

DAC6

(Nytt EU-Direktiv på skatteområdet)

Syftet med den här guiden är att sammanfatta rapporteringskraven inom "DAC6" och beskriva hur detta kommer att påverka våra försäkringstagare och deras rådgivare.

Vad är DAC6?

DAC 6 är den senaste ändringen av Europeiska rådets direktiv 2018/822 som trädde i kraft den 25 juni 2018.

Enligt DAC6 kan juridiska rådgivare, skatterådgivare, förmedlare och finansinstitut få rapporteringsansvar när de ger råd om eller när ett gränsöverskridande arrangemang inleds. Ett gränsöverskridande arrangemang inträffar tex när parterna i arrangemanget är skatteskyldig utanför Irland.

SEB Life Internationals försäkringsprodukter är standardiserade fondförsäkringar. Eftersom försäkringen utfärdas från Irland till kunder som bor utanför Irland (dvs. gränsöverskridande), kommer varje produkt att behandlas som ett rapporteringsbart gränsöverskridande arrangemang i enlighet med DAC6.

Vad rapporteras och av vem?

Producenter samt rådgivare av gränsöverskridande arrangemang ansvarar för relevant DAC6-rapportering. SEB Life International kommer att göra en standardrapportering av alla produkter, s.k. arrangemang, (som marknadsförbara arrangemang) till Irish Revenue Commissioners (Irlands skattemyndighet), som sedan på förfrågan, skickar denna information till skattemyndigheten i det land där försäkringstagaren är bosatt.

Rådgivaren bör utvärdera varje kunds situation individuellt för att säkerställa att ingen ytterligare rapportering krävs utöver SEB Life International standardiserade gränsöverskridande försäkringsprodukt. Rådgivare bör notera försäkringens tillhörande "Arrangement-ID" (se vår webbsida där de finns listade efter produkt eller produktlitteratur för mer information om Arrangements-ID).

Rapporteringen börjar genomföras den 31 januari 2021.

Vilken information rapporteras?

Den typ av information som rapporteras inkluderar:

1. Försäkringstagarens namn
2. Om försäkringstagaren är en "individ" eller en "juridisk person"
3. Födelsedatum och födelseort för individer / ursprungsdatum för juridiska personer
4. Land för skatterättslig hemvist
5. Skatteidentifieringsnummer (personnummer/organisationsnummer)
6. Adress

7. Namn, adress och reg. nummer / LEI för de företag/ rådgivare som är kopplade till arrangemanget
8. Information om de s.k. kännetecken (Hallmark) som gör arrangemanget rapporteringsbart
9. Arrangemangsbeskrivning
10. Unikt referensnummer tilldelat arrangemanget (Arrangement ID)
11. Arrangemangets värde (försäkringens värde vid start)
12. Utfärdandedatum för arrangemanget (startdatum för försäkring)
13. Vid rapportering av SEB Lifes pensionsprodukt redovisas även personuppgifter enl. ovan no 1–6 för försäkrad person.

SEB Life International kommer att granska alla befintliga försäkringar för enskilda och juridiska personer tecknade efter den 25 juni 2018 och kan på grund av detta begära mer information och / eller dokumentation.