

Factsheet Schweden

Fondsgebundene Kapitallebensversicherung gegen Einmalbeitrag

Allgemeine Bemerkungen

Laufzeit	<input type="checkbox"/> Individuell wählbar, mindestens jedoch 1 Jahr (lebenslang üblich)
Anlagen	<input type="checkbox"/> Zugang zu sämtlichen internationalen Anlagen, auch solche die nicht in Schweden registriert sind wie zum Beispiel Alternative Fonds und Private Equity; Versicherungsnehmer darf selber als Investment Manager agieren
Zuzahlungen	<input type="checkbox"/> Jederzeit möglich
Biometrisches Risiko	<input type="checkbox"/> 1% Todesfalleistung
Bemerkungen	<input type="checkbox"/> Freie Wahl des Vermögensverwalters und der Depotbank möglich <input type="checkbox"/> Versicherungsnehmer kann selber das Portfolio verwalten <input type="checkbox"/> Kein Rückkauf oder Teilrückkauf während des ersten Versicherungsjahres möglich (diese Bedingung basiert auf der schwedischen Gesetzesgrundlage) <input type="checkbox"/> Übertragung eines Portfolios ist möglich <input type="checkbox"/> Versicherungsleistung fällt nicht in den Nachlass <input type="checkbox"/> Vermögensplanung zu Lebzeiten und Nachlassplanung <input type="checkbox"/> Freie Wahl der Bezugsberechtigten in Rängen und Quoten, jederzeit änderbar <input type="checkbox"/> Vermögensschutz bei unwiderruflichem Bezugsrecht (Asset Protection)

Steuerliche Behandlung

Versicherungssteuer	<input type="checkbox"/> Keine
Steuern während der Laufzeit	<input type="checkbox"/> Keine Vermögenssteuer <input type="checkbox"/> Keine Schenkungssteuer <input type="checkbox"/> Keine Einkommens- oder Kapitalgewinnsteuer <input type="checkbox"/> Keine Fondssteuer (0.12%) <input type="checkbox"/> Jährliche Ertragssteuer "Yield tax": 0.882% für 2023. Berechnet auf den Wert der Police per 1. Januar 2023 (plus Zuzahlungen bis zum 30. Juni 2023 - plus die Hälfte der Zuzahlungen zwischen dem 1. Juli und dem 31. Dezember 2023).
Erlebensfall (Kapitallebensversicherung)	<input type="checkbox"/> Keine Besteuerung

Steuerliche Behandlung

Erlebensfall – Kapitalwahlrecht (Rentenversicherung)

_ Rentenversicherung wird nicht angeboten

Erlebensfall – Rentenbezug (Rentenversicherung)

_ Rentenversicherung wird nicht angeboten

Rückkauf

_ Keine Besteuerung

Teilrückkauf

_ nicht erlaubt im 1 Jahr, keine Besteuerung

Todesfall
Einkommenssteuern

_ Keine Besteuerung

Todesfall Erbschaftssteuern

_ Keine Besteuerung

Schenkungssteuer

_ Keine Besteuerung

Disclaimer _ Die vorliegende Dokumentation ist ausschliesslich für den Empfänger bestimmt und darf weder in elektronischer noch in anderer Form vervielfältigt, weitergeleitet oder veröffentlicht werden. Sie dient ausschliesslich zu Ihrer Information und stellt kein Angebot, keine Offerte oder Aufforderung zur Offertstellung kein öffentliches Inserat und keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Produkten dar.

Der Inhalt ist von unseren Mitarbeitern verfasst und beruht auf Informationsquellen, welche wir als zuverlässig erachten. Wir können aber keine Zusicherung oder Garantie für dessen Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität abgeben. Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass IAB Ltd. keine Steuer- und Rechtsberatung leistet oder anbietet. Demzufolge kann IAB Ltd. für steuerliche Konsequenzen jeglicher Art, die im Zusammenhang mit dieser Dokumentation bzw. mit dem Versicherungsvertrag entstehen, nicht verantwortlich gemacht werden.

Die Umstände und Grundlagen, die Gegenstand der in dieser Publikation enthaltenen Informationen sind, können sich jederzeit ändern. Einmal publizierte Informationen dürfen daher nicht so verstanden werden, dass sich die Verhältnisse seit der Publikation nicht geändert haben oder dass die Informationen seit ihrer Publikation immer noch aktuell sind. Die Informationen in dieser Publikation stellen weder Entscheidungshilfen für wirtschaftliche, rechtliche, steuerliche oder andere Beratungsfragen dar, noch dürfen alleine aufgrund dieser Angaben Entscheide getroffen werden. Diese Publikation ist nicht für Personen bestimmt, die einer Rechtsordnung unterstehen, welche die Verteilung dieser Publikation verbietet oder von einer Bewilligung abhängig macht. Personen, in deren Besitz diese Publikation gelangt, müssen sich daher über etwaige Beschränkungen informieren und diese einhalten.