



## Effektiv avkastningsskatt för 2021 – 0,375%

*Riksgälden har publicerat Statslåneräntan per den 30 november 2020 vilken uppgår till -0,10%. Detta innebär en effektiv avkastningsskatt för kapitalförsäkringar om 0,375% för inkomståret 2021.*

Sedan 1994 har kapitalförsäkringar schablonbeskattats genom uttag av en årlig avkastningsskatt. Sedan 2012 beskattas kapital som finns på investeringssparkonto på liknande sätt genom ett schablonmässigt uttag av inkomstskatt.

För båda sparformerna gäller att kapitalet beskattas som om det varje år ger en schablonmässigt antagen avkastning motsvarande statslåneräntan (SLR) per den 30 november föregående år. Denna schablonmässigt antagna avkastning beskattas med avkastningsskatt/inkomstskatt om 30%.

Från och med den 1 januari 2018 baseras beräkningsgrunden för beskattningen för båda investeringsmodellerna till SLR + 1%. Minimibeloppet för beräkning av skatten om 1,25% som infördes per den 1 januari 2016 är fortfarande gällande.

Den 26 november 2020 publicerades SLR som kommer ligga till grund för beskattningen av kapitalförsäkringar och investeringssparkonton för

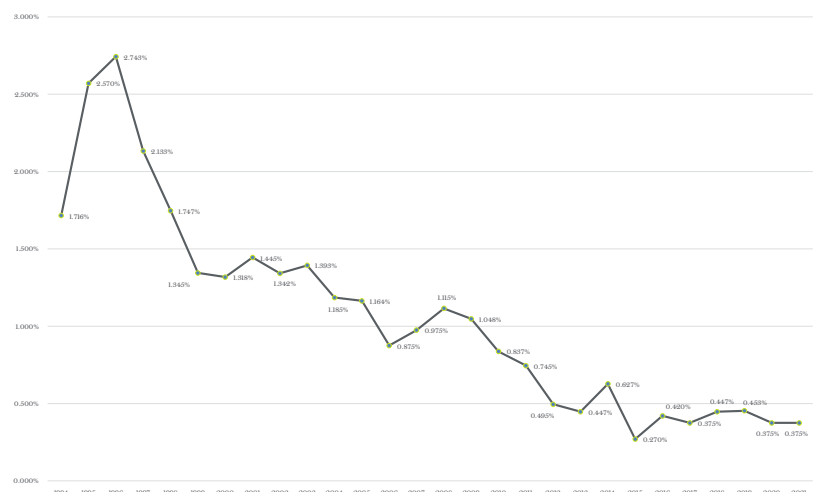
inkomståret 2021 vilken uppgår till -0,10%.

Minimibeloppet för beräkning av skatten blir därmed tillämpligt och den effektiva avkastningsskatten för kapitalförsäkringar uppgår därmed till 0,375% (1,25% x 30%) av värdet på kapitalförsäkringen per den 1 januari 2021 + fulla värdet av premier inbetalda till och med 30 juni 2021 och halva värdet av premier inbetalda mellan

1 juli och 31 december 2021.

SLR per den 30 november 2021 innebär samma skattesats som för beskattningsåret 2020. Vi anser att kapitalförsäkringen skattemässigt fortfarande är en väldigt attraktiv investeringsmodell i jämförelse med till exempel investeringar gjorda i en direktägd depå. Särskilt då det svenska ränteläget är fortsatt lågt.

Historisk graf över den effektiva avkastningsskatten fram till 2021



---

### Friskrivningsklausul

Detta dokument är producerat av Lombard International Assurance S.A. i november 2020. Innehållet i detta dokument är enbart avsett i informationssyfte och ska inte betraktas som en uppmaning eller ett erbjudande att köpa eller sälja några kapitalförsäkringsprodukter. Syftet med informationen är inte heller att ge råd om investeringar, skatt eller juridiska frågor och dokumentet ska därför bara användas som ett komplement till råd från pålitliga och oberoende professionella källor. Godkännande av det förslag

som undertecknats av kunden sker enligt Lombard International Assurance gottfinnande.

All information tillgänglig i detta dokument grundas på Lombard International Assurances kännedom om gällande lagstiftning i Luxemburg samt andra omnämnda jurisdiktioner vid aktuellt datum för utfärdandet. Lombard International Assurance tar inget ansvar för följderna av framtida ändring i lagstiftning samt praxis. Även om detta dokument har utarbetats med största noggrannhet ansvarar Lombard International Assurance inte för några eventuella felaktigheter, tryckfel eller feltolkningar som rör denna text. Upphovsrätten till

detta dokument tillhör Lombard International Assurance S.A.

Läs faktabladet för paketerade och försäkringsbaserade investeringsprodukter i god tid innan tecknande av försäkring. Faktabladet kan erhållas kostnadsfritt av Lombard International Assurance S.A. eller av din försäkringsförmedlare. Faktabladet kan också erhållas från: [www.lombardinternational.com/priips](http://www.lombardinternational.com/priips).

Copyright © 2020 Lombard International Assurance S.A.

---

Lombard International Assurance S.A.  
[lombardinternational.com](http://lombardinternational.com)

*Head office*  
4, rue Lou Hemmer  
L-1748 Luxembourg  
Grand Duchy of Luxembourg  
Tel +352 34 6191-1  
Fax +352 34 6190

R.C.S. Luxembourg N° B 37604  
VAT LU 15902470  
Tax N° 1991 2204 696

Branches in BRUSSELS | MILAN  
Representative offices in GENEVA | LUGANO | ROME | ZURICH