

TAX INFORMATION NOTE BESKATTNING

FOYER GROUP

Sweden

Any tax related aspects of the contractual documents, and the explanations below, refer, unless otherwise expressly mentioned, only to a natural person being fully taxable under the laws of Sweden, having their habitual residence within the territories of Sweden and having taken out this insurance contract with a death coverage of at least 1% of the contract value on top of the contract value.

Eventuella skatterelaterade aspekter av de avtalsdokument och beskrivningar som anges nedan avser, om inte annat uttryckligen anges, endast en fysisk person som är obegränsat skattskyldig enligt svensk lag, har sin hemvist inom Sverige och har tecknat ett försäkringsavtal med ett dödsfallsskydd med minst 1% av avtalsvärdet utöver avtalsvärdet.

The taxation applicable to the insurance contract is that of your country of habitual residence. Therefore, we cannot guarantee a certain tax treatment of the insurance contract. We recommend seeking the advice of an independent legal and tax advisor. In any case, you or the beneficiary or the respective legal taxpayer is solely responsible for declaring and paying all required taxes or making any other required declaration with regard to this insurance contract.

Försäkringsavtalet beskattas i det land där du är bosatt. Vi kan således inte garantera att försäkringsavtalet beskattas på ett visst sätt. Vi rekommenderar att råd från en oberoende juridisk och skattemässig rådgivare inhämtas. Under alla omständigheter är du, förmånstagaren eller den respektive skattskyldige ensam ansvarig för att deklarerat och betala alla erforderliga skatter samt för att göra alla andra nödvändiga deklarationer i samband med detta försäkringsavtal.

With regard to the abovementioned prerequisites and according to Swedish tax law (as at 01/2025), Wealins Life Sweden is taxed as a capital insurance «Kapitalförsäkring». Premiums paid to such an insurance contract are non-deductible for income tax purposes in Sweden. The respective payment concerning a surrender, the maturity benefit or the death benefit are not subject to taxation.

Med hänsyn till ovan nämnda förutsättningar och enligt svensk skattelagstiftning (per januari 2025), beskattas Wealins Life Sweden som en s.k. kapitalförsäkring. Erlagda premier i dessa försäkringsavtal är inte avdragsgilla för inkomstskatt i Sverige. Utbetalningar vid återköp, förfall eller dödsfall är inte föremål för beskattning.

There will be no direct taxation on the capital gains realised in the insurance contract. But a special yield tax applies on a yearly basis. The tax will be applied to the contract value at the beginning of the calendar year, increased by the full amount of premiums paid during the first half of the year and half the amount of premiums paid during the second half of the year and multiplied by a standardised rate of return: the official Swedish interest rate (Sw *statslåneräntan*) as per 30th November of the preceding calendar year + 1.00 %. If this standardised rate of return is lower than 1.25% a standardised minimum rate of return of 1.25% will be applied. Starting from 1 January 2025, a tax-free base level of SEK 150,000 has been introduced for your total savings in, e.g. a capital insurance. The tax-free portion will automatically be applied as a deduction in the capital section of the income tax return. The deduction is not available if the capital insurance has been transferred during the year. In case of a transfer, you must include information about the transfer in your income tax return for the relevant year. Starting from 1 January 2026, the tax-free base level will be increased to SEK 300,000.

Realisationsvinster i försäkringsavtalet direktbeskattas inte. Däremot tillämpas en speciell avkastningsskatt årligen. Skattesatsen tillämpas på avtalsvärdet vid kalenderårets början, ökad med totalbeloppet premier som betalats under det första halvåret och halva premiebeloppet som betalas under det andra halvåret, multiplicerat med en schablonavkastning: statslåneräntan per den 30 november föregående kalenderår + 1,00 %. Om den schablonavkastningen är lägre än 1,25 % tillämpas en minimischablonavkastning på 1,25 %. Från och med 1 januari 2025 har en skattefri grundnivå på 150 000 kronor införts för ditt sammanlagda sparande i bl.a. en kapitalförsäkring. Den skattefria delen tas automatiskt med som ett avdrag i kapital i inkomstdeklarationen. Avdrag medges inte om kapitalförsäkringen har överlåtits under året. Om överlåtelse har skett behöver du ta med en upplysning om överlåtelsen i din inkomstdeklaration för det relevanta året. Från och med 1 januari 2026 höjs den skattefria grundnivån till 300 000 kronor.

We will provide you with the information needed to calculate this special yield tax.

Vi tillhandahåller nödvändig information för att kunna beräkna denna speciella avkastningsskatt.

We are bound to the professional secrecy rules of Luxembourg. In any case, you or the beneficiary or the respective legal taxpayer are solely responsible for declaring and paying all required taxes or making any other required declaration with regard to this insurance contract. We advise you to obtain independent advice from a tax adviser.

Vi är bundna till de sekretessregler som gäller i Luxemburg. Du, förmånstagaren eller respektive juridisk skattebetalare ansvarar under alla omständigheter för att redovisa och betala obligatoriska skatter samt göra andra nödvändiga deklarationer gällande försäkringsavtalet. Vi råder dig att inhämta oberoende rådgivning från en skatterådgivare.

We will submit to the Luxembourg tax authorities (*Administration des Contributions Directes*) information relating to the insurance contract in compliance with the Luxembourg law of 18 December 2015 relating to the automatic exchange of information in tax matters transposing directive 2014/107/EU.

Vi kommer att skicka information rörande försäkringsavtalet till den luxemburgska skattemyndigheten (*Administration des Contributions Directes*) enligt Luxemburgs lag av den 18 december 2015 om automatiskt informationsutbyte för skattesyfte, vilket införlivar direktiv 2014/107/EU.

wealins.com