



After the battle of 1870. Oil on canvas by Anders Zorn. Art Museum of Skagen

Aksjesparekonto Tilgjengelig fra 1. september

The art of common sense



Aksjesparekonto

- Mer fleksibelt å kjøpe og selge aksjefond og enkeltaksjer for deg som privat person
- Du kan bytte mellom aksjer og fond innad i kontoen. Skatt på gevinsten betaler du først når du tar pengene ut av konto
- 2017 er det eneste året hvor det blir tillatt å overføre tidligere gevinster uten beskatning til den nye kontoen

Hva er aksjesparekonto ?

- Verdipapirkonto for personlige skatteyttere.
- Inneholder børsnoterte aksjer og aksjefond registrert innenfor EØS området.
- Aksjefond med mere enn 80% aksjer
- Gjelder ikke rentefond eller kombinasjonsfond med mindre enn 80% aksjer.

Hva skiller aksjesparekonto fra verdipapirkonto ?

- Gevinster ved salg av aksjer og fondsandeler på aksjesparekontoen skattlegges først når du tar gevinsten ut av aksjesparekontoen.
- En mulighet til å kjøpe og selge aksjer og aksjefond, uten å måtte betale skatt i forbindelse med salget.
- Du kan ta ut den opprinnelige hovedstolen uten å betale skatt.

Fordeler

- Større investert beløp i markedet → Avkastning på beløp du tidligere har betalt til kemneren
- Hovedstol tas ut før gevinst ved realisasjon
- Skjermingsfradrag. Fradraget beregnes ut i fra laveste innskutte beløp i løpet av året. Det første innskuddet på kontoen i år blir da grunnlaget for beregningen av skjermingsfradraget for 2017.

Ulemper

- Hele aksjesparekontoen må overføres til arvingen for å unngå beskatning. Det samme gjelder ektefelle ved uskiftet bo.
- Utbytte beskattes løpende
- Gjelder ikke rentefond eller renteplasseringer
- Gjelder kun EØS området
- Kontantbeholdning på aksjesparekonto mottar ikke renter

Hva er felles ?

- Utbytte fra verdipapirene skattlegges årlig
- Fradrag på tap på salg av aksjer og aksjefond
- Tapene kommer til fradrag fra eventuelle gevinster

Du kan ha flere aksjesparekonti

- Du kan ha så mange konti du vil hos hver tilbyder
- Du kan ha konto hos så mange forvaltere du ønsker
- Det er gratis å opprette aksjesparekonto
- Loven åpner for at det kan kreves flyttegebyr når ordningen trer i kraft

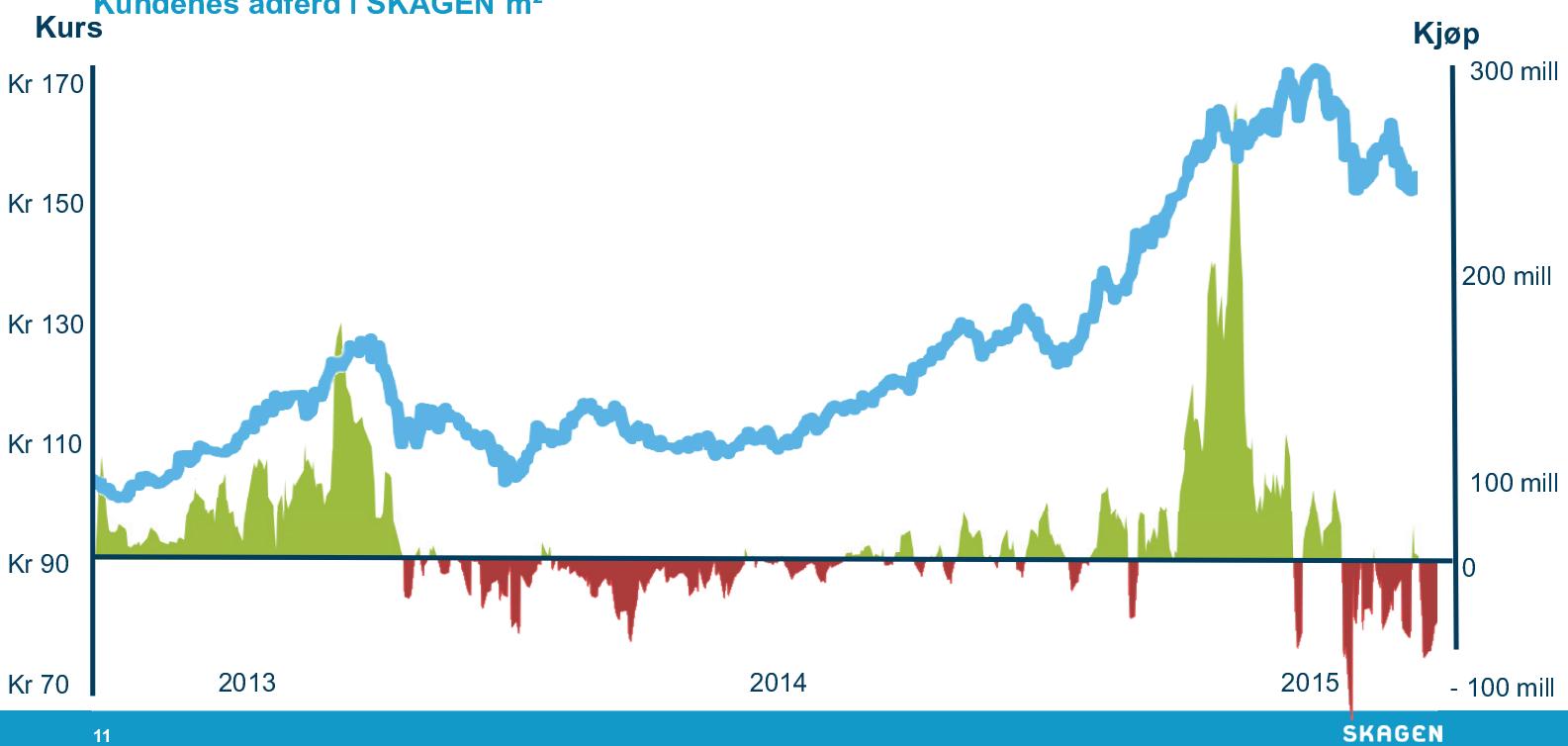
Når passer det ikke med aksjesparekonto ?

- Dersom du ønsker et kombinasjonsfond med lavere aksjeandel enn 80% aksjer.

Hva skiller aksjesparekonto fra fondskonto/unit link ?

- Skjermingsfradrag på aksjesparekonto, ikke på fondskonto.
- 90 % av verdien av aksjefond på aksjesparekonto inngår i beregningen av formuesskatt i 2017, reduseres til 80% i 2018. 100 % på fondskonto
- Du kan kun eie fond med minst 80 prosent aksjeandel og enkeltaksjer hjemmehørende i EØS-land på aksjesparekonto
- Renteprodukter inngår på fondskonto
- I 2017 er skatt på gevinst 24% på fondskonto mens beskatning på aksjesparekonto og ordinær fri sparing i aksjer og aksjefond er 29,76%. I 2018 er det foreslått at skatt på gevinst likestilles.
- Skatt på utbytte og renteinntekter skjer når pengene flyttes ut av fondskonto
- En forsikringskostnad kommer i tillegg på fondskonto.

Hva må du vurdere ? Kundenes adferd i SKAGEN m²



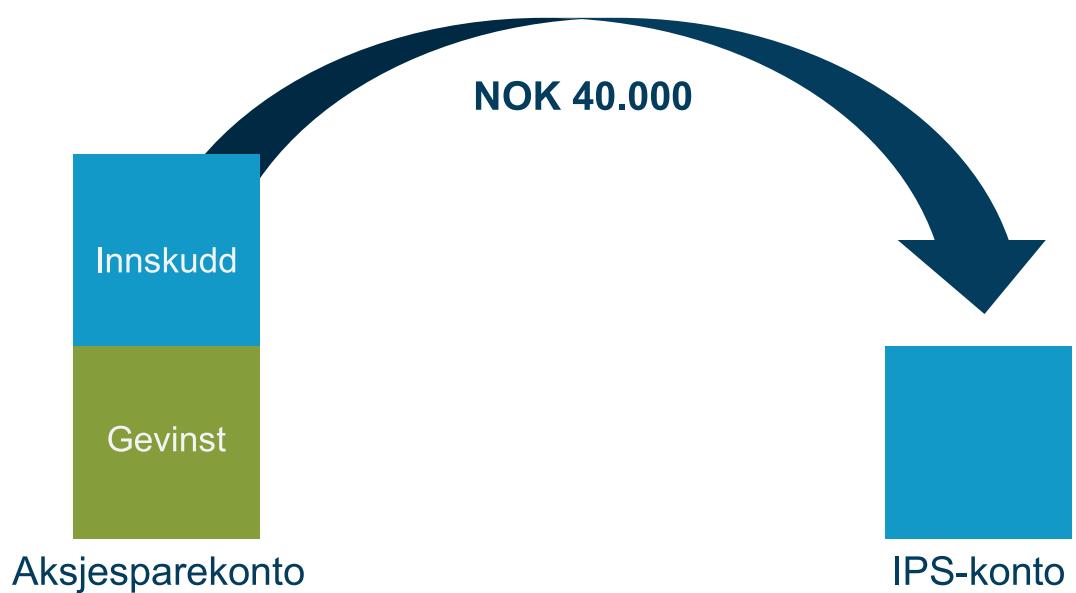
Ny Individuell Pensjonssparing (IPS) lanseres 1. nov

Forslag som er på høring og venter på endelig godkjennelse

- Du kan spare inntil 40.000 kroner i året
- Dersom beløpsgrensen blir 40.000 kroner årlig kan du for skatteåret 2017 trekke fra 9.600 kroner på skatten
- Sparesaldoen blir unntatt skatt - du slipper formuesskatt
- Ingen skatt på avkastningen frem til du når pensjonsalder
- Fradrag i alminnelig inntekt for årlig innskudd – 24 %
- Uttak skattlegges som alminnelig inntekt - 24 % (vs pensjonsinntekt ved gammel ordning)
- Tidligst 62 år
- Utbetaling til minst fylte 77 år og ikke mindre enn 10 år
- Flyttinger mellom aktører som ved Aksjesparekonto
- Tenk på det som en BSU for voksne – hvor sparemålet er pensjon.

•

Tips: Bruk hovedstol fra Aksjesparekonto til IPS



Hva må du gjøre i 2017

- Flytte dine andeler fra verdipapirkonto til aksjesparekonto
- Aksjesparekonto er den beste konto for vanlige aksjefond
- Verdipapirer med tap står igjen på verdipapirkonto om du ønsker fradrag ved tap fpå skatten.
- Opprette IPS
- Tegne for maksimalt beløp på denne kontoen