



LOMBARD
INTERNATIONAL
ASSURANCE

30+ years of making legacy count

Skräddarsydda lösningar för internationellt rörliga klienter: **Sverige till Spanien, Portugal och Frankrike**



Inledning

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 kapitalförsäkring lämpar sig väl för förmögensförvaltning 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 kapitalförsäkring 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 kapitalförsäkring och att försäkringen förlorar sin skattemässigt förmånliga 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 Sverige till Spanien, Portugal och Frankrike

Lombard International Assurances team av skatteexperter, 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 och regulatoriska behandlingen och tillämpliga regelverk i Sverige, Spanien, Portugal och Frankrike och har identifierat vilka tillägg och ändringar som krävs för att en svensk försäkring ska vara förenlig med gällande utländsk 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 med en kapitalförsäkring i Sverige

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.
- All tillväxt och avkastning i kapitalförsäkringen är skattefri. Vid uttag eller avslutande av kapitalförsäkringen utgår heller ingen skatt. Istället beskattas kapitalförsäkringen med en låg årlig avkastningsskatt som baseras på värdet av försäkringen vid ingången av året plus hela eller halva värdet av de premieinbetalningar som gjorts under året beroende på när under året dessa gjorts.
- 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 skattefritt till namngivna förmånstagare.
- Möjlighet att utnämna sig själv till investeringsförvaltare – försäkringstagaren kan fritt förvalta portföljen.
- Enkelt att deklarerat – försäkringstagaren fyller bara i en ruta i den årliga svenska självdeklarationen.
- Portabilitet.

Spanien – Beskattning av kapitalförsäkring

För att få uppskjuten beskattning av en kapitalförsäkring i Spanien kan restriktioner gälla för förvaltningen av de underliggande tillgångarna (det kan till exempel krävas diskretionär förvaltning). Dessutom måste försäkringen uppfylla spanska skatteregler från start för att uppskov med beskattningen ska kunna medges i samband med att försäkringstagaren får skatterättslig hemvist i Spanien. Oberoende rådgivning bör inhämtas för att säkerställa att försäkringen är förenlig med spansk skattelagstiftning.

Underlåtenhet att uppfylla spanska skatteregler kan leda till att möjligheten till uppskjuten beskattning inte kan nyttjas när försäkringstagaren får skatterättslig hemvist i Spanien. Om det spanska regelverket inte uppfylls beskattas försäkringens latent värdeökning årligen i enlighet med landets skatteavräkningssystem, det så kallade "imputationssystemet", detta gäller även om inga uttag görs från försäkringen.

Nyckelfakta – spansk lagstiftning:

- Försäkringen ska förvaltas fullt diskretionärt av en investeringsförvaltare i enlighet med en på förhand definierad och standardiserad investeringsstrategi. Om försäkringstagaren skulle vilja ha möjlighet att ändra de underliggande tillgångarna så kan det vara möjligt dock endast i den mån premien enbart investeras i UCITSfonder eller andra fonder som är förenliga med spansk lagstiftning.
- Förutsatt att försäkringen är förenlig med spanska skatteregler, ges möjlighet till uppskjuten skatt då den upplupna avkastningen inte beskattas förrän vid uttag eller avslutande av försäkringen. Om försäkringen inte är förenlig med spanska skatteregler beskattas den latent värdeökning årligen med marginalsatt om 23% (2018).
- Arvs- och gåvoskatt om 0% – 81,6% tillämpas på utbetalningar till förmånstagare bosatta i Spanien.
- En kapitalförsäkring kan vara föremål för förmögenhetsskatt.

Fördelarna med en **svensk** **kapitalförsäkring** vid flytt till Spanien

- Om en potentiell försäkringstagare med hemvist i Sverige planerar en framtida flytt till Spanien bör försäkringen ses över så att den stämmer överens med spansk lagstiftning redan från start.
- Ingen svensk avkastningsskatt efter utflytt från Sverige till Spanien.
- Uppskjuten beskattning i Spanien under tiden kapitalförsäkringen är i kraft.
- Ingen premieskatt eller andra avgifter utgår i Spanien på extra premieinbetalningar under tiden försäkringstagaren är bosatt i Spanien.
- Uttag till förmånstagare bosatta i Sverige är skattefria, även om försäkringstagarens skatterättsliga hemvist är Spanien.
- Möjlighet att investera i onoterade tillgångar, såsom onoterade bolag eller företagsobligationer utfärdade av onoterade bolag, private equity och hedgefonder.
- Under förutsättning att en genomgång gjorts av tillgångarna i den underliggande depån är Lombard International Assurances kapitalförsäkring portabel tillbaka till Sverige.

Portugal – Beskattning av kapitalförsäkring

Förutom de generella fördelarna med en kapitalförsäkring, får försäkringstagare, bosatta i Portugal, som innehar en kapitalförsäkring genom Lombard International Assurance även en rad andra fördelar:

- Uppskjuten beskattning av kapitalvinster, utdelningar och räntor från underliggande investeringar till dess utbetalningar görs till försäkringstagaren, arvingar eller förmånstagare efter att det sista försäkrade livet har gått bort.
- Ingen stämpelskatt vid avslutande av kapitalförsäkringen vilket ska jämföras med den skatt om 10% som normalt belastar gåvor/arv till andra mottagare än nära släktingar.
- Inget minimum krav på hur länge kapitalförsäkringen ska vara i kraft. Försäkringstagaren åtnjuter dock stora skattefördelar om kapitalförsäkringen hålls mer än fem år vilka blir ännu större när kapitalförsäkringen hållits i mer än åtta år (endast 80% av vinsterna beskattas respektive endast 40% av vinsterna beskattas).

Fördelarna med en svensk kapitalförsäkring vid flytt till Portugal

- En svensk Lombard International Assurance försäkring som är i kraft innan flytten till Portugal är godkänd som en kapitalförsäkring även i Portugal; ingen justering av kontraktet är därmed nödvändig.
- Ingen svensk avkastningsskatt efter utflytt från Sverige.
- Uppskjuten beskattning i Portugal under tiden kapitalförsäkringen är i kraft.
- Ingen premieskatt eller andra avgifter utgår i Portugal på extra premieinbetalningar under tiden försäkringstagaren är bosatt i Portugal.
- Uttag och/eller avslut av kapitalförsäkringen kapitalvinstbeskattas i Portugal – olika skattesatser tillämpas enligt Portugisiska interna skatteregler beroende på hur länge kapitalförsäkringen varit i kraft.
- Möjlighet att investera i onoterade tillgångar, såsom onoterade bolag eller företagsobligationer utfärdade av onoterade bolag, privatkapital eller hedgefonder.
- Under förutsättning att engagemang gjorts av tillgångarna i den underliggande depån är Lombard International Assurances kapitalförsäkring portabel tillbaka till Sverige.

Frankrike – Beskattning av kapitalförsäkring

För försäkringstagare bosatta i Frankrike bör följande ilagstiftning gällande kapitalförsäkringar beaktas:

- Om inga uttag görs från försäkringen, sker ingen beskattning av avkastningen den tid försäkringen är i kraft. För uppskjuten beskattning på vinster och inkomster som ackumulerats i försäkringen får försäkringstagaren inte välja eller ha inflytande över tillgångarna och investeringarna i försäkringen. Istället ska tillgångarna i försäkringen hanteras av en fullt diskretionär förvaltare. Detta för att försäkringstagaren inte ska beskattas direkt för vinster och inkomster som ackumulerats i försäkringen.

- I de fall delar av eller hela försäkringsbeloppet tagits ut, tillämpas en fast skattesats på 30% (inklusive sociala avgifter). Detta gäller för inkomster hänförliga till premier betalda från 27 September 2017. Inkomster som hänförs till premier som betalats in före den 27 september 2017 beskattas antingen till den ordinarie progressiva inkomstskatten på upp till 45% (höginkomstskatt exkluderad) eller med en fast skattesats som kan variera mellan 35% till 7,5% (exklusive höginkomstskatt) beroende på hur länge försäkringen har varit i kraft innan uttaget. Sociala avgifter på 17,2% tillkommer på vinsten.
- Vid den försäkrades frånfälle:
 - Försäkringsbelopp som baseras på premieinbetalningar gjorda innan den person vars liv har försäkrats har fyllt 70 år är skattefria upp till eur 152 500 per förmånstagare överskjutande belopp beskattas med en förmånstagar-skatt om 20% på belopp upp till eur 700 000 samt 31,25% på belopp därutöver.
 - Premieinbetalningar gjorda efter den försäkrade fyllt 70 år är skattefria upp till eur 30 500 (beloppet avser alla förmånstagare och försäkringar. Överskjutande belopp beskattas med arvsskatt om upp till 45% för bröstarvingar och 60% för övriga arvingar. Kapitalvinster i försäkringen är undantagna från arvsskatt.
 - Sociala avgifter om 17,2% ska betalas på realiserade vinster i försäkringen.

Fördelarna med en svensk kapitalförsäkring vid flytt till Frankrike

- En svensk Lombard International Assurance försäkring som är i kraft innan flytt till Frankrike bör ses över innan flytten för att säkerställa att den är i enlighet med fransk lagstiftning.
- Ingen svensk avkastningsskatt efter utflytt från Sverige.
- Uppskjuten beskattning i Frankrike under tiden kapitalförsäkringen är i kraft.
- Ingen premieskatt eller andra avgifter utgår i Frankrike på extra premieinbetalningar under tiden försäkringstagaren är bosatt i Frankrike.
- Möjlighet att investera i onoterade tillgångar, såsom onoterade bolag eller företagsobligationer utfärdade av onoterade bolag, privatkapital eller hedgefonder.
- Under förutsättning att genomgång gjorts av tillgångarna i den underliggande depån är Lombard International Assurances kapitalförsäkring portabel tillbaka till Sverige.
- Ingen exit-beskattning på kapitalförsäkringar vid skattemässig utflytt från Frankrike.

Beskattning: Jämförelse – direktinvestering eller kapitalförsäkring

		Avkastningsskatt	Inkomstskatt	Kapitalvinstskatt	Stämpelskatt	Arvsskatt	Förmögenhetsskatt	Premieskatt
Sverige	Direktinvestering	–	30%	30%	–	–	–	–
	Kapitalförsäkring	Vid start	–	–	–	–	–	–
		Under avtalstid	0,882% ¹	–	–	–	–	–
		Vid uttag/ uppsägning	–	–	–	–	–	–
		Vid dödsfall	–	–	–	–	–	–
Spanien	Direktinvestering	–	19% – 26%		–	0% – 81,6% ²	3,5% ³	–
	Kapitalförsäkring	Vid start	–	–	–	–	–	–
		Under avtalstid	–	–	–	–	–	3,5% ³
		Vid uttag/ uppsägning	–	19% – 26%		–	–	–
		Vid dödsfall	–	–	–	–	0% – 81,6% ²	–
Portugal	Direktinvestering	–	14,5% – 48% ⁴	28%	10%	–	–	–
	Kapitalförsäkring	Vid start	–	–	–	–	–	0,048% ⁵
		Under avtalstid	–	–	–	–	–	–
		Vid uttag/ uppsägning	–	28% – 22,4% – 11,2% ⁶		–	–	–
		Vid dödsfall	–	–	–	–	–	–
Frankrike	Direktinvestering	–	30% eller progressiv inkomstskatt ^{7&8}		–	45% – 60% ^{8&9}	– ¹⁰	–
	Kapitalförsäkring	Under avtalstid	–	–	–	–	–	–
		In force	–	–	–	–	–	– ¹⁰
		Vid uttag/ uppsägning	–	30% eller 52,2% – 32,2% – 24,7% eller progressiv inkomstskatt ^{8&11}		–	–	–
		Vid dödsfall	–	–	–	–	20% – 31,25% ¹²	–

- 1 Beräknad effektiv avkastningsskatt för inkomstår 2023 som är tillämplig på livsförsäkringsvärdet per 1 januari + hela eller hälften av värdet av de premier som betalats under 2023. Den effektiva avkastningsskatten varierar årligen beroende på statslåneräntan per 30 november året före beskattningsåret. Skatt som betalas inom kapitalförsäkringen kan i princip användas för att sätta ned avkastningsskatten
- 2 Beroende på (1) den region där förmånstagaren (i händelse av en gåva) är bosatt eller den avlidne (vid arv) var bosatt, (ii) förmånstagarens befintliga ekonomiska situation och ålder och (iii) grad av släktskap mellan parterna, kan den effektiva skattesatsen sänkas väsentligt (till exempel i Madrid).
- 3 Vissa regioner tillämpar högre marginal för förmögenhetsskatt.
- 4 Inkomstskatten ligger mellan 14,5% och 48%, plus en extra tilläggsskatt på 2,5% som gäller för inkomster mellan 80 000 euro och 250 000 euro, och på 5% för inkomster som överstiger 250 000 euro.
- 5 I enlighet med Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões.
- 6 Under förutsättning att minst 35% av försäkringspremier na betalas under den första halvan av kapitalförsäkringens avtalstid, gäller följande:
 - o Om försäkringen varit i kraft i 5 år men mindre än 8 år beskattas endas 4/5 delar av inkomsten med en skattesats om 28% vid uttag eller avslutande av försäkringen.
 - o Om försäkringen varit i kraft i 8 år eller mer beskattas endas 2/5 delar av inkomsten med en skattesats om 28% vid uttag eller avslutande av försäkringen.
- 7 Den "fasta skattesatsen" på 30% inkluderar sociala avgifter på 17,2%. Försäkringstagaren har möjlighet att välja att beskatta alla inkomster inom ramen för "fast skatt" i enlighet med de vanliga progressiva inkomstskattesatserna.
- 8 Skattebetalare i höginkomstskiktet är också skyldiga att betala en höginkomstavgift ("exceptionnelle sur les hauts revenus", franska skattelagen, artikel 223 sexies) motsvarande 3% av det skattepliktiga inkomstbeloppet mellan EUR 500 000 och EUR 1 000 000 samt 4% utöver detta för skattebetalare som sambeskattas (t.ex. gifta par).
- 9 Maximalt skattesats beroende på arvsklass.
- 10 Finansiella tillgångar och kapitalförsäkringar omfattas i princip inte av fastighetsskatten ("Impôt sur la Fortune Immobilière"). Fastighetstillgångar som hålls inom finansiella instrument eller motsvarande tillgångar som hålls i en kapitalförsäkring kan, under vissa förutsättningar, vara föremål för förmögenhetsskatt.
- 11 Endast den del av försäkringen som avser vinst är skattepliktig, dvs. att det insatta kapitalet inte är skattepliktigt. För vinster hänförliga till premier som betalats från och med 27 september 2017 är den fasta skattesatsen om 30% gällande (inklusive sociala avgifter om 17,2%): Försäkringstagaren har dock möjlighet att välja att beskattas för all inkomst inom ramen för "fast skatt" i enlighet med ordinarie progressiva skattesatser. För skattepliktiga vinster hänförliga till premier betalda före 27 september 2017 kan försäkringstagaren välja att beskattas med en specifik skattesats (Prélèvement forfaitaire libératoire – "PFL" – 52,2%, 32,2% eller 24,7%, sociala avgifter inkluderade) beroende på försäkringens kontraktstid eller vanliga progressiva skattesatser.
- 12 Beroende på kapitalförsäkringens struktur. Försäkringsbelopp på upp till EUR 152 500 är skattefria vid utbetalning till respektive förmånstagare om premiebetalningarna till försäkringen gjorts innan det försäkrade livet fyllt 70 år. Försäkringsbelopp överstigande EUR 152 500 upp till EUR 700 000 belastas med arvskatt på 20% vid utbetalning och försäkringsbelopp överstigande EUR 700 000 belastas med arvsskatt om 31,25% (franska skattelagen, artikel 990 I). Den del kapitalet som består av inbetalda premier efter försäkrade livet fyllt 70 år beskattas med vanlig arvsskatt. (Den franska skattelagen, artikel 757 B: endast premier som betalats efter att det försäkrade livet fyllt 70 år föremål för arvsskatt. De kapitalvinster som genererats efter att det försäkrade livet gått bort omfattas inte av arvsskatt). Undantag från arvsskatt tillämpas för det skapital som ska betalas till den efterlevande maken (gäller även registrerat samboskap). Sociala avgifter på 17,2% tas ut på vinstdelen på den del som avser vinst på det livförsäkringsskydd som inte redan har beskattats..

Exempelstudie

Familjesituation

Herr Johansson, 60 år, svensk medborgare boende i Stockholm, Sverige med sin fru. Paret har två barn. Ett av barnen bor i Sverige och det andra barnet bor i Storbritannien. Herr Johansson var under sitt yrkesverksamma liv en framgångsrik entreprenör. Han har nu sålt sin verksamhet och han och hans fru överväger nu en flytt till Portugal för att njuta av sin pension och det varma klimatet där.

Målsättning

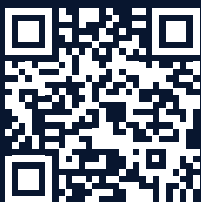
- Investera vinsten från försäljningen av verksamheten i en hållbar investeringsmodell;
- Behålla samma investeringsförvaltning som tidigare;
- Strukturen bör vara skatteeffektiv i både Sverige och Portugal.

Resultat

Ett livförsäkringsavtal enligt svensk och portugisisk lagstiftning med ett försäkringsbolag baserat i Luxemburg.

Herr Johansson utser sina två barn till förmånstagare.





Skanna för att
besöka vår svenska
hemsida

Friskrivningsklausul

Lombard International Assurance S.A. är vederbörligen registrerat för att bedriva livförsäkringsverksamhet på portugisiskt territorium på grundval av friheten att tillhandahålla tjänster, och är vederbörligen registrerat för detta ändamål hos den portugisiska försäkringsstillsynsmyndigheten (Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões, ASF) med nummer 4798 ([ASF - Detalhe da seguradora](#)).

Lombard International Assurance S.A. bedriver sin verksamhet i enlighet med legalitetsprincipen som är tillämplig på bolaget med avseende på marknadsföring och information till konsumenter.

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.

Observera att Lombard International Assurance S.A. även erbjuder portugisiska kunder en särskild telefonlinje 008000 3461 9100. Linjen är öppen 24 timmar om dygnet, 7 dagar i veckan. Om du kontaktar oss utanför kontorstid, vänligen lämna ett meddelande så kommer vårt team att återkomma till dig så snart de är tillgängliga. Alla samtal till detta nummer är kostnadsfria.

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 61 91-1
Fax +352 34 61 90

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