



LOMBARD
INTERNATIONAL
ASSURANCE

*30+ years
of making
legacy count*

Förmögenhetsplanering med kapitalförsäkring

Sammanfattning av fördelarna för en svensk försäkringstagare



En kapitalförsäkring är ett etablerat och internationellt erkänt verktyg för att förvalta och bevara tillgångar. Den kan skräddarsys för att anpassas efter behoven hos privatpersoner, deras familjer och institutioner och ger möjlighet att förbättra förmögenhets- och successionsplaneringen.

Fördelar med en luxemburgisk kapitalförsäkring



Investeringsflexibilitet – möjlighet 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 – försäkringstagaren fyller bara i en ruta i den årliga svenska självdeklarationen

Särskilda fördelar

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

- Investeringsflexibilitet – möjlighet att investera i produkter som normalt inte tillhandahålls i Sverige, såsom strukturerade produkter och alternativa investeringar.
- Luxemburgs “trygghetstriangel” (försäkringstagarskydd) ger försäkringstagaren ett maximalt investerarskydd.
- All tillväxt och avkastning i kapitalförsäkringen är skattefri. Vid uttag eller avslut av kapitalförsäkringen utgår heller ingen skatt.
- Möjlighet att överlåta, pantsätta eller på annat sätt använda kapitalförsäkringen som säkerhet för till exempel lån.
- En kapitalförsäkring med utsedda förmånstagare ingår inte bland dödsboets tillgångar efter försäkringstagaren. Det innebär att vid försäkringsfall undantas utbetalningar från kapitalförsäkringen från personens dödsbo och utbetalas istället till namngivna förmånstagare.
- Möjlighet att utnämna sig själv till investeringsförvaltare – försäkringstagaren kan fritt förvalta investeringarna i en underliggande försäkringsfond.
- Enkelt att deklarerat – försäkringstagaren fyller bara i en ruta i den årliga svenska självdeklarationen.
- Möjlighet att ha flera olika investeringsstrategier samt flera depåbanker inom samma försäkring.
- Onoterade aktier samt andra onoterade tillgångar kan hållas i kapitalförsäkringen förutsatt Lombard International Assurances godkännande.
- Capital calls samt all annan löpande administration av de onoterade tillgångarna handhas av Lombard International Assurance.
- Källskatt på utdelning som betalas av kapitalförsäkringen kan räknas av mot avkastningsskatten.
- 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 sin kapitalförsäkring i sin självdeklaration och årligen betala avkastningsskatt på kapitalförsäkringens värde.
- I enlighet med svensk lag kan försäkringstagaren inte säga upp eller begära delutbetalningar från kapitalförsäkringen under det första året från kapitalförsäkringens startdatum.
- Luxemburgs investeringsbestämmelser om tillåtna tillgångar måste följas.
- I enlighet med svensk praxis ingår ett livförsäkringsskydd. Dödsfallsförmånen motsvarar 1 procent av kapitalförsäkringsvärdet. Försäkringstagaren kan även välja ett mera omfattande dödsfallsskydd.

Exempelstudie

Herr Karlsson, en svensk medborgare och skattskyldig i Sverige

Herr Karlsson är gift och har två barn.

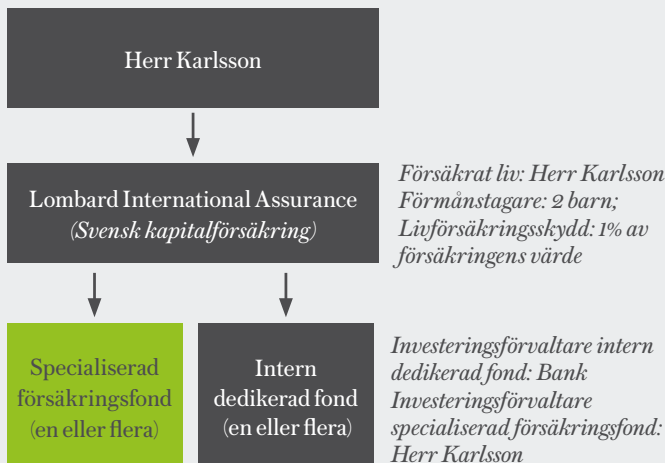
Nuvarande situation

1. Herr Karlsson ärvt en depån med tillgångar om MEUR 7 av sin far för 5 år sedan;
2. Depån har skötts mycket väl av en bank och är nu värd MEUR 10: investeringsfonder om MEUR 5, aktier om MEUR 2 och obligationer om MEUR 3;
3. Herr Karlsson förväntar sig att depån kommer att generera en årlig avkastning om ca 7% (räntor, utdelningar och realiserade vinster);
4. Den årliga avkastningen om 7% beskattas som inkomst av kapital med 30% skatt, dvs den effektiva skatten på avkastningen om 7% motsvarar $(7\% \times 30\%) = 2,1\%$;
5. Utöver den vanliga skatten på kapital utgår en beskattning på schablonintäkten hänförlig till investeringsfonderna i depån. Den effektiva skatten på innehavet av fonderna uppgår till 0,12%.
6. Baserat på den förväntade avkastningen (7%) och andelen innehav av fonder i den totala depån (50%) uppgår den totala uppskattade årliga effektiva skatten till 2,16%.
7. Detaljerad information ska lämnas i den svenska inkomstdeklarationen avseende inkomsterna/realiserade vinsterna som genererats i depån under inkomståret.

Lösning

Depån kan föras över till en kapitalförsäkring, detta helt i enlighet med svenska regler. Överföringen till försäkringen görs i form av en premiebetalning. Herr Karlsson kan uppnå många fördelar genom att placera depån i en kapitalförsäkring.

Resultat



Överföringen av depån till försäkringen motsvarar en försäljning av tillgångarna i depån till marknadsvärde vilket kan leda till kapitalvinstbeskattning.

Efter överföringen av tillgångarna till kapitalförsäkringen utgår bara avkastningsskatt. Denna baseras normalt på den svenska statslåneräntan per den 30 november året innan inkomståret +1% dock lägst 1,25%. Då statslåneräntan per 30 november 2023 uppgår till 2,62% ska en procentsats om 3,62% användas vid beräkningen.

Avkastningsskatten är en schabloniserad allt-i-allo skatt som omfattar alla tillgångar i kapitalförsäkringen vilket innebär att ingen extra skatt utgår för investeringsfonderna i försäkringen. Vidare kapitalvinstbeskattas inga realiserade vinster, utdelningar eller räntor inom försäkringen.

Den effektiva avkastningsskatten för 2024 uppgår till 1,086% (30% av 3,62%).

Herr Karlsson behöver inte redovisa detaljerad information i sin svenska deklaration. Istället inkluderar han ett belopp i form av skatteunderlag i deklarationen. Lombard International Assurance förser Herr Karlsson årligen med det framräknade skatteunderlaget som underlag för deklarationen.

Då alla utbetalningar från försäkringen är skattefria i enlighet med svenska regler kan Herr Karlsson också känna sig trygg i att hans barn, som satts in som förmånstagare till försäkringen, får ett belopp helt skattefritt motsvarande 101% av försäkringens värde vid Herr Karlssons dödsfall.

Beskattning

Jämförelse effektiv beskattning – illustrativt exempel

	Beskattning direktägd portfölj	Beskattning med en Lombard International Assurance kapitalförsäkring
Inkomstskatt (kapitalvinster/ kapitalinkomst i portföljen)	30% av 7% av MEUR 10 (30% av EUR 700 000) = EUR 210 000	N/A
Standard schablonskatt på investeringsfonder	30% av 0.4% av MEUR 5 (0,12% av MEUR 5) = EUR 6 000	N/A
Avkastningsskatt	N/A	Effektiv skattesats 1,086%*
Total skatt	EUR 216 000	EUR 108 600

* Beräknad effektiv avkastningsskatt för 2024. Underlaget till avkastningsskatten räknas fram genom att kapitalunderlaget multipliceras med statslåneräntan per den 30 november året före beskattningsåret + 1% (dock aldrig lägre än 1,25%). Avkastningsskatten betalas årligen och underlaget baseras på värdet i försäkringen vid ingången av beskattningsåret ökat med de premier som betalats in under året. De premier som betalats in under den andra halvan av beskattningsåret ska bara räknas med till hälften. Källskatt på aktieutdelningar samt andra skatter som betalas inom ramen för kapitalförsäkringen är i princip avräkningsbara mot avkastningsskatten.

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