

Aktuell information inom svensk och internationell personförsäkring

Traditionell försäkring med hög återbäring

Skandia höjde återbäringen per september 2014 till hela 12 % och Folksam följde nyligen efter och höjde sin återbäringsränta till 8 % per februari 2015.

Många har upptäckt denna höga ränta som försäkringsbolagen nu erbjuder.

Med beaktande av den garanterade räntan som är 1,25 % i Skandia och 1,5 % i Folksam har nu många tecknat engångsbetalda kapitalförsäkringar i något av försäkringsbolagen.

Nya premier betyder också att dessa ska garanteras ovan redovisad förräntning under försäkringstiden.

För mycket nya pengar som skall garanteras gör att dessa medel måste investeras i lågräntade statsobligationer vilket är negativt för totalavkastningen vilket också påverkar återbäringen som kan utbetalas på sikt.

För att inte de som sparat lång tid och som också tjänat ihop dessa återbäringsmedel har båda försäkringsbolagen nu infört s.k. premietak eller max. engångspremier för nyteckning av kapitalförsäkringar.

Skandia sänkte tidigare premietak från 15 Mkr till 499.999 kr och likadant har Folksam gjort där premietaket sänkts från 25 Mkr till 500.000 kr.

Både Skandia och Folksam drivs nu enligt s.k. ömsesidiga principer och allt överskott skall tillföras de enskilda försäkringsspararna i form av återbäring.

Skandia ändrade nyligen den lägsta försäkringstiden för dessa kapitalförsäkringar till 15 år från 10 år.

Folksam erbjuder fortfarande en lägsta försäkringstid på 10 år.

Kanske inte så konstigt att med nästan 0 % i ränta på banksparande att många tecknar en kapitalförsäkring och f.n. får 12 % resp. 8 %.

Inga garantier lämnas vad avser återbäringen men snittet i Folksam har varit 4,7 % för de senaste 5 åren och för Skandia ca 5,5 % de senaste 15 åren.

Båda försäkringsbolagen är mycket välkonsoliderade, man har mer pengar under förvaltning än vad man utfäst betala ut på de enskilda försäkringarna.

Detta torde borge för att allt fler väljer en kapitalförsäkring med traditionell förvaltning och får en viss garantiränta som ofta överstiger vad banken kan erbjuda.

När detta utvärderas av den enskilde måste givetvis avgifter och en ev. extra avgift vid förtida återköp beaktas.

Men även när denna kalkyl görs så är ofta kapitalförsäkringen ett bättre alternativ att ha sina pengar investerade i än på banken.

Den löpande avgiften är lägre än för de flesta blandfonder per år beroende på premiens storlek som betalas.

När man tecknar en traditionellt förvaldat försäkring blir man "delägare" i en stor "blandfond" som innehåller både aktier, fastigheter och räntebärande papper men till skillnad från värdepappersfonden ges en garanterad avkastning, ett "golv" för sin investering.

allra

Allra har sedan starten 2009 framgångsrikt förvaltat pensionssparande utifrån en global och aktiv förvaltningsmodell.

Bolaget har tre allokeringar/fonder.

Förvaltarnas uppgift är att löpande analysera de finansiella marknaderna och att placera kapitalet i de tillgångar och de regioner där det har bäst möjlighet till avkastning.

I oroliga börstider kan kapitalet placeras i trygga ränteplaceringar.

Förvaltarteamet samarbetar med några av världens största investmentbanker och följer dagligen ett stort antal globala indikatorer som ligger till grund för löpande förändringar i förvaltningen för att optimera placeringarna utifrån aktuell marknadssituation samt kontrollera risknivån.

Totalavkastning för förvaltningen sedan start, 2009 t.o.m. 2015-02-05

Allra Strategi Forsiktig	+ 60,54 %
Allra Strategi Lagom	+ 100,13 %
Allra Strategi Modig	+ 121,04 %

Allra är idag ett av Sveriges ledande företag inom tjänster för privatekonomisk trygghet och står under tillsyn från Finansinspektionen. Bolaget förvaltar över 23 Mdr och har mer än 170 000 kunder.

För mer information kontakta R.P.A.

Provisionsförbud fr.o.m. 2017

Svensk lagstiftning skall anpassas till de s.k. direktiv (Mifid 2 och Mifir) som är en produkt från EU.

Det enskilda landet kan utforma sina egna regler men med anpassning till dessa direktiv. Det betänkande som nu, eller den s.k. värdepappersutredningen, redovisades i slutet av januari 2015 gör klart att några provisioner "up front" inte kan betalas till en oberoende förmedlare efter december 2016 avseende förmedlade affärer till ett försäkringsbolag eller fondbolag.

Tidigare utredningar har avstyrt ett förbud mot provisioner, utbudet av rådgivning skulle minska till skada för den enskilde.

Nu kommer då denna (nya) utredning kring samma problematik och rimmar också bättre med Finansinspektionens officiella syn på dessa frågor.

Många mindre förmedlingsföretag torde få svårt att få ekonomin att gå ihop efter att dessa regler införs.

De större företagen har redan styrt om sina intäkter från provisioner till olika förvaltningstjänster och påverkas kanske inte på samma sätt.

Alla förmedlare, liten som stor, torde inte ha några svårigheter att öppet redovisa sina intäkter för sina kunder.

En provision belastar produkten på samma sätt som ett förvaltningsarvode och är ett enkelt och kostnadseffektivt sätt att ta ut avgiften för både rådgivning och löpande service.

Det som presenterats är ett förslag till lagstiftning, vissa justeringar kan man säkert hoppas på som gör det enklare att arbeta som rådgivare och förmedlare även för framtiden.

P-avdraget försvinner år 2016

Som vi redovisade i föregående R.P.A-Newsletter så slopas det allmänna avdraget för en privat pensionsförsäkring.

För innevarande år erhålles max. ett skatteavdrag på 1.800 kr och inte 2.400 kr som det ursprungliga förslaget var utformat från Alliansregeringen.

För de privatpersoner som saknar pensionsrätt i anställning eller har inkomst av rörelse gäller fortfarande generösa avdragsregler.

Att inte få skatteavdrag på inbetalda premier och sedan få betala skatt på utfallande pensioner är en urusel affär för den enskilde.

SEB Trygg Liv (gamla liv) erbjuder sina kunder att växla från privat p-försäkring till privat kapitalförsäkring, ett föredömligt initiativ och kundvänligt.

Bolaget är stängt för nya kunder eller nysparande men här gör man ett undantag och hittar en flexibel lösning för den enskilde.

Bolaget erbjuder traditionellt försäkringssparande och återbäringsräntan är f.n. hela 10 %.

Något liknande kan inte bankerna erbjuda.

Avkastningshistorik för några livförsäkringsfonder

%-förändring i GBP

Zurich Assurance

	1 år	3 år	5 år
Managed	5,0	27,8	38,7
Equity	7,3	43,9	53,9
Property	18,5	13,0	29,8
Fixed Interest Deposit	0,0	0,0	0,0
Gilt Edged Fund	9,4	5,8	23,0
Overseas Earnings	2,0	47,8	69,7
American Managed	16,6	56,4	90,8
American Equity	16,0	56,7	87,9
American Property	29,5	43,3	104,3
Far East	6,6	26,6	26,9
European	0,4	46,5	48,3
High Income	5,8	45,4	75,2

G4 AL fonder

Ovan värden avser 31 dec 2014

Scottish Widows

	1 år	3 år	5 år
Mixed	5,0	28,4	39,8
Equity	2,2	35,0	49,0
International	10,1	53,1	62,8
Property	13,4	17,3	37,3
Fixed Interest	7,4	5,7	22,4
Indexed Stock	11,3	14,1	40,6
Cash	-0,4	-0,9	-1,2
Safety Plus	-1,5	1,3	2,9
UK Equity Index	3,8	36,9	47,1
Consensus	6,1	31,9	39,0

Ovan värden avser 30 nov 2014

Aktuella återbäringsräntor (efter skatt och kostnader) för svensk försäkring (traditionell) feb 2015

Bolag	K-förs	P-förs
Folksam Liv	7,1	7,2
LF Liv	1,0	1,1
LF Liv Nya Trad	-	7,3
Skandia Liv	11,0	11,4
SEB Liv Gamla ⁽¹⁾	9,2	9,3
SEB Liv Gamla ⁽²⁾	9,6	9,7
SEB Liv Nya	5,8	5,9

⁽¹⁾ förs. tecknad efter 1997-01-01

⁽²⁾ förs. tecknad senast 1997-01-01

Skatteregler i korthet för utländska personförsäkringar

Den person som skattemässigt är bosatt i Sverige och är försäkringstagare och ägare till utländsk personförsäkring skall deklarerat underlag för beräkning av avkastningsskatt.

Nedan redovisas de uppgifter som gäller för föregående och innevarande beskattningsår.

Kapitalförsäkringar

Premier betalda före 1 januari, 1997 och för försäkringar tecknade före detta datum gäller att dessa premiebetalningar är befriade från svensk avkastningsskatt då dessa premiebetalningar var föremål för bedömning enligt Lag om Premieskatt.

För försäkringar med löpande premiebetalning och premier betalda efter 1 januari, 1997 gäller att man får beräkna ett "fribelopp" för premier betalda före detta datum som skall avräknas innan underlag för avkastningsskatt framräknas (se R.P.A-Newsletter nr 49 och 52).

För försäkringar tecknade efter 31/12, 1996 gäller enl. nedan.

Värdet vid ingången av besk.året ökat med premier betalda före 30/6, hela premien (100 %) skall läggas till och vidare ökat med premier betalda efter detta datum med halva den betalda premien (50 %).

Summan av det framräknade värdet åsättes en fiktiv avkastning som är lika med SLR/statslåneräntan per 30/11 året före besk.året.

Exempel (besk.år 2014)

Kapitalförsäkring tecknad oktober 2007
Värde 2013-12-31: 300.000 kr
Ökat med betald premie år 2014 per oktober (efter 30/6): 20.000 kr (50 % tillkommer)
+ 10.000, sammanlagt 310.000 kr

Att ange i skattedeklaration (avrundat nedåt till jämt 100-tal):
6.400 (310.000 x 0,0209 = 6.479)

Skatten blir 1.920 kr
(0,30 x 6.400) för besk.år 2014 (tax. 2015)

För innevarande besk.år 2015 gäller rekordlåg avkastningsskatt p.g.a. det låga ränteläget, **0,27 %** eller 30 % på 0,90 % (SLR per 30/11, 2014).

- Belopp och %-satser enl. SKV
- SLR – 30/11, 2014 – 0,90 %
 - SLR – snitt 2014 – 1,62 %
 - SLR – 30/11, 2013 – 2,09 %
 - SLR – snitt 2013 – 2,01 %
- SLR = Statslåneräntan

Kapitalpensions- och pensionsförsäkringar

För dessa försäkringar gäller att de åsättes en fiktiv avkastning som är lika med den genomsnittliga SLR året före besk.året.

Skattesatsen för dessa försäkringar är 15 % på samma sätt som gäller för svenska pensionsförsäkringar där försäkringsbolagen i Sverige är skattesubjekt.

Skattesatsen för besk.år 2014 är 0,3015 % (15 % x 2,01 %) och för besk.år 2015 är 0,243 % (15 % x 1,62 %).

Kapitalpensioner kan inte tecknas längre då dessa försäkringar var en blandning av kapital och pensionsförsäkringar.

Dessa tecknades för att undslippa förmögenhetsskatten men med villkor som gäller för en pensionsförsäkring och i övrigt överensstämmande med de regler som gäller för kapitalförsäkring vad avser skattemässigt utfall.

Ingen förmögenhetsskatt och lägre avkastningsskatt var en bidragande orsak till att så många tecknade denna försäkringsform.

Nu är förmögenhetsskatten avskaffad och efterfrågan på denna försäkringsform finns inte länge och inget försäkringsbolag erbjuder ej heller denna försäkring.

Avräkning för utländsk skatt

Oavsett försäkringsform får alltid betalda utländska skatter, som belastat försäkringen, avräknas mot den svenska avkastningsskatten.

Under särskilda upplysningar i skattedeklarationen redovisas vilka skatter som betalts och som yrkas avdrag för mot den svenska avkastningsskatten.

Vid ev. underskott, mer betald utländsk skatt än den framräknade svenska skatten, kan underskottet sparas och yrkas avdrag för i kommande skattedeklarationer.

skandia:

Skandia är ett *ömsesidigt* livförsäkringsbolag och all vinst går tillbaka till kunderna.

I dagarna har alla kunder tillsänts information om valet till fullmäktige som är högsta beslutande instans i bolaget.

Det är fullmäktige som utser bolagets styrelse och skall tillvarata kundernas intressen på bolagsstämman.

Valberedningen har tagit fram förslag till kandidater och senast **12 mars** önskas svar från röstberättigad kund i Skandia.

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

R.P.A Newsletter

Ansvarig utgivare: Roger Pettersson
Tryck: Prinifo Welins, Örebro
Tryckdatum: Februari 2015



Prinifo Welins, Örebro 2015 Mijlömärkt. Lic nr 341 236

