



LOMBARD
INTERNATIONAL
ASSURANCE

30+ years
of making
legacy count



Skräddarsydda lösningar för internationellt rörliga klienter

Frankrike till Sverige

Dagens globala ekonomi och trenden av ständigt ökande internationell mobilitet innebär att allt fler individer befinner sig i en skatte- och privaträttsligt komplex situation. Om familjemedlemmarna dessutom är bosatta i flera olika länder med ständigt föränderlig lagstiftning är situationen än mer komplex.

En livförsäkring lämpar sig väl för förmögenhetsförvaltning i gränsöverskridande situationer eftersom det är en väletablerad struktur som är allmänt erkänd och accepterad inom Europa.

Oavsett om det finns konkreta planer på att flytta utomlands eller om man vill ha en internationellt gångbar lösning, möjliggör en livförsäkring en flytt utan behov av att omstrukturera tillgångarna eller realisera vinster vid en oläglig tidpunkt.

Vid varje gränsöverskridande flytt bör försäkringsvillkoren ses över och anpassas till det nya hemlandets lagstiftning för att undvika en omklassificering av livförsäkringen och att försäkringen förlorar sin förmånliga skattemässiga behandling. Byte av skatterättslig hemvist bör planeras i god tid på förhand och kräver oftast juridisk expertis i bägge jurisdiktioner.

Portabilitet av en kapitalförsäkring vid ändring av hemvist från Frankrike till Sverige

Lombard International Assurances team av skatteexperter och jurister, med specialkompetens från våra kärnmarknader, har utvecklat skräddarsydda lösningar för att tillgodose våra försäkringstagares behov i en internationell miljö.

Våra experter har analyserat den skatterättsliga behandlingen och tillämpliga regelverk både i Frankrike och i Sverige och identifierat vilka tillägg och ändringar som krävs för att en fransk försäkring ska vara förenlig med gällande svensk lagstiftning.

Vi har samarbetat med ledande internationella advokatbyråer för att försäkra oss om att vår lösning är förenlig med rådande lagstiftning och praxis i respektive land.

Kostnad för att göra fel: ett exempel

En fransk försäkringstagare flyttar till Sverige utan att göra några tillägg till sin livförsäkring.

Försäkringens värde: 5 miljoner euro.

Årlig avkastning: 6%.

Efter en skatterevision år 5, omklassificerar den svenska skattemyndigheten strukturen.

Skattekonsekvenser

- Avkastningen på de underliggande tillgångarna beskattas med 30%.
- Total uppskattad skatt att betala: 450.000 euro.
- Därutöver kan skattetillägg och ränta tillkomma.

Fördelar

Det är fullt möjligt att åstadkomma en portabel och skatteeffektiv lösning vid flytt från Frankrike till Sverige – förutsatt att vissa tillägg i försäkringen görs, särskilt vad gäller försäkringens livriskmoment. Underlåtenhet att göra dessa nödvändiga tillägg kan leda till att försäkringen klassificeras om, vilket skulle innebära att man inte kan utnyttja de fördelaktiga beskattningsreglerna för en försäkringslösning. Alla vinster på de underliggande tillgångarna beskattas i stället enligt 30%. De nödvändiga tilläggen måste göras innan flytten till Sverige.

Nyckelfakta – svensk lagstiftning:

- Beskattning baseras på en årlig avkastningsskatt om 0,882% (2023) på försäkringens värde.
- Inga skatter på avkastning från försäkringen vid uttag eller helt återköp.
- Det finns ingen arvs- eller förmögenhetsskatt i Sverige.
- Svensk lagstiftning medger att försäkringstagaren agerar som investeringsförvaltare för de underliggande tillgångarna.

Kontakta gärna våra specialister för ytterligare information.

Friskrivningsklausul

This document was produced by Lombard International Assurance S.A. in januari 2023. Its content is intended for informational purposes only and is not to be construed as a solicitation or an offer to buy or sell any life assurance product. Neither is the information contained herein intended to constitute any form of legal, fiscal or investment advice. It should therefore only be used in conjunction with appropriate independent professional advice obtained from a suitable and qualified source. Acceptance of the proposal signed by the client remains at the discretion of Lombard International Assurance.

The overview of tax rates is indicative and is

directed towards high net worth investors. The tax rates are therefore those levied on substantial portfolios. The rates and bases of taxation are liable to change.

All information in this document is based on Lombard International Assurance S.A.'s understanding of the laws of Luxembourg and of any other jurisdiction referred to herein as in force at the date of its production. Lombard International Assurance S.A. is not liable for the consequences of any change in law or revenue practice. Whilst every care has been taken in producing this document, no representation or warranty, whether express or implied, is made in relation to the accuracy, completeness or reliability of the information

contained herein, except with respect to information concerning Lombard International Assurance S.A. or its group companies. All copyright in this material belongs to Lombard International Assurance S.A.

Please read the key information document for any packaged retail and insurance-based investment product in good time prior to its subscription. The key information document is available free of charge and upon request from Lombard International Assurance S.A. or your intermediary. The key information document is available online at: www.lombardinternational.com/priips.

Copyright © 2023 Lombard International Assurance S.A.

Lombard International Assurance S.A.
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