

# WEALTH PASSPORT

SKRÄDDARSYDD KAPITALFÖRSÄKRING SVERIGE - USA

SVERIGE

A WEALTH *of* DIFFERENCE

utmost™  
WEALTH SOLUTIONS

Utmost Wealth Solutions är det varumärke som används av flera Utmost-bolag. Detta dokument har utfärdats av Utmost Luxembourg S.A.

## 3

### INTRODUKTION

---

## 4

### VÅRA INTERNATIONALA MÖJLIGHETER

---

## 6

### VIKTIGA FRÅGOR FÖR KUNDEN

---

## 7

### VIKTIGA FRÅGOR FÖR RÅDGIVAREN BANK/KAPITALFÖRVALTARE

---

## 8

### LÖSNINGEN FÖR REGLER I TVÅ LÄNDER

---

## 10

### FALLSTUDIE 1

---

## 11

### FALLSTUDIE 2

---

## 12

### FÖRDELAR

# INTRODUKTION

---

I dag står förmögna familjer inför ett växande antal frågor: möjligheten att leva och arbeta i flera länder, olika globala investeringsalternativ och regler som ständigt förändras. För personer med amerikansk anknytning, så kallade "US persons", kan den finansiella världen te sig särskilt komplicerad, vilket skapar specifika behov och utmaningar, men också möjligheter.

USA beskattar amerikanska medborgare och personer med ett US Green Card (US persons) oavsett var i världen de bor. Därför måste US persons som bor utomlands följa skattereglerna i landet där de bor, de komplicerade amerikanska skattereglerna samt även för ta hänsyn till relevanta skatteavtal. Att följa två olika regelverk är en utmaning för alla, även finans- och skatterådgivare. Vanliga amerikanska sparprodukter och placeringsalternativ kanske inte fungerar fullt ut enligt skattereglerna i det nya bosättningslandet. Omvänt så kan fördelar för personer bosatta i ett europeiskt land kanske inte fungera i USA.

Därför är europeiska banker och andra finansiella rådgivare ofta motvilliga att ta emot US persons som kunder, eller så kan de inte ge dem samma service som till kunder utan amerikansk koppling.

På samma sätt möter svenskar som tillfälligt flyttar till USA svårigheter att hitta lösningar för kapitalförvaltning som är effektiv i USA samtidigt som de behåller fördelarna när de återvänder hem till Sverige.

Wealth Passport Sverige ("Wealth Passport") kombinerar en amerikansk och svensk kapitalförsäkring för att skapa en stabil lösning som uppfyller behoven hos kunder med koppling till både Sverige och USA.

Wealth Passport möjliggör att US persons som bor i Sverige och svenskar som tillfälligt flyttar till USA, kan dra nytta av en vedertagen amerikansk lösning för förmögenhetsplanering, samtidigt som de drar nytta av en kapitalförsäkring som följer de svenska reglerna. Kombinationen erbjuder bredare investeringsmöjligheter och förneklad redovisning, tillsammans med en rad andra fördelar.

# VÅRA INTERNATIONALA MÖJLIGHETER

---

## OM UTMOST WEALTH SOLUTIONS

Utmost Wealth Solutions har ett tydligt fokus på att vara ledande inom försäkringsbaserade förmögenhetslösningar för den internationella marknaden för välbärgade, förmögna och mycket förmögna personer.

Vi har kontor i de välreglerade jurisdiktionerna Irland, Isle of Man, Luxemburg och Guernsey, samt filialer eller kontor i Hongkong, Singapore, Dubai, Italien, Spanien, Frankrike, Belgien och Schweiz. Vi tillhandahåller försäkringsbaserade förmögenhetslösningar för globala kunder. Våra lösningar baseras på fondförsäkringar, som kan vara skatteeffektiva och ge flexibilitet i investeringarna.

Vi strävar efter att erbjuda enastående service och fokuserad expertis till våra kunder och deras rådgivare som söker intelligenta och effektiva sätt att förvalta och föra vidare sin förmögenhet.


Per den 31 december 2024 hade Utmost Wealth Solutions 103,5 miljarder pund (125 miljarder euro) i förvaltad kapital för 200.000 försäkringstagares räkning.

## VAR VI ÄR VERKSAMMA

Vår omfattande internationella närvaro kompletterar vår position på våra kärnmarknader i Europa.



-  CENTRALA KONTORSENHETER
- 1. Irland
- 2. UK
- 3. Guernsey
- 4. Isle of Man
- 5. Luxemburg

-  GLOBALA KONTOR
- 6. Hongkong
- 7. Singapore
- 8. Dubai
- 9. Schweiz
- 10. Italien
- 11. Belgien
- 12. Frankrike
- 13. Spanien

# VIKTIGA FRÅGOR FÖR KUNDEN

## SVENSKA SKATTEBETALARE I USA

Svenskar som bor i USA under endast några år kan fortfarande vara skattskyldiga i Sverige. Detta kan innebära beskattning i två länder.

SKATTER	REDOVISNING	BEGRÄNSADE INVESTERINGSMÖJLIGHETER
<ul style="list-style-type: none"><li>› Föremål för både amerikansk och svensk beskattning</li><li>› Dubbelbeskattningsavtalet mellan Sverige och USA behöver tillämpas</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>› Skyldighet att lämna in inkomstdeklaration både i USA och i Sverige</li><li>› Måste lämnas in i dollar i USA och i svenska kronor i Sverige</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>› Den svenska/europeiska investeringsförvaltaren kan behöva överges.</li><li>› Föremål för amerikansk investeringsförvaltning endast med lokalt amerikanskt fokus</li></ul>

## AMERIKANSKA SKATTEBETALARE UTOMLANDS

Amerikanska medborgare och innehavare av grönt kort är föremål för beskattning på sina inkomster världen runt, oavsett var de bor. Detta medför olika konsekvenser för kunder med en anknytning till USA.

SKATTER	REDOVISNING	BEGRÄNSADE INVESTERINGSMÖJLIGHETER
<ul style="list-style-type: none"><li>› Föremål för amerikansk federal inkomstskatt på tillgångar i hela världen</li><li>› Föremål för amerikansk federal fastighetsskatt</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>› Möjligen föremål för ett krav att lämna in resultatredovisning t.ex. FinCen 114 (FBAR), formulär 8938, formulär 3520, formulär 3520-A m.fl.</li><li>› Måste lämnas in varje år och redovisas i dollar. Höga böter tillämpas för underlåtenhet att lämna in en inkomstdeklaration eller en resultatredovisning</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>› Stränga begränsningar för investeringar på grund av skatte- och redovisningskrav</li></ul>

## AMERIKANSKA SKATTEBETALARE I SVERIGE

Förhållandena kompliceras ytterligare när den amerikanska skattebetalaren även är föremål för beskattning i Sverige.

FÖREMÅL FÖR SVENSK BESKATTNING	AMERIKANSK BEHANDLING AV SVENSKA AVTAL
<ul style="list-style-type: none"><li>› Baserat på svenska regler</li><li>› Dubbelbeskattningsavtal, kreditering för inbetald svensk skatt eller skattebefrielse för vissa inkomster</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>› Svenska inhemska sparprodukter som till exempel enskilda sparkonton (ISK) och inhemska försäkringar kan behandlas som personliga konton (direktinvestering) ur amerikansk synvinkel</li></ul>

# VIKTIGA FRÅGOR FÖR RÅDGIVAREN BANK/ KAPITALFÖRVALTARE

Rådgivare banker/kapitalförvaltare till kunder som är föremål för amerikansk beskattning står även inför utmaningar.

INVERKAN AV AMERIKANSK LAG PÅ ICKE-AMERIKANSKA RÅDGIVARE /BANKER/ KAPITALFÖRVALTARE	INVESTERINGSBEGRENSNINGAR	KUNDFÖRVARV OCH BIBEHÅLLANDE AV KUNDER
<p>Måste vara registrerad hos SEC om:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>› det finns mer än 15 amerikanska kunder, och</li><li>› förvaltar mer än 25 mn USD i tillgångar<sup>1</sup></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>› Tillgång till ett brett urval av globala investeringar</li><li>› Tillgång till hedge- och råvarufonder</li><li>› Kunder utanför marknaden med kontanter</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>› Kunder med nuvarande eller framtida anknytning till USA</li><li>› Svårighet att adekvat hjälpa kunder</li></ul>

<sup>1</sup> Undantag för utländsk privatrådgivare.

# LÖSNINGEN FÖR REGLER I TVÅ LÄNDER

## VIKTIGA FÖRSÄKRINGSDELAR

Wealth Passport löser viktiga frågor som kunder med amerikansk anknytning och deras rådgivare ställs inför. Det är ett avtal med en premie och som är utformad för att behandlas som en kapitalförsäkring (unit linked) i Sverige och som en uppskjuten rörlig livränta ur ett amerikanskt federalt skatteperspektiv.

PRODUKT	EGENSKAPER		
AMERIKANSKA LIVRÄNTOR	<ul style="list-style-type: none"><li>› Livräntetagare</li><li>› Obligatorisk utdelning</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>› Doktrin om investerarkontroll</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>› Diversifiering</li><li>› Ursprunglig emissionsrabatt</li></ul>
SVENSK KAPITALFÖRSÄKRING	<ul style="list-style-type: none"><li>› Livförsäkrad</li><li>› Lägsta dödsfallsskydd 1 % av försäkringsvärdet</li><li>› Utbetalning vid dödsfall</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>› Diskretionär förvaltning möjlig</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>› Investeringsflexibilitet (CAA CL 15/3)</li></ul>

## FÖRDELAR

# 1

UPPSKJUTEN SKATT PÅ INKOMSTER OCH VINSTER

# 5

VÄRDEPAPPERSTILLGÅNG

# 2

ETABLERAD OCH ERKÄND LÖSNING

# 6

SAMMANSLAGEN SKATTEREDOVISNING

# 3

TILLGÅNG TILL INTERNATIONELLA  
INVESTERINGAR

# 7

MÖJLIGHET TILL ARVSPLANERING

# 4

DIREKTKUND ÄR (ICKE-AMERIKANSK)  
FÖRSÄKRINGSGIVARE

# 8

HÖG MERVÄRDESSERVICE TILL KUNDER  
MED ANKNYTNING TILL USA

## SAMMANFATTNING AV BESKATTNING

Wealth Passport är en elegant lösning som erbjuder väsentliga fördelar genom att den följer regelverket både i USA och i Sverige.

HÄNDELSE	SVERIGE	USA
Investering	Ingen beskattning	Ingen federal skatt
Avkastning på investerat kapital	Årlig avkastningsskatt (ska deklarerars av kunder i den svenska inkomstdeklarationen)	Uppskjuten beskattning
Delvis eller helt återköp	Ingen kapitalvinst- eller inkomstskatt	> Ålder 59,5 = LIFO (inkomstskatt) < Ålder 59,5 = LIFO plus 10 %
Utbetalning av livränta	Ingen kapitalvinst- eller inkomstskatt	Partiellt kapital, partiell vinst (inkomstskatt på vinst)
Dödsfall	Ingen kapitalvinst-, inkomst- eller arvsskatt	Inkomstskatt på vinster och möjlig arvsskatt

## KONFIGURATION

Wealth Passport kräver noggrann strukturering av försäkringens struktur för att uppnå önskade fördelar både i USA och i Sverige.

FÖRSÄKRINGSTAGARE	LIVRÄNTETAGARE
<ul style="list-style-type: none"><li>› Ägare</li><li>› Måste vara en individ eller juridisk person som ombud för en fysisk person (föremål för godkännande)</li><li>› Måste vara livförsäkrad</li><li>› Gemensamma innehavare måste vara makar, livförsäkrade och förmånstagare</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>› Fastställer livränteförmåner</li><li>› Vanligen men inte nödvändigtvis försäkringstagaren</li></ul>

## INVESTERINGSFÖRVALTNING

Wealth Passport förvaltas enligt särskilda riktlinjer för att säkerställa löpande effektivitet vad gäller amerikansk beskattning.

VARJE SEPARAT KONTO MÅSTE VARA ADEKVAT DIVERSIFIERAT (IRC S 817(H))

Högst 55 procent av värdet i en tillgång	Högst 70 procent av värdet i två tillgångar	Högst 80 procent av värdet i tre tillgångar	Högst 90 procent av värdet i fyra tillgångar
--	---	---	--

FÖRSÄKRINGSTAGAREN ELLER FÖRMÅNSTAGARE (ELLER ANNAN ANKNUTEN PERSON) FÅR INTE HA INFLYTANDE ÖVER INVESTERINGARNA I FÖRSÄKRINGEN

Tillgång till brett urval av investeringar inklusive fonder.

RÄNTEBÄRANDE/KONTANTDEL

Begränsad till 45 %

# FALLSTUDIE 1

- › Herr X - svensk hockeyspelare undertecknar ett femårigt kontrakt med en NHL-klubb i USA
- › Har en viss förmögenhet som förvaltas av en svensk kapitalförvaltare i en europeisk bank
- › Gift - inga barn (ännu).



## MÅL

- › En lösning för att behålla sin svenska kapitalförvaltare och sina bankkontakter
- › Enkel lösning utan en massa administration och helt kompatibel i både Sverige och USA
- › Möjlighet att göra inbetalningar samtidigt som han spelar i USA
- › Möjlighet att ta med hem till Sverige.



## LÖSNING

- › Teckna en Wealth Passport-försäkring före en flytt till USA
- › Befintlig portfölj kommer att förvaltas av hans svenska kapitalförvaltare
- › Ingen amerikansk eller svensk beskattning av portföljens tillväxt
- › Enkel redovisning i USA och ingen redovisning i Sverige efter utflytt
- › Göra insättningar samtidigt som han spelar i USA (insättningar måste initieras från ett annat land än USA)
- › Skräddarsydd arvsplanering
- › Utse frun som förmånstagare, så småningom även barn
- › Godkänt från ett amerikanskt och svenskt arvssammanhang.



## FLYTT HEM TILL SVERIGE

- › Möjlighet att ta med försäkringen till Sverige
- › Behandlas som en svensk kapitalförsäkring
- › Betala den svenska avkastningsskatten (för närvarande 0,882 procent per år)
- › Tillväxt i portföljen är undantagen från skatt
- › Uttag från försäkringen är skattebefriade i Sverige
- › Kan ha större kontroll över investeringarna
- › Möjlighet att ändra förmånstagarförordnandet för att optimera arvsplanering.

# FALLSTUDIE 2

- › Herr Smith - amerikansk medborgare som arbetar för ett amerikanskt företag i Sverige på ett fyra år långt kontrakt
- › Gift och två barn
- › Har en förmögenhet i USA och även i Sverige



## MÅL

- › En lösning som gör det möjligt för honom att förvalta tillgångar utanför USA på ett effektivt sätt när han befinner sig i Sverige
- › Enkel lösning som underlättar omfattande amerikanska krav på redovisning och är helt kompatibel i USA och i Sverige
- › Möjlighet att göra inbetalningar under sin vistelsen i Sverige
- › Möjlighet att ta med hem till USA.



## LÖSNING

- › Teckna en Wealth Passport-försäkring vid ankomsten till Sverige
- › Portföljen kan förvaltas i Sverige, i EES eller i Schweiz
- › Uppskov av amerikansk skatt på portföljens tillväxt
- › Enkel redovisning i USA och tillgång till ett bredare investeringsområde
- › Föremål för förmånlig avkastningsskatt och enkel redovisning i Sverige
- › Möjlighet att göra inbetalningar under sin vistelsen i Sverige
- › Skräddarsydd arvsplanering
- › Utse fru och barn till förmånstagare
- › Godkänt både från ett amerikanskt och svenskt arvssammanhang.



## FLYTT HEM TILL SVERIGE

- › Möjlighet att ta med försäkringen till USA
- › Behandlas som en rörlig livränta i USA - skattefordelaktiga utbetalning tillgänglig från 59,5 års ålder
- › I USA beskattas endast försäkringens tillväxt
- › Om utbetalning av livränta görs före avresan från Sverige är den skattebefriad i Sverige
- › Ingen skattskyldighet i Sverige så snart väsentlig anknytning till Sverige bryts.

# FÖRDELAR

När Wealth Passport-försäkringen finns på plats tar den itu med ett antal utmaningar som möter internationella kunder och deras rådgivare.

## US

- › Enkel, erkänd lösning
- › Uppskjuten beskattning
- › Ingen skatteredovisning på underliggande tillgångar och transaktioner, dock FinCEN och formulär 8938
- › Bredare urval av investeringar tillgängliga
- › Investerarskydd
- › Inga krav att rådgivaren/banken är registrerad hos SEC
- › Kan vara möjligt att optimera amerikansk beskattning

## SVERIGE

- › Enkel, erkänd lösning
- › Årlig avkastningsskatt
- › Skattebefriade uttag
- › Brett urval av investeringar
- › Kan bibehålla relationen med rådgivaren/banken
- › Enkel redovisning och administration

## FRISKRIVNINGSKLAUSUL

Detta dokument är producerat av Utmost Luxembourg S.A. i november 2025. 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 Utmost Luxembourg S.A.:s gottfinnande.

All information tillgänglig i detta dokument grundas på Utmost Luxembourg S.A.:s kännedom om gällande lagstiftning i Luxemburg samt andra omnämnda jurisdiktioner vid aktuellt datum för utfärdandet. Utmost

### Information om USA

DETTA DOKUMENT FÅR INTE DISTRIBUTERAS I USA. DET FÅR INTE ANVÄNDAS AV ELLER DISTRIBUTERAS TILL PRIVATINVESTERARE ELLER TILL ALLMÄNHETEN. DETTA DOKUMENT UTGÖR INTE JURIDISK ELLER SKATTEMÄSSIG RÅDGIVNING. DET ÄR ABSOLUT NÖDVÄNDIGT ATT INVESTERARE SÖKER PROFESSIONELL RÅDGIVNING FÖRE ETT BESLUT I SAMBAND MED DET SOM TAS UPP I DETTA DOKUMENT. UTMOST LUXEMBOURG S.A. GÖR INGA UTFÄSTELSER VAD GÄLLER ATT INFORMATIONEN I DETTA DOKUMENT ÄR KORREKT ELLER FULLSTÄNDIG.

Detta dokument har endast sammanställts i informationssyfte och ska inte tolkas som ett erbjudande eller råd om köp eller försäljning av ett finansiellt instrument. Produkter med rörlig livränta som säljs av Utmost Luxembourg S.A. är avsedda för finansiellt avancerade investerare som är "auktoriserade investerare" enligt betydelsen i regel 501 i förordning D i värdepapperslagen (Securities Act) från 1933, med ändringar, inklusive "institutionella investerare" enligt definitionen i FINRA regel FINRA 2210(a)(4) och, i vissa fall, "kvalificerad köpare" enligt definitionen i avsnitt 2(a)(51) i investerings-bolagslagen (Investment Company Act) från 1940, med ändringar. Produkter eller tjänster som omnämns häri är kanske inte lämpliga för alla personer. Informationen häri är inte avsedd att utgöra någon form av juridisk, skattemässig eller investeringsrelaterad rådgivning och ska därför endast användas i samband med professionell rådgivning som erhålls från oberoende finans-, rätts eller skatterådgivare kvalificerade att fastställa om en investering är lämplig för en blivande investerare.

Luxembourg S.A. tar inget ansvar för följderna av framtida ändring i lagstiftning samt praxis. Även om detta dokument har utarbetats med största noggrannhet ansvarar Utmost Luxembourg S.A. inte för några eventuella felaktigheter, tryckfel eller feltolkningar som rör denna text. Upphovsrätten till detta dokument tillhör Utmost Luxembourg S.A.

Läs faktabladet för paketerade och försäkringsbaserade investeringsprodukter i god tid innan tecknande av försäkring. Faktabladet kan erhållas kostnadsfritt av Utmost Luxembourg S.A. eller av din försäkringsförmedlare. Faktabladet kan också erhållas från:  
<https://utmostinternational.com/priips/>.

Copyright © 2025 Utmost Luxembourg S.A.

De investeringsrisker som är förbundna med ett försäkringsbolags separata konton varierar beroende på investeringsmålen för de underliggande värdepapperen eller investeringar som valts. Riskerna kan bland annat omfatta: (1) risken för dåliga resultat eller att en eller flera värdepappersemittenter hamnar på obestånd vilket omfattar tillgångarna på separata konton, (2) risken för negativa myndighetsbestämmelser vilka påverkar en eller flera branscher som omfattar företag vars aktier ägs av de separata kontona, (3) risken för räntefluktuationer, (4) risken för ryckiga kursrörelser, hög portföljomsättning och dithörande transaktionskostnader samt (5) risken att göra investeringar i illikvida värdepapper för vilka det finns begränsad eller ingen omedelbar möjlighet till inlösen. Produkter med rörlig livränta utgörs inte av inlåning på bank.

Produkter med rörlig livränta medför en investeringsrisk i värdepapper, däribland en möjlig förlust av kapitalets värde och är bäst lämpade för dem med långsiktiga investeringar. Produkter med rörlig livränta kanske inte är lämpliga för alla investerare. Angivna investeringsmål kanske inte uppfylls och tidigare resultat är ingen garanti för framtida.

