

Wealth Portfolio

Portugal

En sammanfattning över varför det för dig som är bosatt i Portugal, kan vara intressant att investera i SEB Wealth Portfolio – En kapitalförsäkring för privatpersoner.

Fördelar med Wealth Portfolio

- Skattefria omplaceringar – ingen kapitalvinstskatt under försäkringstiden. Detta kan jämföras med direktägda investeringar, där utdelning, ränteinkomst och vinst vid försäljning av värdepapper kan utlösa en skatt på 28 %.
- Ingen deklaration av värdepappersaffärer.
- Försäkringen är möjlig att behålla vid flytt till Sverige och andra länder, beroende på det aktuella landets skattelagstiftning och försäkringsavtalslag.
- Din valda depåförvaltare förvaltar ditt kapital genom diskretionär eller rådgivande förvaltning.
- Rådgivaren har tillgång till ett flexibelt och brett placeringsunivers. Investeringar kan göras i aktier noterade på en reglerad marknad eller handelsplattform, värdepappersfonder, derivat och strukturerade produkter. För fullständigt placeringsutbud, se SEB Lifes värdepapperslista.
- Extra premier kan sättas in i försäkringen när som helst.
- Kapitalet är fritt för uttag när som helst. Första året kostar det 1% av återköpsvärdet, därefter avgiftsfritt.
- Möjlighet att välja hur kapitalet ska fördelas vid dödsfall genom att nominera en eller flera förmånstagare.
- Snabb och skattefri utbetalning av 101 % av försäkringsvärdet till förmånstagare bosatt i Portugal eller Sverige.
- Försäkringen går att pantsätta som säkerhet vid belåning.
- Om inget uttag från försäkringen sker under den tid försäkringstagare bor och skattar i Portugal, uppstår heller ingen skatt i Portugal.
- SEB Life international betalar försäkringens premie- och INEM skatt

Beskattning

Portugal har en kapitalvinstskatt som betalas på värdeökning vid uttag från kapitalförsäkring. Beskattningen gäller enligt en "pro rata"-modell, där kapital och premier beräknas proportionerligt.¹

Exempel

Familjesituation

Anna och Anders, 65 år, är gifta och har vuxna barn. Paret har sålt sitt familjeföretag och gått i pension. De har sålt sin villa i Sverige och köpt en lägenhet i Portugal, där de nu är bosatta. Anna och Anders har tjänstepensioner som utbetalas under tiden paret är bosatta i Portugal. Hela pensionen går inte åt till dagliga kostnader utan Anna och Anders kan spara en del varje månad. De har även ett större investeringskapital från försäljningen av företag och villa.

Uttag/återköp ut försäkring

De första 5 åren	28%
Mellan 5 och 8 år	22,4%
Efter 8 års försäkringstid	11,2%

Exempel på skatteberäkning Euro

Premier	1 000 000
Avkastning	60 000
Total värde	1 060 000
Uttag/återköp	500 000
Skattepliktigt belopp	28 302
Skatt 28%	7 925

¹För att erhålla de lägre skattesatserna behöver minst 35% av de totala premiebeloppen vara inbetalda under de första fyra försäkringsåren.

Mål

Då Anna och Anders inte är särskilt bekväma i portugisisk skattelagstiftning efterlyser de en enkel lösning, uppsatt enligt portugisiska regler, som är skatteeffektiv och lätt att deklarerat. De vill också få hjälp med förvaltningen av sitt sparkapital och vill kunna investera i såväl aktier som andra typer av värdepapper. Dessutom vill de ha enkelhet och kontroll över sin finansiella situation den dagen de flyttar tillbaka till Sverige, och de planerar inte att konsumera alla sina besparingar i Portugal.

Kapitalförsäkring SEBs Wealth Portfolio uppfyller kraven på enkelhet och flexibilitet. Anders och Anna behöver inte deklarerat och betala kapitalvinstskatt för värdepappersaffärer inom försäkringarna. De kan ta med sina försäkringar till Sverige den dagen de väljer att flytta hem. I det fall den försäkrade personen skulle avlida under försäkringstiden betalas dödsfallsbeloppet ut till valfria förmånstagare utan dröjsmål.

Kapitalförvaltning Anna och Anders får tillgång till en Private Banker hos vald depåförvaltare som ger placeringsrådgivning och förvaltar tillgångarna i försäkringen.

Mer Information

Wealth Portfolio är en kapitalförsäkring som erbjuds av SEB Life International. Välkommen att kontakta din försäkringsrådgivare eller Private Banker om du vill veta mer. Du kan också komma i kontakt med oss på något av nedanstående sätt.

Telefon: +353 1 487 0700

E-post: life@seb.se

Web: seb.se

Postadress: Bloodstone Building, Riverside IV, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland.

Postadress: SEB Life International, Bloodstone Building, Riverside IV, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland.

Växel: +353 1 487 07 00, E-post: life@seb.se

SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company som verkar under namnet SEB Life International, står under tillsyn av Central Bank of Ireland. Registreringsnummer 218391. Bolagets säte: SEB Life International, Bloodstone Building, Riverside IV, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irland. SEB Life International Assurance Company DAC är registrerat för att bedriva livförsäkringsverksamhet i bl.a. Portugal på grundval att tillhandahålla tjänster. Vederbörligen är bolaget registrerat för sådana ändamål hos den portugisiska tillsynsmyndigheten för försäkringar (Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões or "ASF") under nummer 4862 (ASF - Detalhe da seguradora). SEB Life International Assurance Company DAC bedriver sin verksamhet i enlighet med de legalitetsprinciper som tillämpas vid marknadsföring och information till konsument. Innehavare av försäkringar utfärdade av SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company bör notera att regelsystemet kan skilja sig från det i Portugal. Historisk utveckling är inte någon garanti för framtida resultat. Värdet på dina placeringar kan öka, men även minska. All information är korrekt på angivet datum mars 2022 men innehållet kan komma att ändras.