



Förmögenhetsplanering med kapitalförsäkring

Sverige till Portugal

Fördelarna med att planera sin förmögenhet med hjälp av kapitalförsäkring är i stort sett detsamma för kunder över hela Europa. Därför bör detta dokument läsas tillsammans med motsvarande *sammanfattning av fördelarna för europeiska försäkringstagare*.

En kapitalförsäkring lämpar sig väl för förmögenhetsförvaltning i gränsöverskridande situationer då 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 en internationellt gångbar lösning generellt är av intresse, 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 kapitalförsäkringen och att försäkringen går miste om fortsatt förmånlig skattemässig behandling i det nya bosättningslandet.

Byte av skatterättslig hemvist bör planeras i god tid på förhand och kräver oftast juridisk expertis i både det ursprungliga och i det nya hemlandet.

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

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 Portugal och identifierat vilka tillägg och ändringar som krävs för att en svensk kapitalförsäkring ska vara förenlig med gällande portugisisk 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;
- 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.

Fördelar med en kapitalförsäkring i Portugal

Förutom de generella fördelarna med en kapitalförsäkring, kan kunder bosatta i Portugal även åtnjuta följande fördelar:

- Investeringsflexibilitet – möjlighet att investera i produkter som normalt inte tillhandahålls i Portugal, såsom strukturerade produkter och alternativa investeringar;
- 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 avslut av kapitalförsäkringen vilket ska jämföras med den skatt om 10% som normalt belastar gåvor/arv till

- andra mottagare än nära släktingar;
- Inget minsta krav på hur länge kapitalförsäkringen ska vara i kraft. Försäkringstagaren åtnjuter 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);
- Möjlighet att investera i onoterade tillgångar, såsom onoterade bolag eller företagsobligationer utfärdade av onoterade bolag;
- Möjlighet att utnämna sig själv till investeringsförvaltare – försäkringstagaren kan fritt förvalta portföljen;
- Portabilitet.

Fördelarna med en svensk kapitalförsäkring när man flyttar till Portugal

- En svensk Lombardförsäkring 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 triggas kapitalvinstbeskattning i Portugal – olika skattesatser tillämpas enligt Portugisiska interna skatteregler beroende på hur länge kapitalförsäkringen varit i kraft;
- Under förutsättning att genomgång gjorts av tillgångarna i den underliggande depån är Lombards kapitalförsäkring portabel tillbaka till Sverige.

Beskattning

Jämförelse – direktinvestering eller kapitalförsäkring

	Sverige					Portugal				
	Direktinvestering	Kapitalförsäkring				Direktinvestering	Kapitalförsäkring			
		Vid start	Under avtals-tiden	Vid uttag/ uppsägning	Vid dödsfall		Vid start	Under avtals-tiden	Vid uttag/ uppsägning	Vid dödsfall
Avkastningsskatt	—	—	0,882% ^I	—	—	—	—	—	—	—
Inkomstskatt	30%	—	—	—	—	14,5% - 48% ^{II}	—	—	28% - 22,4% - 11,2% ^{III}	—
Reavinstskatt	30%	—	—	—	—	28%	—	—	—	—
Arvsskatt	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Förmögenhetsskatt	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Premieskatt	—	—	—	—	—	—	0,048% ^{IV}	—	—	—
Stämpelskatt	—	—	—	—	—	10%	—	—	—	—

I Beräknad effektiv avkastningsskatt för inkomstår 2023 som baseras på värdet av kapitalförsäkringen per 1 januari + fulla eller halva värdet av premier betalda under 2023. Den effektiva avkastningsskatten varierar årligen beroende på statslåneräntan per 30 November året innan inkomståret. Skatt betald i kapitalförsäkringen kan i stort användas för att sätta ned avkastningsskatten.

II Inkomstskattesats om mellan 14,5% till 48%. På inkomster överstigande EUR 80 000 upp till EUR 250 000 tillkommer inkomstskatt med en skattesats om ytterligare 2,5% och för inkomster överstigande EUR 250 000 tillkommer inkomstskatt med en skattesats om 5%.

III Under förutsättning att minst 35% av försäkringspremien enligt kontraktet har betalats under den första halvan av kapitalförsäkringens kontraktstid, gäller följande regler:

o Inkomst utbetald ur en kapitalförsäkring som varit i kraft i mer än fem år men mindre än åtta år – endast 4/5-delar av inkomsten beskattas med en skattesats om 28%;

o Inkomst utbetald ur en kapitalförsäkring som varit i kraft i mer än åtta år – endast 2/5-delar av inkomsten beskattas med en skattesats om 28%.

IV I enlighet med Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões.

Exempelstudie

Familjesituation

Herr Johansson, 60 år, svensk medborgare boende i Stockholm, Sverige med sin fru. Paret har två barn; ett bosatt i Sverige, samt ett som bor i Storbritannien.

Herr Johansson var under sitt yrkesverksamma liv en framgångsrik entreprenör. Han har nu sålt sin verksamhet och överväger en flytt till Portugal för att njuta av sin pension och det varma klimatet där tillsammans med sin fru.

Målsättning

- Investera vinsten från försäljningen av verksamheten i en hållbar struktur
- Behålla samma investeringsförvaltning som tidigare
- Optimera kapitalförsäkringen samt se till att den är i enlighet med såväl svensk som portugisisk lagstiftning.

Lösning

En portabel och skatteeffektiv lösning, i enlighet med såväl svensk som portugisisk lagstiftning. Herr Johansson utser sina två barn till förmånstagare.

Resultat

Herr Johansson kommer att ha en skatteeffektiv struktur medan han bor i Sverige. Lösningen är också skatteeffektiv om han flyttar till Portugal. Inga justeringar är nödvändiga att göra i Lombards försäkringskontrakt då lösningen är fullt gångbar i båda länderna.

Herr Johansson kan behålla samma investeringsförvaltare för investeringarna som görs i kapitalförsäkringen. Lösningen är skatteeffektiv medan herr Johansson är bosatt i Sverige då kapitalförsäkringen endast beskattas med en mindre årlig avkastningsskatt. Eventuella uttag ur kapitalförsäkringen är skattefria. Lösningen fortsätter att vara skatteeffektiv efter en flytt till Portugal då vinster som genereras i kapitalförsäkringen inte beskattas förrän försäkringstagaren bestämmer sig för att göra uttag ur kapitalförsäkringen eller avsluta kontraktet i enlighet med Portugisiska skatteregler. Vidare minskas den effektiva skattesatsen vid uttag ur kapitalförsäkringen om kontraktet varit i kraft i mer än fem år. Den effektiva skattesatsen minskas ytterligare om kontraktet har varit i kraft i mer än åtta år sedan uppstart. Extra premieinbetalningar kan göras under tiden försäkringstagaren är bosatt i Portugal utan att detta triggas premieskatt eller andra avgifter.

Herr Johansson kommer att ha en fortsatt skatteeffektiv lösning om han flyttar tillbaka till Sverige och han har då möjlighet att göra skattefria uttag ur försäkringen eller att avsluta försäkringen helt utan skattekonsekvenser.



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 försäkringstillsynsmyndigheten (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.se

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