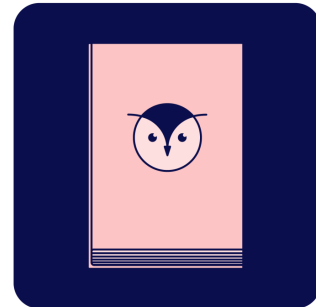


# Informationsblad till kunskapstest

En kapitalförsäkring är en livförsäkring där ett återbetalningsskydd ingår. Detta återbetalningsskydd utfaller om den, eller när samtliga livförsäkrade personer har avlidit, och uppgår till 101 % av försäkringsvärdet den dag då försäkringsbolaget, Quantum Leben AG, nås av informationen.



Utbetalningen sker i form av att värdepapper, övriga tillgångar och tillgängliga likvida medel i försäkringen överläts enligt förmånstagarförordnandet. Därutöver utbetalas 1 % i form av likvida medel baserat på försäkringsvärdet den dag som Quantum Leben nås av informationen att den livförsäkrade avlidit.

Det är alltså inte beloppet eller kapitalet som sätts in i kapitalförsäkringen som är försäkrat utan det är de försäkrade personens liv som är försäkrat. Värdet på de underliggande tillgångarna som ni väljer att ha i kapitalförsäkringen kan variera och följer utvecklingen på dessa investeringar. Försäkringsmomentet består av den extra 1 % som utbetalas vid försäkringsfall dvs. vid den livförsäkrades, eller den siste livförsäkrades dödsfall.

Till kapitalförsäkringen finns möjlighet att förordna om ett förmånstagarförordnande. Ett förmånstagarförordnande anger vem som ska erhålla försäkringsersättningen vid den livförsäkrades dödsfall. Det utfallande beloppet styrs således utanför vanlig arvsordning (vissa undantag från detta finns dock). Det finns också möjlighet att bestämma att det som tillfaller förmånstagaren ska vara dennes enskilda egendom. Att något är mottagarens enskilda egendom innebär att det inte ingår i en eventuell bodelning på grund av äktenskapsskillnad.

<b>En kapitalförsäkring innefattar huvudsakligen 3 roller enligt nedan:</b>	
<b>Försäkringstagare:</b>	Detta är ägaren av kapitalförsäkringen.
<b>Livförsäkrad:</b>	Detta är den eller de personer vars liv är försäkrade.
<b>Förmånstagar:</b>	Detta är den eller de personer eller organisationer som får utbetalningen vid försäkringsfall, dvs när den sista livförsäkrade personen har avlidit.

Kapitalförsäkringen har en rörlig avgift på 1 % per år baserat på försäkringsvärdet.

Exempel på tillgångsslag som endast medför rörlig avgift:

- Onoterade aktier
- Kryptotillgångar

För värdepappersfonder är dock den rörliga avgiften rabatterad med 50 % till 0,5 % per år.

Tillgångsslag som medför en rabatterad avgift är:

- Värdepappersfonder
- Noterade aktier

Det tillkommer en fast avgift om 1 800 SEK per år i försäkringen som helhet om ni önskar hålla en eller flera investeringar i tillgångsslagen nedan. Det tillkommer även en transaktionskostnad på 300 SEK för de köp eller försäljningar som genomförs i dessa tillgångsslag.

Tillgångsslag som medför en fast avgift samt transaktionsavgift är:

- Onoterade obligationer och direktlån
- Noterade obligationer

Anledningen till den högre kostnaden är att dessa investeringar är mer administrativt krävande än övriga tillgångsslag.

Från det år som den yngsta livförsäkrade personen fyller 65 år tillkommer även en så kallad riskpremie om 0,1 % per år.

Försäkringen har ingen bindningstid eller löptid utan kan avslutas när som helst kostnadsfritt. Ett eventuellt avslut kan dock fördröjas om illikvida investeringar hålls i kapitalförsäkringen. Kapitalförsäkringen är en livförsäkring som löper tills den livförsäkrade avlider. Försäkringen upphör antingen vid helt återköp (avslut) eller vid utbetalning på grund av försäkringsfall. Vid avslut av försäkringen betalas kostnader fram tills dagen för avslut vilket dras från likvidkontot i försäkringen. Eventuella skatter kommer också att dras från likvidkontot innan utbetalning. För mer information om kostnader se faktabladet "Kostnader och Avgifter - Hubins och Quantum Leben".

Det är försäkringsbolaget som är registrerat som ägare till de tillgångar som ni väljer att hålla inom kapitalförsäkringen, ni som försäkringstagare har däremot fullständig kontroll över kapitalförsäkringen som sådan. Eftersom ni inte är ägare direkt till tillgångarna innebär det att ni exempelvis inte kommer att bli personligen kallade på bolagsstämmor eller liknande utan det är försäkringsbolaget som kommer få dessa kallelser. Ni kommer dock att kunna finna denna information via inloggat läge på Hubins plattform.

Den kapitalförsäkring som Quantum Leben erbjuder har ett mer flexibelt investeringsunivers än vad kapitalförsäkringar vanligen har, vilket innebär att ni kan placera i flera olika värdepapper och tillgångar i kapitalförsäkringen. Det är Quantum Leben själva som styr vilka tillgångar som ingår i dess investeringsunivers. Idag är allt från onoterade obligationer och direktlån till aktier och fonder godkänt av Quantum Leben. En tillgång som inte redan hålls hos försäkringsbolaget måste godkännas av försäkringsbolagets produktgodkännandekommitté innan investeringen kan accepteras inom kapitalförsäkringen.

För kapitalförsäkringar gäller andra skatteregler än vad som gäller för investeringar i exempelvis en depå. En kapitalförsäkring schablonbeskattas vilket innebär att en räntesats, kopplad till statslåneräntan, multipliceras med kapitalunderlaget för att få fram skatteunderlaget. Kapitalunderlaget utgör summan av kapitalförsäkringens värde vid årets början samt värdet på insättningar under första halvåret och halva värdet på insättningar gjorda under andra halvåret.

Räntesatsen baseras på statslåneräntan den 30 november föregående år med 1 procentenhets tillägg. Räntesatsen kan som lägst vara 1,25 % vilket innebär att om statslåneräntan understiger 0,25 % så kommer räntesatsen att höjas upp till 1,25 %. Skatteunderlaget avrundas nedåt till ett helt hundratal kronor. Skatten som slutgiltigen betalas är 30 % av skatteunderlaget.

Via kapitalförsäkringar beskattas således inte vinster och förluster är inte avdragsgilla. Schablonbeskattningen genomförs enligt förklaringen ovan oavsett om de underliggande tillgångarna har gått upp eller ner i värde under beskattningsåret. Det är inte möjligt att begära avdrag vare sig för de kostnader och avgifter som löper på försäkringen eller förlustavdrag för placeringar som går ner och minskar i värde.

När en investering, till skillnad från en kapitalförsäkring, istället hålls direkt i exempelvis en depå så beskattas vinsten som görs på investeringen och det finns även möjlighet att göra förlustavdrag.

Den som har en utländsk kapitalförsäkring måste själv redovisa skatteunderlaget i sin inkomstdeklaration om detta inte är förtryckt i deklarationen. Detta kan exempelvis hända om försäkringsbolaget skickar in sina uppgifter till Skatteverket för sent. Ni kan även själva behöva begära nedsättning av stämpelskatt i er deklaration. Stämpelskatt betalas vid insättningar och uttag i Quantums kapitalförsäkring, där likvida medel beskattats med 0,15 % och flytt av investeringar med 0,3%. Detta så att ni inte behöver betala extra skatt.

Hubins kommer självklart assistera er med all hjälp ni kan behöva. Vänligen se även länkar till Skatteverket för mer information och räkneexemplen nedan. Mer information finns i länkarna till Skatteverket nedan.

#### **Skatt på utländsk kapitalförsäkring**

<https://www.skatteverket.se/privat/skatter/forsakringar/avkastningsskattpautlandskalivforsakringar/kapitalforsakringfran2012.4.3684199413c956649b57c4b.html>

#### **Nedsättning på grund av utländsk skatt**

<https://www4.skatteverket.se/rattsligvagledning/edition/2021.18/339082.html>

#### **Nedsatt avkastningsskatt**

<https://skatteverket.se/privat/skatter/forsakringar/avkastningsskattpautlandskalivforsakringar/nedsattavkastningsskatt.4.1a098b721295c544e1f800027816.html>

# Förenklad beskrivning av hur skatt beräknas för en kapitalförsäkring

För en korrekt och mer detaljerad beskrivning se nedan\*

Exempel på skatt för inkomstår 2023 med en första insättning på 1 000 000 SEK 2023-01-01

Först behöver man räkna ut Kapitalunderlaget vilket räknas ut enligt nedan:

Ingående värde på kapitalförsäkringen vid årets början  
+ Värdet på insättningar första halvåret  
+ 50% av värdet på insättningar under andra halvåret  
= **Kapitalunderlaget**

I detta exempel blir uträkningen följande:

0  
+ 1 000 000 SEK  
+ 0  
= **1 000 000 SEK**

**Kapitalunderlaget är 1 000 000 SEK**

Den slutgiltiga skatten kan sedan på ett förenklat sätt beräknas ungefärligen med modellen nedan:

**Kapitalunderlaget \* 0,882 % = Skatt att betala för 2023**

I detta exempel blir uträkningen enligt nedan: **1 000 000 SEK \* 0,882 % = 8 820 SEK** → Skatt att betala för 2023 är helt enkelt **8 820 SEK**

## \*Detaljerad beskrivning av hur skatt beräknas för en kapitalförsäkring

Exempel på skatt för inkomstår 2023 med en första insättning på 1 000 000 SEK 20230101

### "Räntesatsen"

Statslåneräntan den 30 november 2022 + 1 % = "Räntesatsen" → 1,94% + 1 % = 2,94 %

### Kapitalunderlaget

Ingående värde på kapitalförsäkringen vid årets början + Värdet på insättningar under första halvåret + 50% av värdet på insättningar under andra halvåret = Kapitalunderlaget 0 + 1 000 000 SEK + 0 = 1 000 000 SEK  
→ Kapitalunderlaget för 2023 är 1 000 000 SEK

### Skatteunderlaget

"Räntesatsen" \* Kapitalunderlaget = Skatteunderlaget

2,94 % \* 1 000 000 SEK = 29 400 SEK →

Skatteunderlaget avrundas nedåt till närmast lägre hundratal, vilket sedan fylls i under punkt 9.1 i Inkomstdeklaration 1.

29 400 SEK fylls helt enkelt i under punkt 9.1 i Inkomstdeklarationen för 2023

### Skatt att slutligen betala

Skatteunderlaget \* 30 % = Skatt att betala för 2023

29 400 SEK \* 30 % = 8 820 SEK →

Beloppet som slutligen betalas i skatt för kapitalförsäkringen för hela 2023 är helt enkelt 8 820 SEK