninggatan 36 • Box 22100 • SE-702 04 Örebro
Telefon 019-18 82 40 • Telefax 019-18 93 10
orebro@rpa-broker.com • www.rpa-broker.com

Stockholm
Svartmangatan 27 • Box 2046 • SE-103 11 Stockholm
Telefon 08-611 80 82 • Telefax 08-611 80 83
stockholm@rpa-broker.com • www.rpa-broker.com



Prinfo Welins, Örebro 2012 Miljömärkt. Lic nr 341 236

R.P.A Newsletter
Ansvarig utgivare: Roger Pettersson
Tryck: Prinfo Welins, Örebro
Tryckdatum: Oktober 2012



Denna trycksak får inte mångfaldigas eller spridas utan godkännande från R.P.A Försäkringsmäklerei AB. Faktauppgifter i denna skrivelse härrör från offentliga källor, liksom andra källor som vi bedömt tillförlitliga. R.P.A kan inte garantera uppgifternas korrekthet eller fullständighet. Slutsatser och omdömen återspeglar våra bedömningar vid tidpunkten för denna skrivelses färdigställande.