



LOMBARD
INTERNATIONAL
ASSURANCE

30+ years
of making
legacy count



Skräddarsydda lösningar för internationellt rörliga klienter

Sverige till Frankrike

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 Sverige till Frankrike

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 Sverige och i Frankrike och identifierat vilka tillägg och ändringar som krävs för att en svensk försäkring ska vara förenlig med gällande fransk 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

Före flytt till Frankrike bör särskilda tillägg göras till försäkringen för att undvika risk för omklassificering av försäkringen, något som skulle innebära att man inte kan utnyttja de fördelaktiga skatteregler som beskrivs nedan. Istället skulle intäkter från de underliggande tillgångarna beskattas som om de vore direkt ägda enligt en progressiv skala upp till 45% (exklusive sociala avgifter och potentiell extra höginkomstskatt). Erhållet belopp efter försäkringstagarens frånfälle är föremål för arvsskatt från 45% för bröstarvingar och upp till 60% för övriga arvsberättigade.

Det är fullt möjligt att åstadkomma en portabel och skatteeffektiv lösning för försäkringen vid flytt från Sverige till Frankrike, förutsatt att vissa tillägg i försäkringen görs – särskilt vad gäller (i) utnämmandet av en investeringsförvaltare för underliggande tillgångar, och (ii) nomineringen av försäkringens förmånstagare. Nyckelfakta - Fransk lagstiftning:

- Om inga uttag görs från försäkringen, sker ingen beskattning av kapitaliserad avkastning under försäkringens giltighetstid.
- I de fall delar eller hela försäkringsbeloppet tagits ut, tillämpas en fast skattesats på 30% (inklusive sociala avgifter motsvarande 17,2%) på avkastning utbetalad efter den 27 september 2017. Avkastning som betalats ut före den 27 september 2017 kan beskattas enligt försäkringstagarens val, antingen enligt en fast skattesats (varierande från 35% till 7,5%, beroende på hur länge kapitalförsäkringen innehavts före utbetalning) eller per vanlig progressiv skattesats. Sociala avgifter på 17% tillkommer. Vidare kan höginkomstskatt tillkomma, beroende på vinsten.

- Vid försäkringstagarens frånfälle:
 - Försäkringsbelopp som baseras på premieinbetalningar gjorda innan försäkringstagaren fyllt 70 år är skattefria upp till 152.500 euro per förmånstagare, och beskattas däröver med en förmånstagarsskatt om 20% på belopp upp till 700.000 euro samt 31,25% på belopp därutöver.
 - Premieinbetalningar gjorda efter det att försäkringstagaren fyllt 70 år är skattefria upp till 30.500 euro (beloppet avser alla förmånstagare och försäkringar globalt), och beskattas däröver 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.

Kostnad för att göra fel: ett exempel

En svensk försäkringstagare flyttar till Frankrike utan att göra några tillägg till sin livförsäkring.

Försäkringens värde: 5 miljoner euro.

Årlig avkastning: 6%.

Efter en skatterevision år 3, omklassificerar den franska skattemyndigheten strukturen.

Skattekonsekvenser

- Avkastningen på de underliggande tillgångarna beskattas med en schablonavgift motsvarande 30%, inklusive sociala avgifter.
- Total uppskattad skatt att betala: 270.000 (höginkomskatt exkluderad). Därutöver kan viten och ränta tillkomma.

Kontakta gärna våra specialister för ytterligare information.

Friskrivningsklausul

Detta dokument är producerat av Lombard International Assurance S.A. i september 2022. 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° B37604
VAT LU 15902470
Tax N° 1991 2204 696

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