

INFÖR DEKLARATIONEN 2024 - INKOMSTÅR 2023



Utländsk kapitalförsäkring hos Utmost International

AVKASTNINGSSKATT FÖR SKATTSKYLDIGA I SVERIGE

Om du har en kapitalförsäkring hos Utmost International till vilken du inbetalt premier efter den 31 december 1996, är du skyldig att betala svensk avkastningsskatt.

BESKATTNINGSGREGLER

Reglerna gällande svensk avkastningsskatt påverkar hur mycket avkastningsskatt du betalar på din Utmost International försäkring.

I en kapitalförsäkring betalar man en årlig avkastningsskatt, vilket gör att pengarna är skattade och klara vid uttag. Du kan göra skattefria omplaceringar mellan fonder och värdepapper och du slipper deklarerat för affärerna.

Avkastningsskattens storlek är beroende av följande:

1. Försäkringens värde i början av varje år
2. Eventuella insättningar i försäkringen under året
 - a. Hela värdet på insättningar som gjorts till och med 30 juni blir skatteunderlag
 - b. Halva värdet på insättningar som är gjorda 1 juli tom 31 december.
3. Hur hög statslåneräntan var den 30 november föregående år.

Beskattningen är schablonmässigt på en tänkt årlig avkastning motsvarande statslåneräntan, plus ett tillägg om 1 procent (Det får sedan 2018 inte vara under 1,25 procent).

Avkastningsskatten för inkomstår 2023 är cirka 0,882% (30% x 2,94%).

Avkastningsskatten för inkomstår 2024 är 1,086% (30% x 3,62%).

NEDSATT AVKASTNINGSSKATT PÅ UTLÄNSK LIVFÖRSÄKRING

Nedsättning mot svensk avkastningsskatt är möjlig för all utländsk skatt som betalats under samma inkomstår och som är hänförlig till försäkringen och som Utmost International har betalat. Med utländsk skatt menas utländsk avkastningsskatt, inkomstskatt, punktskatt eller förmögenhetsskatt. Du har också rätt att sätta ned din svenska avkastningsskatt med svensk kupongskatt som belastat försäkringen.

I deklarationen kan man yrka avdrag under övriga upplysningar. Är den utländska skatten eller svenska kupongskatten högre än den svenska avkastningsskatten får du spara det överskjutande beloppet till kommande års deklaration i den mån då svensk avkastningsskatt ska betalas för samma försäkring.

Uppgifter om din betalda utländska skatt och svensk kupongskatt får du från ditt depåinstitut eller så hittar du informationen på Utmost International kvartalsbesked.

UTBETALNING FRÅN EN KAPITALFÖRSÄKRING

Utbetalning från en kapitalförsäkring är fri från inkomstbeskattning.

Utmost International kan inte bistå med råd och hjälp i skattefrågor och vi ber dig därför att i första hand kontakta din Försäkringsförmedlare vid eventuella frågor.

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Samtal kan övervakas och spelas in i utbildningssyfte och för att undvika missförstånd.

Utmost International Isle of Man Limited är registrerat på Isle of Man under nummer 024916C.
Registrerat säte: King Edward Bay House, King Edward Road, Onchan, Isle of Man, IM99 1NU, British Isles.
Tel: +44 (0)1624 655 555 Fax: +44 (0)1624 611 715. Licensierad av Isle of Man Financial Services Authority.

Utmost Wealth Solutions är registrerat på Isle of Man som ett bolagsnamn tillhörande Utmost International Isle of Man Limited.

Utmost PanEurope dac regleras av Central Bank of Ireland (nr 311420).
Dess registrerade kontor är Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath, C15 CCW8, Irland.

Utmost Wealth Solutions är registrerat i Irland som ett företagsnamn för Utmost PanEurope dac.

UWSQ PR 13521 | 01/24