

Aktuell information inom svensk och internationell personförsäkring

De flesta svenskar avlider oförsäkrade

Svenskarna är kanske de bäst försäkrade av alla, i stort alla omfattas av någon försäkring i skolan som bekostas av skattemedel och i förvärvslivet som bekostas av arbetsgivaren eller det företag man arbetar för.

Olika gruppförsäkringar och kollektivavtalade försäkringsförmåner gör att vi är försäkrade under den aktiva delen av våra liv.

Längre upp i åldern efter fyllda 65 år bortfaller dessa försäkringsförmåner.

Ofta finns dock behov av försäkringsskydd vid frånfalle, att skydda sin make eller sambo vid frånfalle efter 65 år.

Det finns ofta lån kvar att både betala ränta och amortering för avseende den bostad, fastighet eller bostadsrätt man är bosatt i.

Alla personer som lever i parförhållande bör teckna en "leva länge försäkring" eller en s.k. sammansatt kapitalförsäkring enligt vår mening.

I både USA och Storbritannien tecknas en s.k. "whole of life" (hela livet försäkring) som utbetalas först vid dödsfall och det sker alltid förr eller senare.

I Sverige kan en försäkring tecknas enligt detta koncept, en kombination av risk och sparande.

Försäkringsbeloppet betalas ut till insatta förmånstagare vid frånfalle, alternativt kan försäkringstagaren/ägaren tillgodogöra sig sparkapitalet genom återköp.

Exempel (traditionellt förvaldat försäkring i Skandia)

Två 30-åriga makar tecknar varsin "leva länge försäkring" (födda mars 1984). Avtalad premie att betala till 80 års ålder (en avkortad premiebetalningstid).

Försäkringsbelopp: 1.000.000 kr

Månadspremie: 1.800 kr

Ålder	Sparkapital	Garanterat försäkringsbelopp	Försäkringsbelopp vid dödsfall*
40	230.000	1.000.000	1.040.000
50	560.000	1.000.000	1.170.000
60	1.050.000	1.000.000	1.460.000
70	1.740.000	1.000.000	1.960.000
80	2.750.000	1.000.000	2.770.000
90	3.980.000	1.000.000	3.980.000

*5 % i återbäringränta före skatt och avgifter antages (f.n. 6 % brutto)

En av de två makarna avlider vid 80 års ålder. Följande kalkyl gäller då om den genomsnittliga återbäringräntan varit 5 %.

• Utfallande försäkringsbelopp:	2.770.000
Uppsamlat värde i försäkring som överlevande make har kvar, om återköp begäres:	2.750.000
Totalt:	5.520.000
• Avgår inbetalda premier, 600 månader x 3.600 kr (1.800 + 1.800):	2.160.000
Återstår:	3.360.000
• Utbetalningarna är fria från inkomstskatt	

Svårt att finna något liknande som ger samma effekt i de fall ett försäkringsskydd behövs, kapitalet finns där i händelse av ena makens frånfalle och som samtidigt ger en bra förräntning på sparad kapital.

Detta är en "mortgage protection plan" som ofta är ett krav från bankerna i USA när en bostad inköpes och återbetalningen av upptagna lån är beroende på att båda makarna arbetar och betalar ränta och amortering.

Tyvärr är det allt färre försäkringsbolag som erbjuder denna försäkringsform.

De svenska bankerna har inte något liknande att erbjuda, endast fondförsäkringar erbjuds helt utan några garantier om ett lägsta försäkringsbelopp.

Skandias aktuarieavdelning har varit oss behjälplig att ta fram ovan uppgifter.

Skandia är ett ömsesidigt bolag som ägs av sina kunder. Det innebär bland annat att allt överskott som uppstår i verksamheten skall tillfalla de enskilda försäkringspararna.



ODIN Fonder har sedan starten 1990 hållit fast vid sin strategi att investera i värde eller "value investing".

Att söka företag konsekvent med undervärderade aktier som på sikt kan skapa en långsiktig och uthållig värdeökning.

Beaktande av ett socialt ansvarstagande och med hänsyn till olika miljöaspekter genomsyrar också ODIN Fonders investeringar.

Att långsiktighet lönar sig och att investera i rätt företag bevisar den faktiska avkastningshistorik ODIN Fonder redovisar för sina fonder.

ODIN Fonder har totalt 11 aktiefonder.

- ODIN Sverige
- ODIN Norge
- ODIN Finland
- ODIN Norden
- ODIN Europa
- ODIN Global
- ODIN Emerging Markets
- ODIN Offshore
- ODIN Maritim
- ODIN Fastighet

För de senaste 5-10 åren redovisas totalavkastning enligt nedan per 31/1, 2014 för ett urval av fonderna.

	5 år	10 år
• ODIN Sverige	188,1 %	228,8 %
• ODIN Europa	93,1 %	88,3 %
• ODIN Emerging Markets	61,0 %	90,8 %
• ODIN Fastighet	143,5 %	286,3 %

Finns ytterligare intresse om ODIN Fonder kan R.P.A kontaktas.

R.P.A tar ut en avgift

När totalt återköp begäres av en utländsk försäkring så skall ofta försäkringsbrevet i original bifogas denna begäran om återköp.

Försäkringsbrevet är en värdehandling och vi anlitar då normalt kurirpost (DHL) varför vi har att erlagga mellan 500 kr - 1.000 kr i avgift beroende på det land vi skall sända handlingarna till.

Vid totalt återköp (100 %) tar R.P.A därför ut en avgift motsvarande i stort våra direkta utlägg i ärendet.

Om detta är aktuellt så redovisar vi detta först innan vi påbörjar arbetet med att assistera en kund som begär återköp av sin försäkring i ett utländskt försäkringsbolag.

Avkastningshistorik för några livförsäkringsfonder

%-förändring i GBP

Zurich Assurance

	1 år	3 år	5 år
Managed	13,1	16,4	52,3
Equity	19,5	23,9	75,5
Property	5,5	-2,9	1,0
Fixed Interest Deposit	0,0	0,0	0,0
Gilt Edged Fund	-4,5	7,9	11,0
Overseas Earnings	26,3	46,0	97,2
American Managed	25,0	39,0	88,5
American Equity	26,1	39,3	85,3
American Property	2,4	22,1	97,1
Far East	8,6	2,5	50,7
European	21,9	30,0	65,9
High Income	24,0	42,3	87,6

G4 AL fonder

Ovan värden avser 31 december 2013

Scottish Widows

	1 år	3 år	5 år
Mixed	12,1	17,0	55,2
Equity	21,8	29,4	92,4
International	18,4	18,5	65,1
Property	6,3	8,8	17,1
Fixed Interest	-4,4	7,8	12,3
Indexed Stock	-0,2	17,4	31,9
Cash	-0,2	-0,2	-0,1
Safety Plus	5,2	4,4	12,5
UK Equity Index	21,8	29,4	92,4
Consensus	12,1	17,0	55,2

Ovan värden avser 31 december 2013

Aktuella återbäringsräntor (efter skatt och kostnader) för svensk försäkring (traditionell) februari 2014

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

⁽¹⁾ förs. tecknad efter 1997-01-01

⁽²⁾ förs. tecknad senast 1997-01-01

Skatteregler – utländska personförsäkringar

Den som äger en **utländsk** personförsäkring är skattesubjekt. För svenska personförsäkringar är försäkringsbolaget skattesubjekt. Nedan redovisas de skatteregler som gäller för besk.året 2013 (tax. 2014).

Kapitalförsäkringar

Premier betalda före 1 januari 1997 och försäkringar tecknade före detta datum är undantagna avkastningsskatt då dessa premier var föremål för bedömning enligt Lag om Premieskatt.

Premier betalda efter detta datum omfattas av skatteplikt, dock får en "fribeleggsberäkning" göras avseende premier betalda före 1 januari 1997.

Vi har i tidigare R.P.A-Newsletter redovisat hur denna beräkning göres.

För försäkringar tecknade efter 31 december 1996 gäller att värdet per 2013-01-01 ökas med betalda premier under år 2013, hela premien (100 %) om premien är betald senast 30/6 och halva premien (50 %) om premien är betald efter detta datum.

Det värde som framräknas åsättes en fiktiv avkastning som är lika med statslåneräntan per 30 november året före besk.året. (statslåneräntan var 1,49 % 2012-11-30).

Exempel (försäkring tecknad oktober 2007):

Värde 2012-12-31: 300.000 kr

Inbetald premie 20.000 kr 2013-10-01: 10.000 kr (50 % av 20.000)

Sa: 310.000

Att ange på sida 1, ruta 62 i självdeklarationen (avrundat nedåt till jämt 100-tal): 4.600 (1,49 % x 310.000).

Skatten är **30 %** och blir i detta fall 1.380 kr (0,30 x 4.600).

För innevarande besk.år (2014) gäller att den fiktiva avkastningen är lika med 2,09 %, statslåneräntan per 2013-11-30.

Kapitalpensions- och pensionsförsäkringar

Dessa försäkringar åsättes en fiktiv avkastning som är lika med den genomsnittliga statslåneräntan året före besk.året.

Den var 1,52 % för år 2012. Skattesatsen för dessa försäkringar är 15 %.

Viktigt – avräkning utländsk skatt

Oavsett försäkringsform får alltid betalda skatter (t.ex. kupongskatt) som belastat den utländska personförsäkringen kvittas mot den svenska avkastningsskatten.

Under särskilda upplysningar i skattedeklarationen anges betalda utländska skatter som yrkas avdrag för mot den framräknade svenska avkastningsskatten.

Vid ev. underskott, mer betald utländsk skatt än den framräknade svenska skatten, kan detta underskott sparas till kommande skattedeklarationer.

Flytträtten gått i stå?

Utredning om flytträtt för pensionskapital har efter en första remissomgång flera olika svar och synpunkter att beakta.

Torde vara lång tid kvar innan allt pensionskapital går att flytta fritt.

Det kapital som nu är flyttbart bearbetas framförallt av bankerna som ofta erbjuder olika andra "kring-förmåner" (t.ex. lägre skuldränta på lån etc.) om även det långsiktiga pensionssparandet överflyttas till banken.

Nordea Bank t.ex. flyttade in ca 2,7 Mdr föregående år och tappade endast ca 0,5 Mdr i långsiktigt pensionssparande, säkert inte alltid det mest optimala pensionssparandet i Nordea Liv för den enskilde pensionsspararen?

Från och med september 2014 skall det också vara obligatorisk flytträtt för alla valbara alternativ inom KAP-KL, de offentligt anställdas avtalsområde och flytträtten skulle gälla fr.o.m. årsskiftet 2014/2015.

Sakta går det framåt mot att en flytträtt successivt införes för allt pensionskapital.

Några nya lagregler på området som först redovisats gällande från juli 2015 torde knappast bli verklighet.

I vårt grannland Norge har man fri flytträtt sedan lång tid och det fungerar bra. I Sverige verkar det, oavsett finansmarknadsminister, ta lång tid innan den fria flytträtten blir verklighet för allt pensionskapital.

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

KLIMATKOMPENSERAT
PAPPER
www.antatis.se



Prinfo Welins, Örebro 2013



Miljömärkt. Lic nr 341 236

R.P.A Newsletter

Ansvarig utgivare: Roger Pettersson

Tryck: Prinfo Welins, Örebro

Tryckdatum: Februari 2014

