



LOMBARD
INTERNATIONAL
ASSURANCE

30+ years
of making
legacy count

Förmögenhetsplanering med kapitalförsäkring

Sammanfattning av fördelarna för ett svenskt bolag som försäkringstagare



En kapitalförsäkring är ett etablerat och internationellt erkänt verktyg för att förvalta och bevara tillgångar. Den kan skräddarsys och anpassas efter behoven hos privatpersoner såväl som svenska företag och ger möjlighet att förbättra både förmögenhetsplanering och förvaltning.

Fördelar med en luxemburgisk kapitalförsäkring



Investeringsflexibilitet – möjligt att investera i produkter som normalt inte tillhandahålls i Sverige, såsom onoterade tillgångar och alternativa investeringar



Möjlighet att överlåta, pantsätta eller på annat sätt använda kapitalförsäkringen som säkerhet för till exempel lån



Möjlighet att utnämna sig själv till investeringsförvaltare – försäkringstagaren kan fritt förvalta investeringarna i en underliggande försäkringsfond



Enkelt att deklarerera – försäkrings-tagaren fyller bara i en ruta i den årliga svenska självdeklarationen

Särskilda fördelar

Förutom de generella fördelarna med en kapitalförsäkring, får svenska företag som har en kapitalförsäkring med Lombard International Assurance även en rad andra fördelar:

- Investeringsflexibilitet – möjligt att investera i produkter som normalt inte tillhandahålls i Sverige, såsom strukturerade produkter, private equity och andra alternativa investeringar.
- Möjlighet att ha flera olika investeringsstrategier samt flera depåbanker inom samma försäkring.
- All tillväxt och avkastning i kapitalförsäkringen är skattefri. Vid uttag eller avslut av kapitalförsäkringen utgår heller ingen skatt.
- Onoterade aktier samt andra noterade tillgångar kan hållas i kapitalförsäkringen förutsatt Lombard International Assurances godkännande.
- Capital calls samt all annan löpande administration av de noterade tillgångarna handhas av Lombard International Assurance.
- Kapitalförsäkringen ger möjlighet att behålla skattefrihet för kapitalvinster i samband med en börsintroducering.
- Möjligt att överlåta, pantsätta eller på annat sätt använda kapitalförsäkringen som säkerhet för till exempel lån.
- Möjlighet att utnämna sig själv som investeringsförvaltare – försäkringstagaren kan fritt förvalta investeringarna i en underliggande försäkringsfond.
- Luxemburgs “trygghetstriangel” (försäkringstagarskydd) ger försäkringstagaren ett maximalt investerarskydd vid obestånd.
- Källskatt på utdelning som betalats av kapitalförsäkringen kan räknas av mot avkastningsskatten.
- Enkel administration och deklaration – ingen löpande bokföring och bara en rad i deklarationen.
- För kunder med konto i Schweiz – ingen stämpelskatt på värdepappershandel i försäkringen.

Försäkringstagarens skyldigheter

För att försäkringstagaren ska kunna ta del av alla förmåner hänförliga till kapitalförsäkringen ska bland annat följande villkor vara uppfyllda:

- En försäkringstagare som är skattepliktig i Sverige måste redovisa kapitalförsäkringen i bolagets självdeklaration och årligen betala avkastningsskatt på kapitalförsäkringens värde (2024 är effektiv skatt 1,086%).
- I enlighet med svensk lag kan försäkringstagaren inte säga upp eller begära delutbetalning från kapitalförsäkringen under det första året från kapitalförsäkringens startdatum.
- Luxemburgs investeringsbestämmelser om tillåtna tillgångar måste följas.
- I enlighet med svensk praxis ingår ett livförsäkringsskydd. Livförsäkringsskyddet motsvarar 1% av kapitalförsäkringens värde. Försäkringstagaren kan också välja ett högre livförsäkringsskydd.

Exempel i praktiken – Bolaget XAB är ett svenskt aktiebolag

Nuvarande situation

- Bolaget XAB förvaltar en värdepappersportfölj som inkluderar noterade tillgångar såsom riskkapitalfonder. Portföljen förvaltas av en bank och är värd MEUR 10 fördelat på; investeringsfonder MEUR 5, noterade aktier MEUR 2 samt noterade riskkapitalfonder och noterade aktier MEUR 3.
- Bolaget XAB förväntar sig att portföljen kommer fortsätta att avkasta ungefär 7% årligen (ränta, utdelning och realiserade vinster).
- Bolaget XAB måste i detalj redovisa alla genomförda transaktioner i sin bokföring och självdeklaration.

Vår lösning

Värdepappersportföljen kan överföras till en svensk Lombard International Assurance kapitalförsäkring genom en premiebetalning i sak (portföljen överförs som den är). Härigenom kan Bolaget XAB uppnå flera fördelar.

Resultat

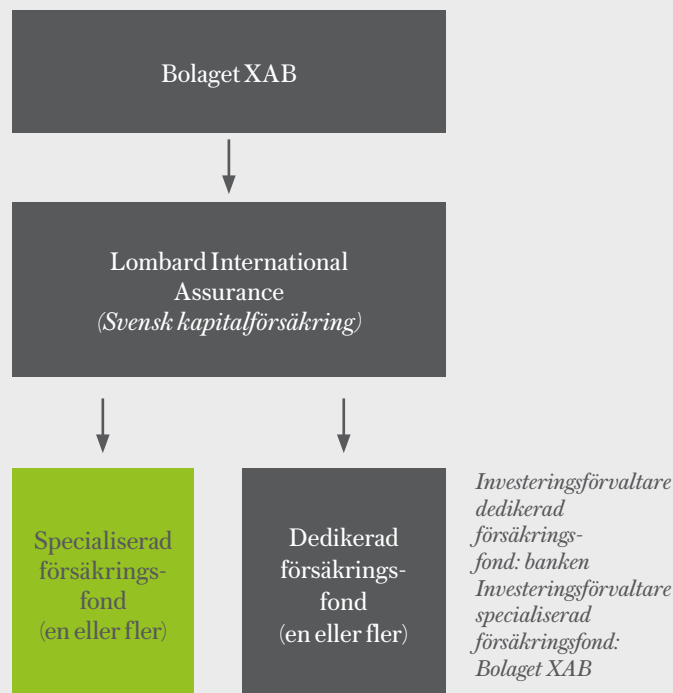
Överföringen av värdepappersportföljen till kapitalförsäkringen likställs vid en försäljning till marknadsvärde, vilket kan leda till beskattning hos bolaget.

Efter överföringen kommer Bolaget XAB endast att betala avkastningsskatt på portföljens värde. Beräkningen baseras på den svenska statslåneräntan 30 november året innan beskattningsåret + 1%, dock aldrig lägre än 1,25%. Statslåneräntan för 2024 uppgår till 2,62%. Avkastningsskatten omfattar även den extra beskattningen av investeringsfonder (0,12%) som annars utgår. Den effektiva avkastningsskattesatsen för 2024 är 1,086% (3,62 x 30%).

Bolaget XAB behöver inte i detalj redovisa alla transaktioner i sin självdeklaration. I stället behöver bolaget endast uppge en siffra på en rad; basen för avkastningsskatt. Detta belopp kommer Lombard International Assurance årligen att tillhandahålla. Bolaget XAB behöver inte heller löpande bokföra alla transaktioner i försäkringen vilket leder till reducerad administration.

Om en onoterad aktie blir börsintroducerad kommer

en kapitalvinst även efter börsintroduktionen bli skattefri även om innehavet inte uppgår till 10% i det börsintroducerade bolaget. Kapitalvinster på riskkapitalfonderna är också skattefria.



Beskattning

Jämförelse av effektiv beskattning – illustrativt exempel

	Beskattning av en direktägd portfölj	Beskattning av en portfölj i en Lombard International Assurance kapitalförsäkring
Inkomstskatt (kapitalvinster och kapitalinkomst i portföljen)	20,6% på 7% av MEUR 10 (20,6% av EUR 700 000) = EUR 144 200	N/A
Standardbeskattning investeringsfonder	20,6% på 0,4% av MEUR 5 (0,0824% av MEUR 5) = EUR 4 120	N/A
Avkastningsskatt	N/A	Effektiv skattesats 1,086%
Total skatt	EUR 148 320	EUR 108 600

Friskrivningsklausul

Detta dokument är producerat av Lombard International Assurance S.A. i februari 2024. 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.

Copyright © 2024 Lombard International Assurance S.A.

Lombard International Assurance S.A.
lombardinternational.se

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° B37604
VAT LU 15902470
Tax N° 1991 2204 696

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