



Skräddarsydda lösningar för internationellt rörliga klienter

Sverige till Spanien

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 Spanien

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 Spanien och identifierat vilka tillägg och ändringar som krävs för att en svensk försäkring ska vara förenlig med gällande spansk 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 svensk försäkringstagare flyttar till Spanien utan att göra några tillägg till sin livförsäkring.

Försäkringens värde: 5 miljoner euro.

Årlig avkastning: 6%.

Efter en skatterevison år 5, omklassificerar den spanska skattemyndigheten strukturen.

Skattekonsekvenser

- Avkastningen på de underliggande tillgångarna beskattas med 26% (marginalskatt för år 2022).
- Total uppskattad avkastning: 300 000 euro.
- Skatt (cirka): 78 000 euro per omprövat år.
- Därutöver kan viten och ränta tillkomma.

Fördelar

För att få uppskjuten beskattning av en livförsäkring i Spanien kan restriktioner gälla för förvaltningen av de underliggande tillgångarna (det kan till exempel krävas en diskretionär förvaltning). Dessutom måste försäkringen efter granskning uppfylla spanska skatteregler för att uppskov med beskattningen ska kunna medges i samband med att försäkringstagaren får skatterättslig hemvist i Spanien. Oberoende rådgivning bör inhämtas för att klargöra om försäkringen är förenlig med spansk skattelagstiftning. Underlåtenhet att uppfylla spanska skatteregler efter en genomgång av försäkringen kan leda till att möjligheten till uppskjuten skatt inte kan utnyttjas när försäkringstagaren får skatterättslig hemvist i Spanien. Om det spanska regelverket inte uppfylls ska skatt på försäkringens latent värdeökning betalas årligen i enlighet med landets skatteavräkningssystem, det så kallade "imputationssystemet", detta gäller även om inga uttag görs från försäkringen.

Nyckelfakta – spansk lagstiftning:

- Försäkringen kommer att förvaltas av en fullt diskretionär investeringsförvaltare i enlighet med en på förhand definierad och standardiserad strategi. Om klienten vill ha möjlighet att ändra de underliggande tillgångarna så kan detta endast göras i den mån premien enbart investeras i UCITS-fonder 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 helt återköp. Om försäkringen inte är förenlig med spanska skatteregler beskattas försäkringens latent värdeökning med marginalskatt om 26% årligen (2022).
- Arvs- och gåvoskatt om 0%-81,6% tillämpas på utbetalningar till förmånstagare bosatta i Spanien.
- En livförsäkring kan vara föremål för förmögenhetsskatt.

Friskrivningsklausul

Detta dokument är producerat av Lombard International Assurance S.A. i septiembre 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