



LOMBARD
INTERNATIONAL
ASSURANCE

30+ years
of making
legacy count

Skräddarsydda lösningar för internationellt rörliga klienter Sverige till Storbritannien

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 Storbritannien

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 Storbritannien och identifierat vilka tillägg och ändringar som krävs för att en svensk försäkring ska vara förenlig med gällande engelsk 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

I samband med bosättningen i Storbritannien bör försäkringens villkor ses över för att försäkringen ska vara förenlig med gällande brittisk lagstiftning. Underlåtenhet att göra detta kan innebära att försäkringen kan strida mot de brittiska reglerna för Personal Portfolio Bond (PPB) vilket i sin tur innebär att en fiktiv skattepliktig avkastning kommer att beräknas på den investerade premien på en årlig basis.

Vidare bör ett tillägg göras som förhindrar försäkringstagaren att ha något som helst inflytande eller kontroll över kopplade tillgångar (andra än tillgångar som är tillåtna enligt brittisk skattelagstiftning).

Eventuell successionsplanering genom förmånstagarförordnande bör också granskas i samband med flytten.

De fördelar som kan åtnjutas i Storbritannien genom en kapitalförsäkring anpassad efter brittiska regler inkluderar följande:

- Uppskjuten skatt på intäkter och avkastning.
- Uppskjuten skatt på uttag upp till 5% per år av det ursprungligen investerade beloppet.
- Outnyttjade uttag upp till 5% kan överföras och utnyttjas under följande år upp till ett maximum av 100% av den initiala investeringen.
- Flexibilitet att göra uttag vid en tidpunkt då inkomstskatten ligger på en optimal nivå.
- Inga rapporteringskrav om uttagen inte överstiger ackumulerade 5%.
- Hela eller delar av försäkringen kan tilldelas "in specie" till tredje part utan konsekvenser för inkomst- eller kapitalvinstskatt.
- För personer bosatta i Storbritannien som inte är brittiska medborgare (*Resident Non-Domiciled persons*), kan en livförsäkring innebära ett alternativ till att betala skatt på inkomster och avkastning som uppstår i Storbritannien alternativt att välja beskattning enligt "Remittance Basis" och då istället betala en avgift enligt "Remittance Basis Charge" (RBC).

Regelverket för beskattning på avkastning från livförsäkringar och livräntekontrakt gör det möjligt att skjuta upp skatt på vinster och avkastning tills försäkringen eller kontraktet löper ut. Det finns dock regler som innebär en striktare tolkning ("Personal Portfolio Bonds" – PPB), vilket innebär att den underliggande tillgången i försäkringen anses vara ett direktinnehav för försäkringstagaren. Detta regelverk innebär en årlig kapitalinkomstskatt som beräknas på en fiktiv avkastning på cirka 15% per år av den investerade premien. Skatten betalas oavsett procentuell tillväxt (eller förlust) för den underliggande portföljen. Den uppskattade vinsten ackumuleras under därpå följande år och beskattas enligt försäkringstagarens marginalsattesats.

Personer som är skattskyldiga i Storbritannien, vare sig de är bosatta i Storbritannien eller inte, är skyldiga att deklarerar varje beskattningsbar PPB-inkomst till den brittiska skattemyndigheten och uppge försäkringens beskattningsbara avkastning. Underlåtenhet att deklarerar detta kan leda till vite och ytterligare utredning.

Kostnad för att göra fel: ett exempel

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

Försäkringens värde: 5 miljoner euro.

Årlig avkastning: 6%.

Efter en skatterevision när försäkringen funnits i Storbritannien i 4 år, anses den vara en PPB.

Skattekonsekvenser

- Årlig skatt på uppskattad vinst, som beskrivits ovan, utgår enligt progressiva skatteskalor på upp till 45%.
- Total uppskattad skatt att betala: 1.685.264 euro.
- 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