

## Aktuellt om beskattningen av försäkringssparande

Vid årsskiftet ändras beskattningen av försäkringssparande.

### 1. Beskattning av vinsten

Från och med år 2020 ändras i vilken ordning kapital och avkastning kan lyftas från en placeringsförsäkring och framflyttningen av beskattning av delåterköp slopas. Framöver antas att ett delåterköp från en försäkring med vinst alltid består både av kapital och avkastning i den relation som avkastningen hänförs till sparbeloppet. Detta avviker från nuläget där kapitalet alltid lyfts ut i sin helhet först innan avkastning kan lyftas ut. Placerat kapital beskattas fortfarande inte i framtiden. Vi anser att förändringen är förtydligande och placeringsprodukt neutral. Förändringen är obetydlig för person som avslutar försäkringen och lyfter hela försäkringsbeloppet på en gång, oavsett om det sker år 2019 eller senare.

### 2. För en försäkring som förfaller med förlust är förlusten efter ändringen avdragsgill från skattepliktiga kapitalinkomster

Skatteavdraget uppstår då försäkringens förlust är slutgiltig, dvs då försäkringen upphör, men inte t.ex vid delåterköp från en försäkring som vid återköpstillfället är på förlust.

Vi anser att ändringen är utmärkt, då man frångår från ojämlig skattebehandling jämfört med övriga placeringsprodukter. Vi anser att ovannämnda ändringar i sig inte föranleder något agerande.

Vänligen kontakta ditt kontor för ytterligare information.

Det ovannämnda gäller både placeringsförsäkringar som tecknats av privatpersoner och kapitaliseringsavtal som tecknats av företag och där avkastningen räknas som beskattningsbar inkomst enligt beskattningen av näringsinkomster.

Läs mera: [Placeringshorisonten – Hur förändras försäkringssparandet år 2020?](#)

### Ansvarsbegränsning

MARKNADSFÖRINGSMATERIAL

Adresskälla: Handelsbankens kundregister.

Detta material är producerat av Svenska Handelsbanken AB (publ) i fortsättningen kallad Handelsbanken. Handelsbanken står i Finansinspektionens tillsyn. De som arbetar med innehållet är inte analytiker och materialet är inte oberoende investeringsanalys. Innehållet är uteslutande avsett för kunder i Sverige. Syftet är att ge en allmän information till Handelsbankens kunder och utgör inte ett personligt investeringsråd eller en personlig rekommendation. Informationen ska inte ensamt utgöra underlag för investeringsbeslut. Kunder bör inhämta råd från sina rådgivare och basera sina investeringsbeslut utifrån egen erfarenhet.

Informationen i materialet kan ändras och också avvika från de åsikter som uttrycks i oberoende investeringsanalyser från Handelsbanken. Informationen grundar sig på allmänt tillgänglig information och är hämtad från källor som bedöms som tillförlitliga, men riktigheten kan inte garanteras och informationen kan vara ofullständig eller nedkortad. Ingen del av materialet får reproduceras eller distribueras till någon annan person utan att Handelsbanken dessförinnan lämnat sitt skriftliga medgivande. Handelsbanken ansvarar inte för att materialet används på ett sätt som strider mot förbudet mot vidarebefordran eller offentliggörs i strid med bankens regler.

Finansiellt instruments historiska avkastning är inte en garanti för framtida avkastning. Värdet på finansiella instrument kan både öka och minska och det är inte säkert att du får tillbaka hela det investerade kapitalet.

### Important notice in English

This communication is a product of Svenska Handelsbanken AB (publ). It is not an independent or objective research report prepared by research analysts. This information is not directed to persons whose participation requires prospectuses, registration, or other measures beyond those taken by Handelsbanken. This information may not be distributed in any country, for instance the US, in which distribution requires such measures or contravenes the laws of such country.