

Utländska livförsäkringar

Den här informationen riktar sig till säljare och förmedlare av utländska kapitalförsäkringar och utländska pensionsförsäkringar.

Informationen riktar sig också till ägare av utländska kapital- och pensionsförsäkringar.

De som förmedlar utländska kapitalförsäkringar och utländska pensionsförsäkringar i Sverige ska även lämna uppgifter till Skatteverket.

För utländska försäkringsgivare gäller i vissa fall att en förbindelse om att lämna kontrolluppgifter, ska lämnas in till Finansinspektionen.

Sådan skyldighet att lämna in en förbindelse gäller bl.a. inte EES-försäkringsgivare som inte har några andra livförsäkringsåtaganden som ska fullgöras i Sverige än sådana som avser pensionsförsäkringar. Sådan försäkringsgivare ska i stället ge in ett åtagande till Skatteverket.

Utländskt försäkringsföretag med gränsöverskridande verksamhet i Sverige (LSK 13 kap 1 §)

Med gränsöverskridande verksamhet i Sverige menas att ett utländskt försäkringsföretag från utlandet säljer försäkringar på den svenska marknaden. I sådant fall krävs en viss aktivitet, t.ex. marknadsföring i Sverige från försäkringsföretagets sida.

För det utländska försäkringsföretaget som säljer kapitalförsäkringen gäller:

Om företaget inte tidigare lämnat en förbindelse till Finansinspektionen om att årligen lämna kontrolluppgifter till Skatteverket, ska detta ske så fort som

möjligt. Denna förbindelse lämnas på blankett SKV 2745, som finns på www.skatteverket.se.

Därefter ska försäkringsföretaget årligen lämna in kontrolluppgifter om försäkringens värde på blankett KU 52 (SKV 2327), som finns på www.skatteverket.se. Det finns också möjlighet att lämna kontrolluppgifterna på ADB-medium.

Försäkring förmedlad via försäkringsmäklare i Sverige (LSK 12 kap 4 §)

Svenska försäkringsmäklare förmedlar ofta försäkringar åt utländska försäkringsföretag som inte har verksamhet i Sverige.

För försäkringsmäklare som förmedlat en utländsk försäkring gäller:

Uppgifter ska lämnas på nedanstående blankett SKV 2749 enligt följande:

- 1) Uppgiftslämnare som är densamma som förmedlaren, med namn och organisationsnummer.
- 2) Utländsk försäkringsgivare ska anges med namn, adress, utländsk organisationsnummer och land.
- 3) Innehavaren av den utländska försäkringen som är densamma som försäkringstagaren ska anges med namn, adress och person- eller organisationsnummer.
- 4) Underskrift ska ske av uppgiftslämnaren.

Blanketten ska sedan skickas in till:

Skatteverket
Storföretagsskattekontoret
116 81 Stockholm

| | | | |
|----------|--|---------------------|-------------------------------|
| 1 | Uppgiftslämnare (förmedlare) | Namn och postadress | Organisationsnummer |
| | | | |
| 2 | Utländsk försäkringsgivare | Namn och postadress | Utländskt organisationsnummer |
| | | | Land |
| 3 | Innehavare av utländsk försäkring (försäkringstagare) | Namn och postadress | Person-/organisationsnummer |
| | | | |
| 4 | Underskrift av uppgiftslämnare | Underskrift | Namn/förtydligande |
| | | | Telefonnummer |

Ägare till utländsk kapitalförsäkring

Den här informationen riktar sig till dig som redan har eller tänka köpa en utländsk kapitalförsäkring.

Du kan köpa en utländsk kapitalförsäkring på något av följande sätt:

- Av ett utländskt försäkringsföretag som bedriver gränsöverskridande verksamhet i Sverige. Läs mer på sidan 30.
- Via en försäkringsmäklare eller oberoende förmedlare i Sverige. Läs mer på sidan 30.
- Genom att överta en redan tecknad försäkring.

Beskattning och redovisning i inkomstdeklarationen

Avkastningsskatt

Du som äger eller innehar en utländsk kapitalförsäkring är skattskyldig för avkastningsskatt. Värdet på försäkringen utgörs av återköpsvärdet plus andel av upplupen vinst i försäkringsbolaget som belöper på försäkringen vid beskattningsårets ingång. För s.k. fondförsäkringar utgörs värdet av fondandelarnas marknadsvärde vid beskattningsårets ingång. Om en utländsk försäkring tecknats före den 1 januari 1997 och det inte görs någon ytterligare inbetalning 1997 eller senare, beräknas ingen avkastningsskatt på försäkringen.

Om försäkringen byter ägare efter 1996 års utgång på annat sätt än genom arv, gåva eller bodelning ska dock hela värdet tas upp.

Observera att om du tecknat en försäkring under år 2010 ska du inte ta upp något underlag i 2011 års inkomstdeklaration.

Försäkringsföretaget ska lämna kontrolluppgift om värdet vid beskattningsårets ingång på blankett KU 52. Har en sådan blankett kommit in till Skatteverket, senast den 31 januari året efter beskattningsåret, finns den förtryckt i din deklaration.

Finns det inget underlag förtryckt och det saknas kontrolluppgift från försäkringsföretaget ska du själv redovisa underlaget i din inkomstdeklaration.

Underlaget får du genom att multiplicera försäkringens värde vid beskattningsårets ingång med statslåneräntan under året före beskattningsåret.

Statslåneräntan för 2009 var 3,10 %. Underlaget avrundas till närmast lägre hundratal och sedan fyller du i ruta 62 med ditt framräknade underlag. Skatten är därefter 27 % för kapitalförsäkringar.

Exempel

Eva tecknade en utländsk kapitalförsäkring i februari 1997.

Den 1 januari 2010 är försäkringens värde efter valutaomräkning 600 000 kr.

3,10 % av 600 000 kr = 18 600 kr.

Eva fyller i 18 600 i ruta 62.

Skatten blir då 5 022 kr (27 % av 18 600 kr).

För skattskyldiga med utländska kapitalförsäkringar som tecknats före 1997 och där premier betalats efter 1997 beräknas skatteunderlaget vid 2011 års taxering till 3,10 % (SLR för 2009), multiplicerat med skillnaden mellan försäkringens värde vid ingången av 2010 och försäkringens värde vid ingången av 1997. Värdet vid ingången av 1997 får uppräknas med 7,9 % för år 1997, med 6,47 % för år 1998, med 4,98 % för år 1999 med 4,88 % för år 2000, med 5,35 % för år 2001, med 4,97 % för år 2002, med 5,15 % för år 2003, med 4,39 % för år 2004, med 4,31 % för år 2005, med 3,24 % för år 2006, med 3,61 % för år 2007, med 4,13 % för år 2008 och med 3,88 % för år 2009 (ränta på ränta-beräkning).

Skatteunderlaget avrundas nedåt till helt hundratal kronor.

Du har i vissa fall rätt till avräkning för skatt som det utländska försäkringsföretaget betalat. Ange en sådan begäran om avräkning för utländsk skatt under "Övriga upplysningar" i din inkomstdeklaration.

Ytterligare information om utländsk kapitalförsäkring

Om du har värdepapper i depå inom din kapitalförsäkring, ska du inte redovisa varken vinster eller förluster på försäljningar som skett inom försäkringen. Förluster är inte avdragsgilla och vinster är inte skattepliktiga.

Om du säljer din kapitalförsäkring, då ska detta numera inte redovisas. Gäller försäljningar som sker efter den 1 januari 2008. En förlust är inte avdragsgill och en vinst är inte skattepliktig.

Ägare till utländsk pensionsförsäkring

Den här informationen riktar sig till dig som flyttat eller nytecknat en pensionsförsäkring hos en försäkringsgivare inom EES-området men utanför Sverige.

Om du har en pensionsförsäkring så är det vissa saker som du måste tänka på som ägare till försäkringen.

För att din pensionsförsäkring ska anses motsvara en svensk pensionsförsäkring krävs vissa formella saker

- försäkringen måste uppfylla kraven för en pensionsförsäkring enligt svensk lagstiftning,

- dessutom ska det finnas ett villkor i ditt försäkringsavtal som säger att försäkringsgivaren åtar sig att lämna kontrolluppgifter till Skatteverket,
- försäkringsgivaren ska också ha skrivit under ett särskilt åtagande om att lämna kontrolluppgifter till Sverige.

Uppfylls inte dessa villkor ska en avskattning ske direkt. Avskattningen innebär att hela värdet normalt uppräknat med 1,5 ska beskattas i inkomstslaget tjänst. Därefter kommer pensionsförsäkringen att anses som en kapitalförsäkring i stället.

Kontrolluppgifter

Om villkoren finns i ditt försäkringsavtal och Skatteverket har fått in ett åtagande, då ska din försäkringsgivare uppfylla sitt åtagande genom att lämna kontrolluppgifter.

Kontrolluppgifter ska lämnas enligt följande:

- om du flyttar din försäkring igen till en annan försäkringsgivare,
- där sker förändringar i ditt försäkringsavtal som gör att din försäkring inte längre anses som en pensionsförsäkring
- hur mycket du betalt i premier under beskattningsåret
- utbetald pension under beskattningsåret
- värdet av din försäkring vid beskattningsårets ingång.

Om din försäkringsgivare inte uppfyller sitt åtagande om att lämna kontrolluppgifter ska avskattning ske, vilket innebär att hela värdet av försäkringen, normalt uppräknat med 1,5 ska beskattas i inkomstslaget tjänst.

Om det finns synnerliga skäl ska uppräknning ske med 1,0. Vid brister hos försäkringsgivaren avseende kontrolluppgiftsinlämning, finns det läkningsmöjligheter för försäkringstagaren för att undvika avskattning.

Beskattning och redovisning i deklarationen

Avkastningsskatt

Du som äger eller innehar en utländsk pensionsförsäkring är skattskyldig för avkastningsskatt. Värdet på försäkringen utgörs av återköpsvärdet plus andel av upplupen vinst i försäkringsbolaget som belöper på försäkringen vid beskattningsårets ingång.

Försäkringsföretaget ska lämna kontrolluppgift om värdet vid beskattningsåret ingång på blankett KU 52.

Har en sådan blankett kommit in till Skatteverket, senast den 31 januari året efter beskattningsåret, finns den förtryckt i din deklaration.

Finns det inget underlag förtryckt och det saknas kontrolluppgift från försäkringsföretaget ska du själv redovisa underlaget i din inkomstdeklaration. Underlaget får du genom att multiplicera försäkringens värde vid beskattningsårets ingång med statslåneräntan under året före beskattningsåret.

Statslåneräntan för 2009 var 3,10 %. Underlaget avrundas till närmast lägre hundratal och sedan fyller du i ruta 63 med ditt framräknade underlag.

Observera att om du tecknat en försäkring under år 2010 ska du inte ta upp något underlag i 2011 års inkomstdeklaration.

Tänk på att om försäkringsgivaren inte kommer in med kontrolluppgifter enligt åtagande, riskerar du att få din försäkring avskattad med en uppräkningsfaktor till 1,5.

Särskilt om uttag ur försäkringen till avkastningsskatten

Om du tar ut ett pengar från din försäkring för att betala den debiterade avkastningsskatten, krävs det att antingen finns inskrivet i ditt försäkringsavtal eller att där har upprättats ett särskilt medgivande som medger uttag. Ett sådan medgivande bör avse flera år. Beloppet som tas ut får dock inte betalas ut förrän skatteunderlaget för avkastningsskatt har fastställts vid den årliga inkomsttaxeringen.

Om du tar ut för mycket från din försäkring, dvs ett belopp som överstiger den debiterade avkastningsskatten, måste du betala in det överskjutande beloppet inom 14 dagar. I annat fall riskerar du avskattning.

Denna möjlighet att kunna ta ut ett belopp ur försäkringen för att kunna betala avkastningsskatten, innebär att någon ränteberäkning inte sker för den debiterade avkastningsskatten.

Övriga kontrolluppgifter

Om du skulle sakna kontrolluppgiften för premieinbetalningar som gjorts under beskattningsåret, KU 50, måste du själv ange i din deklaration hur mycket du betalt in.

Om du skulle sakna kontrolluppgiften för utbetald pension under beskattningsåret, KU 18 eller KU 19 ska du också här ange beloppen som du har erhållit.