

TILLÄGGSINVESTERINGAR FRÅN PORTUGAL ACCEPTERAS

Vi kan acceptera tilläggsinvesteringar i vår livförsäkring Swedish Executive Portfolio - PRIIPs (SEP). Vi ser detta som en fantastisk fördel för era SEP-kunder som bor i eller funderar på att flytta till Portugal.

PORTUGISISKA SKATTEREGLER

Efter att Portugal ändrade sina skatteregler för utländska pensionärer år 2009 har antalet svenska pensionärer där ökat markant och fortsätter öka år efter år.

NON-HABITUAL RESIDENT STATUS

Portugals frivilliga system för personlig inkomstskatt gäller endast om kunden ses som non-habitual resident Portugal. För att kvalificeras för statusen non-habitual resident måste kunden:

- ☒ inte ha varit skatteskriven i Portugal under de senaste fem skatteåren
- ☒ uppfylla villkoren för att vara skatteskriven det år som ansökan görs - det enklaste sättet att uppnå detta är att vistas i Portugal i mer än 183 dagar.

VAD BETYDER NHR?

Om kunden anses vara NHR kommer deras pensionsinkomst vara skyldig en fast skatt på 10% så länge den är skattskyldig i ursprungslandet i enlighet med ett befintligt avtal om dubbelbeskattning eller pensionen inte anses som erhållen i Portugal i enlighet med gällande portugisisk lag.

Tack vare avtalet om dubbelbeskattning mellan Sverige och Portugal så beskattas de allra flesta privata pensionerna i landet där kunden bor. Men inkomst av pensioner som uppstår på grund av statliga tjänster beskattas fortfarande i den staten.

FÖRDELAR MED ATT LÄGGA TILL INVESTERINGAR I EN SWEDISH EXECUTIVE PORTFOLIO (SEP)

För svenskar som är finansiellt säkrade och som inte behöver göra avdrag från sina företagspensioner (som inte betalas av den svenska staten), kan det innebära betydande skattefördelar om de gör tilläggsinvesteringar i sina SEP.

Betalningar från deras företagspension kan användas för att göra tilläggsinvesteringar i deras SEP med hjälp av engångsinbetalningar som inte behöver beskattas enligt svensk lag. Om kunden har annat kapital att investera, kan det vara en bra lösning att placera detta som en betalning av en tilläggsinvestering till deras SEP, även om svensk beskattning kan komma att gälla om premien inte tas emot direkt från en tjänstepension.

TYPEN AV LIVFÖRSÄKRINGAR I SVERIGE OCH PORTUGAL

Livförsäkringar delas in i kapitalförsäkringar, även kallade K-försäkringar och pensionsförsäkringar, även kallade P-försäkringar.

Swedish Executive Portfolio kan klassificeras som en K-försäkring.

FÖRDELAR MED EN SWEDISH EXECUTIVE PORTFOLIO (SEP)

Beskattning av SEP för de som är bosatta i Sverige

- › Det förekommer ingen skatt för fullständigt eller delåterköp.
- › Det förekommer ingen skatt när den livförsäkrade avlider.
- › Det förekommer ingen skatt för försäkringstidens slut.
- › Det förekommer ingen skatt på överlåtelser.
- › Det förekommer ingen skatt på fondbyten.
- › Det förekommer ingen förmögenhetsskatt i Sverige. Detta avskaffades den 1 januari 2007.
- › Det förekommer ingen arvsskatt i Sverige. Detta avskaffades den 1 januari 2004.
- › Avkastningsskatt tillämpas.

BESKATTNING AV SEP FÖR DE SOM ÄR BOSATTA I PORTUGAL

- › Det tillkommer en premieavgift på 0,048% av försäkringspremien (detta är det belopp som investeras i försäkringen). Till exempel, om en premie på 100 000 € betalas till en försäkring så är försäkringspremieavgiften = 0,051 % av 100 000 € = 51 €.
- › En medicinsk akutavgift på 2,5 % gäller inte för livförsäkringspremien. Detta är på grund av att inte vi inte tar ut en ytterligare avgift för livskyddsförmån på 101 %.
- › Vinsten vid delåterköp eller fullständigt återköp beskattas för närvarande med 28 %. Det beskattningsbara belopp av vinsten reduceras, beroende på hur länge försäkringen har varit aktiv. Försäkringstagaren kan istället välja att lägga ihop inkomsterna och beskattas med 14,5 till 48 %. Vi rekommenderar starkt att er kund talar med er om de här alternativen.
- › En ytterligare solidaritetsavgift och en avgift för personlig inkomstskatt kan också gälla.
- › Dödsanspråk beskattas generellt inte.
- › Stämpelskatt gäller i allmänhet inte för livförsäkringar.

YTTERLIGARE FÖRDELAR MED SEP

- › Samla kundens tillgångar på ett ställe* så att du och kunden kan dra nytta av samordnad rapportering och slipper allt pappersarbete, alla utdelningskvitton och att deklarerar för separata investeringar.
- › Kunderna kan utse lokala eller internationella depåinstitut eller investeringsrådgivare*.
- › Flexibel tillgång till kapitalet genom möjlighet till regelbundna uttag**.
- › Välj bland ett antal olika valutor du vill ha din försäkring redovisad i.

VEM KAN ANSÖKA OM EN SEP?

- › Individer eller företag.
- › Alla från 3 månader till 89 år.
- › Maximalt antal försäkringstagare – 2.
- › Maximalt antal livförsäkrade – 20.

*Förutsätter vårt godkännande.
**En avgift för förtida återköp kan gälla

Du hittar mer information i broschyren Swedish Executive Portfolio som finns på vår webbplats – eller om du vill ha ytterligare hjälp kontakta en internationell säljare för Utmost International.

www.utmostinternational.com

Värdet på investeringarna kan både falla och öka, och det kan hända att investerare inte får tillbaka investerat belopp. Det här dokumentet har baserats på Utmost Internationals tolkning av lag och skatteprocedurer i juni 2021. Vi anser att denna tolkning är korrekt, men vi kan inte garantera det. Skatteavdrag och skatteregler för investeringsfonder kan komma att förändras i framtiden.

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

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

Utmost PanEurope dac står under tillsyn av Central Bank of Ireland. Registreringsnummer 311420.

Administration Centre för korrespondens: King Edward Bay House, King Edward Road, Onchan, Isle of Man, IM99 1NU, British Isles.

Tel: +353(0)1 479 3900 Fax: +353(0)1 475 1020.

Registrerat säte: Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath, C15 CCW8, Ireland.

Utmost Wealth Solutions är registrerat i Republiken Irland som affärsnamn för Utmost PanEurope dac

UPEQ PR 13815 | 10/22