



LOMBARD
INTERNATIONAL
ASSURANCE

30+ years
of making
legacy count

Skräddarsydda lösningar för internationellt rörliga klienter

Spanien 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 Spanien 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 Spanien och i Sverige och identifierat vilka tillägg och ändringar som krävs för att en spansk 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.

Fördelar

Det är fullt möjligt att åstadkomma en portabel och skatteeffektiv lösning vid flytt från Spanien till Sverige – givet 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 därvid istället till 30%.

De nödvändiga tilläggen måste göras före 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.

Kostnad för att göra fel: ett exempel

En spansk 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
- (för fem år).
- Därutöver kan skattetillägg och ränta tillkomma.

Kontakta gärna våra specialister för ytterligare information.

Friskrivningsklausul

Detta dokument är producerat av Lombard International Assurance S.A. i januari 2023. 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 © 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