

Lars Olav Laurendz  
Leder av Sparebanken Sør Markets  
4. september 2017

# Den store Aksjekvelden, Kristiansand

*- Aksje- og fondssparing i vår region*



SPAREBANKEN SØR

# Lokal tilstedeværelse



- PM
- BM/PM
- Rådgivningskontor  
- åpent etter avtale

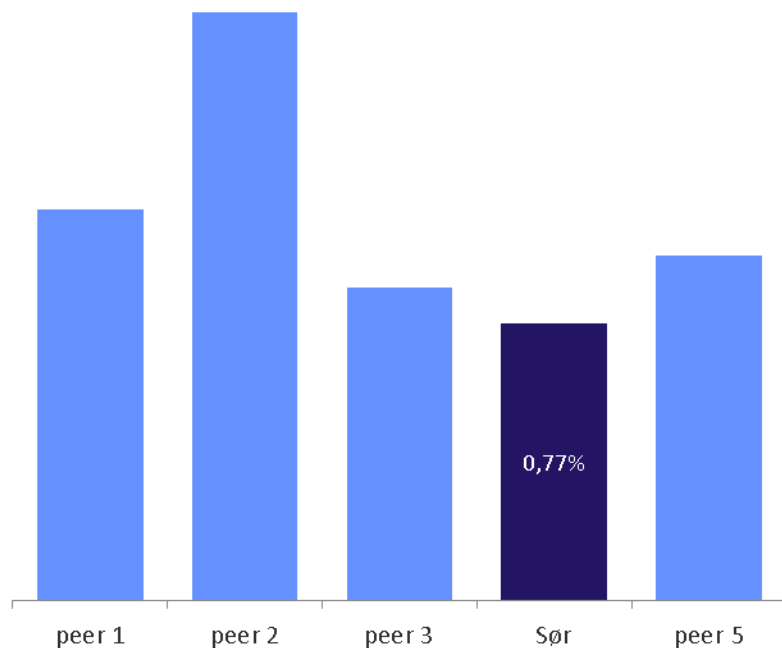
Agder og Telemark er markert på totalt ca. 470.000 innbyggere. Ingen andre dekker dette området som Sparebanken Sør. Banken har ca. 180 000 personkunder og 15 000 bedriftskunder.

Banken åpnet i 1. kvartal nytt kontor på Bryne i Rogaland, med Jæren\* som nytt nedslagsfelt. Dette åpner opp for et marked på totalt ca. 60.000 innbyggere.

\*Hå, Klepp og Time kommune

# Tre strategiske pilarer

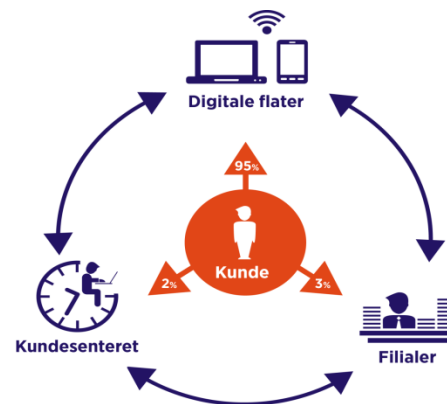
Blant de mest kostnadseffektive<sup>1)</sup>



Sterke kunderelasjoner

*Banken skal være «Relasjonsbanken» gjennom langsiktighet og nærhet til kunder og markedet, basert på beslutningskraft gjennom lokal kunnskap.*

Optimalt kanalsamspill og digitalisering



# Komplett leverandør av finansielle tjenester

Betydelig produktspekter - fortsatt potensial for økt produksalg

## Datterselskaper



- Sparebanken Sør Boligkreditt AS er et **100%-eid** datterselskap av Sparebanken Sør
- Foretaket har konsesjon som finansieringsforetak med rett til å utstede obligasjoner der investorene får fortrinnsrett til dekning i pantsikrede boliglån innvilget av banken
- Ved å finansiere seg på denne måten kan Sparebanken Sør-konsernet tilby boliglån med konkurransedyktige vilkår til sine kunder



- Sparebanken Sør er **90,1%-eier** i Sørmeglere Holding AS som er morselskapet til eiendomsmeglerkjeden Sørmeglere AS
- Sørmeglere er representert med totalt 14 kontorer, og har hovedkontor i Kristiansand
- Formidler om lag 2.200 boliger i året, og er med det regionens største eiendomsmegler

## Samarbeidspartnere



- Sparebanken Sør gikk inn som **10%-eier** i Frende Holding i 2008, og er en av 15 frittstående sparebanker på eiersiden
- Frende har 175 000 kunder og tilbyr forsikring, både liv og skade, til bedrifter og private



- Brage Finans er et finansieringsselskap som er eid av 10 frittstående sparebanker, Sør er **15 %-eier**
- Distribusjon av selskapets produkter skjer gjennom eierbanker, via forhandlere og gjennom eget salgsapparat



- Sør ble **18%-eier** i Norne Sec. i 2008, og er en av 14 frittstående sparebanker på eiersiden
- Norne et fullservice verdipapirforetak med corporate finance - tjenester, analyse, samt aksje og obligasjonsmegling

## Verdipapirforetaket Sparebanken Sør

- Sparebanken Sør har konsesjon som verdipapirforetak, og tilbyr ordreformidling, ordrettførelse og investeringsrådgivning tilknyttet valuta- og rentederivater, aksjer og enkle fondsprodukter



- Aksjehandel via internett
- Valutahandel, spot, termin, swap, opsjoner
- Renteswap, større termin innskudd

## Sparebanken Sør Investeringsrådgivning

- Fond
- Spareavtaler, pensjonssparing, innskudd



SPAREBANKEN SØR

# SOR – kursutvikling og likviditet

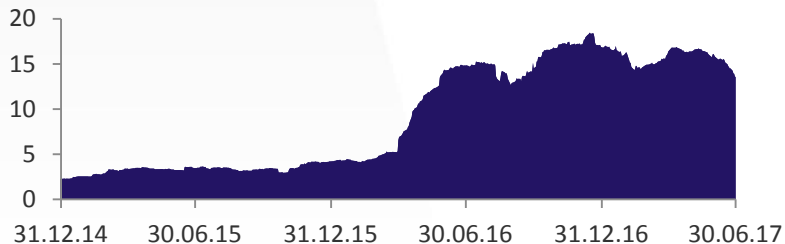
## Kursutvikling

- Egenkapitalbeviset ga 3,6 % i avkastning i Q2 2017. Annualisert avkastning var 14,5%
- Sparebanken Sør gjennomførte i 2016 en emisjon til kurs 55 kroner. Kursen i SOR per 30.06.2017 var 100 kroner, 81 % høyere enn emisjonskursen

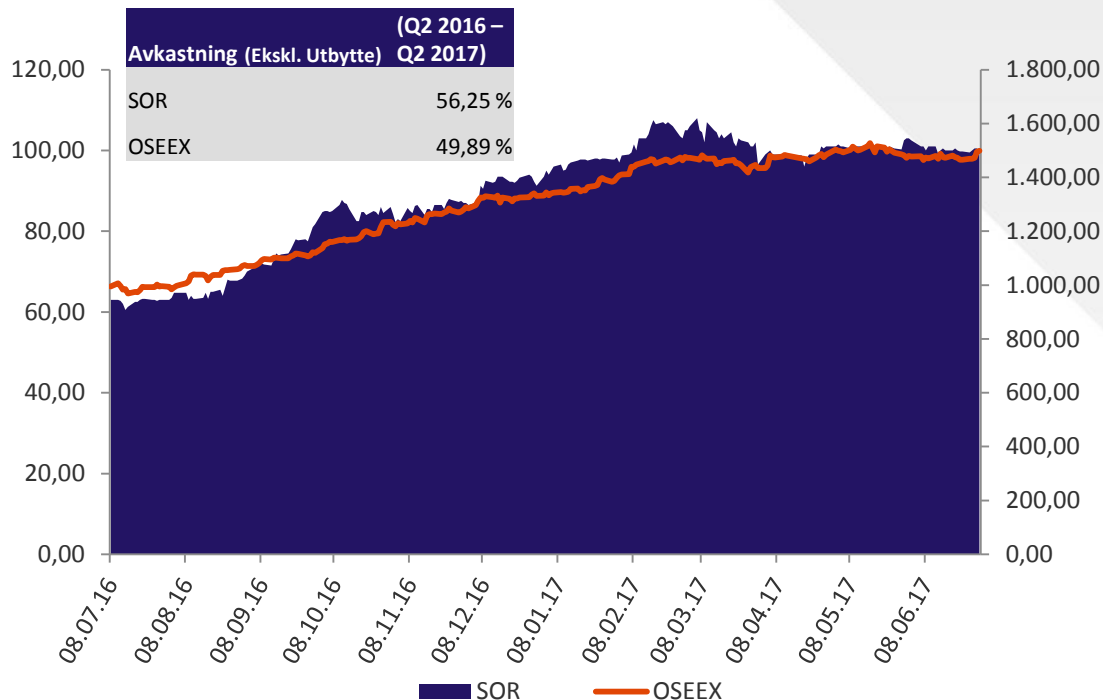
## Likviditet

- I 2016 ble det omsatt over 2,3 millioner egenkapitalbevis i SOR på Oslo Børs. Tilsvarende tall for 2014 og 2015 var hhv 52 293 og 144 013

## Daglige handler i SOR



■ 90 dagers flytende gjennomsnitt



1

Dager uten handel Q2 2016

3

Dager uten handel Q2 2017

817k

Volum Q2 2016

340k

Volum Q2 2017

SPAREBANKEN SØR

## Aksje- og fondssparing i vår region

---



# Aksje- og fondssparing i vår region

---

## SSB

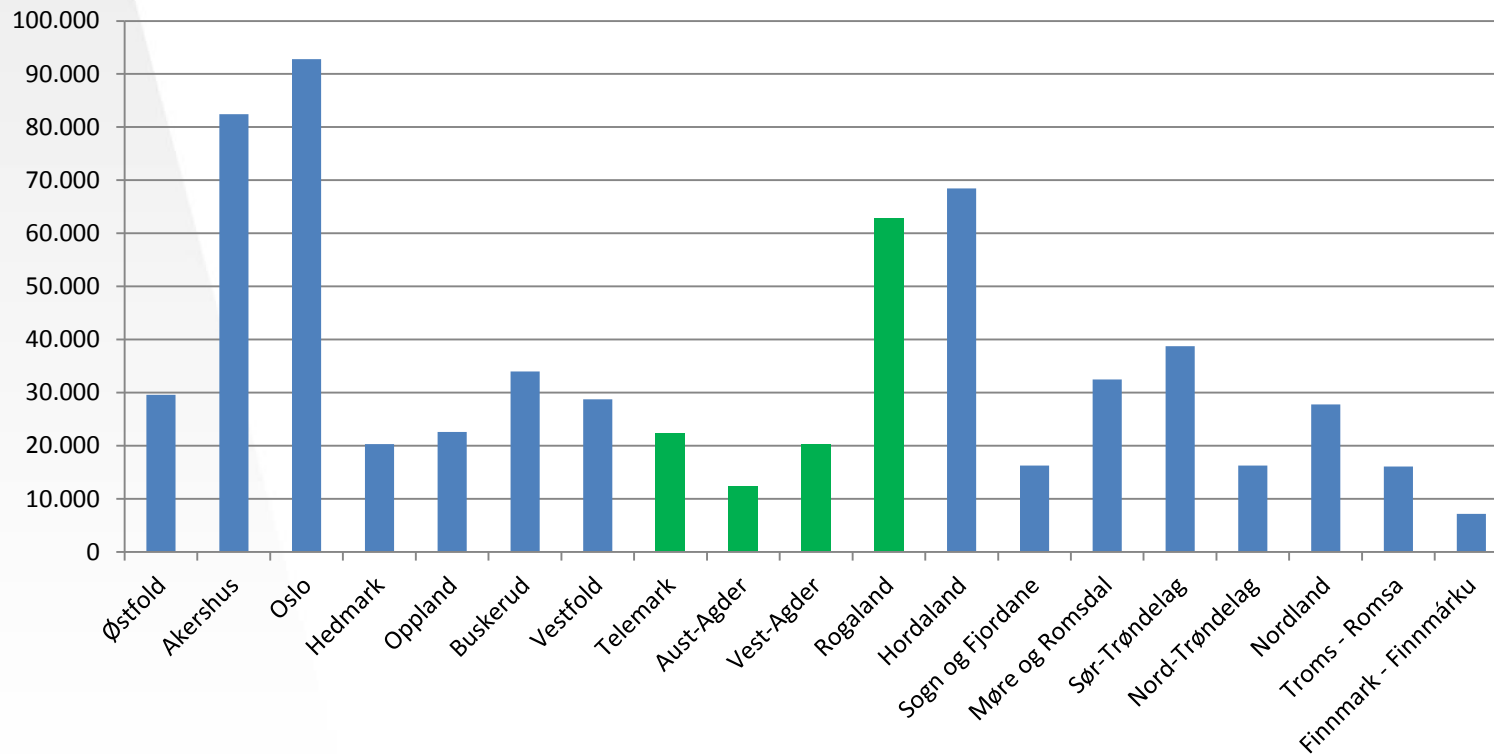
- Noterte aksjer Olso Børs
- Unoterte aksjer
- Pålydende verdi (ikke markedsverdi)

## AksjeNorge

- Noterte aksjer Oslo Børs
- Markedsverdi

# Aksje- og fondssparing i vår region

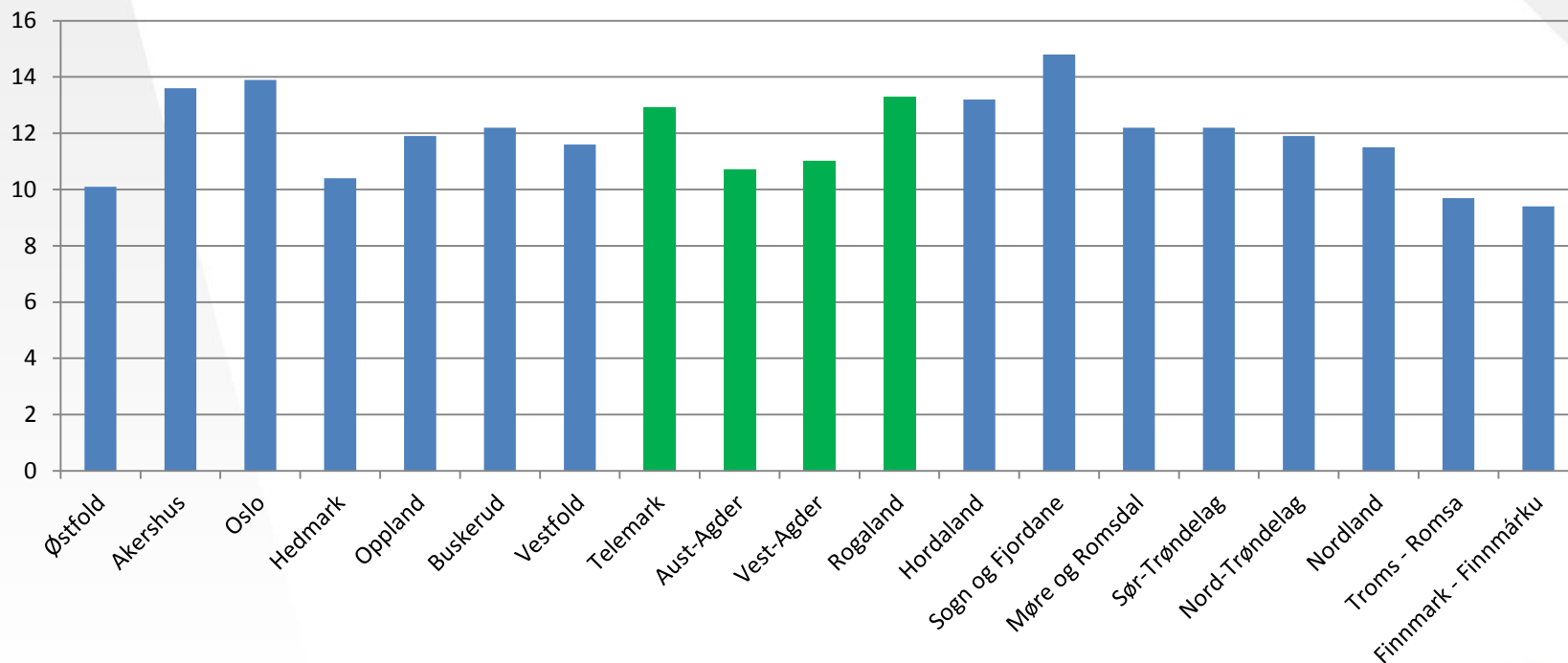
Antall personer som eier aksjer (Kilde: ssb.no)





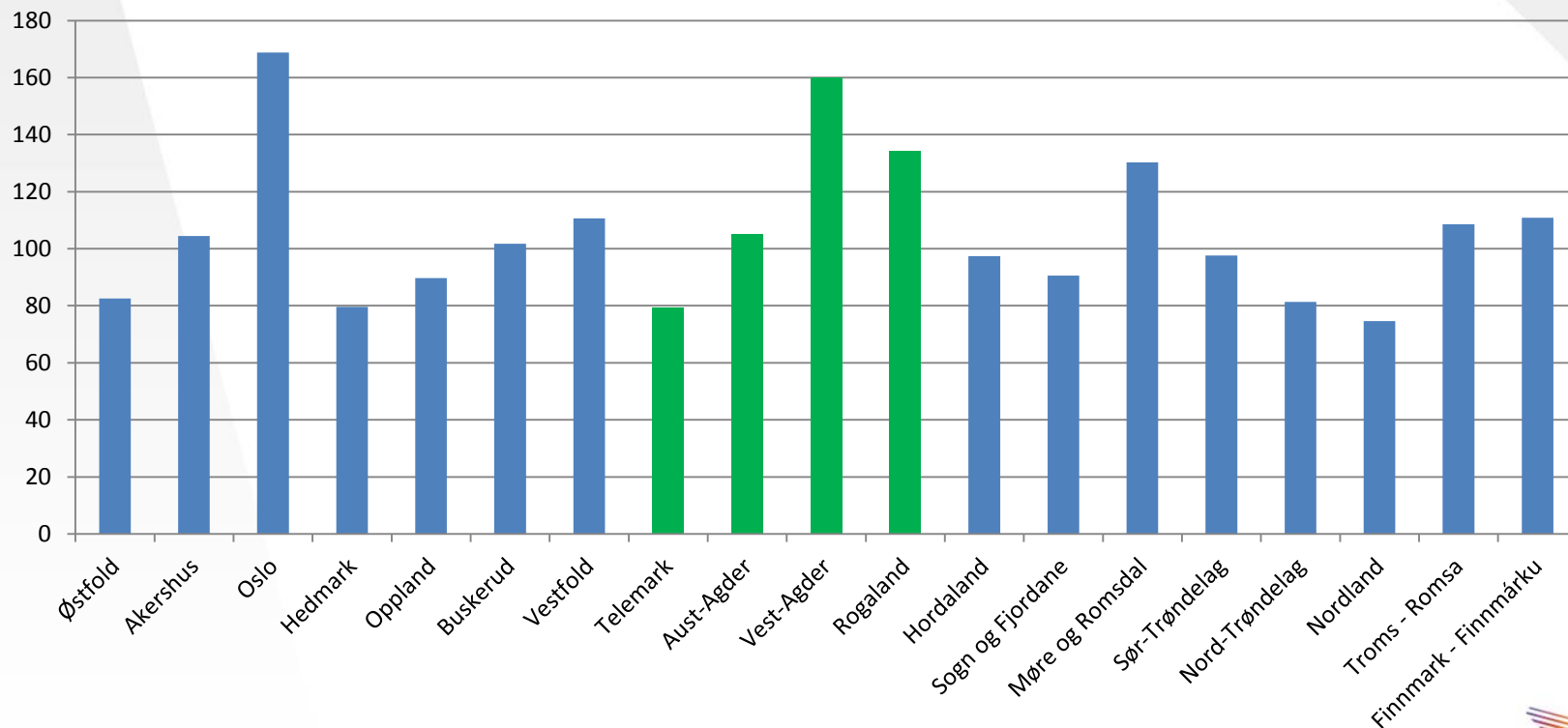
# Aksje- og fondssparing i vår region

Prosentandel av befolkningen som eier aksjer (sb.no)



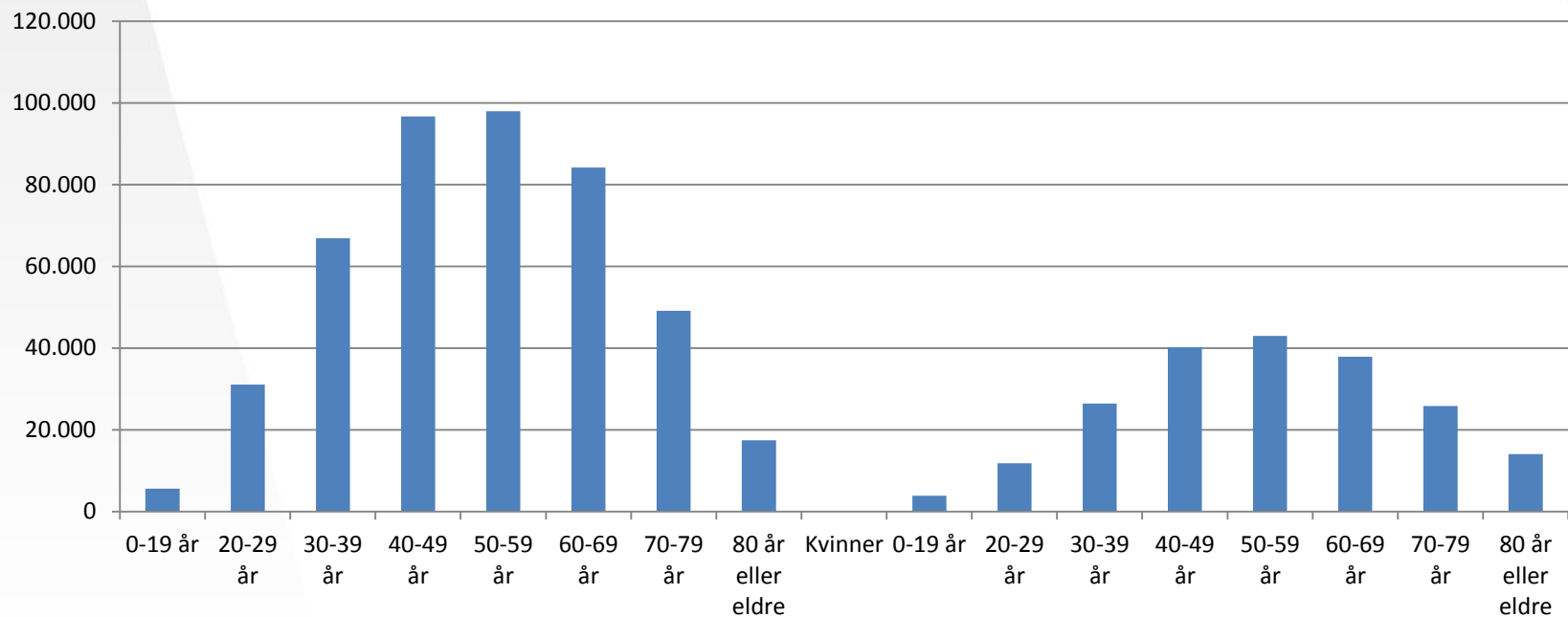
# Aksje- og fondssparing i vår region

Pålydende verdi på aksjer eiet av personer (ssb.no)

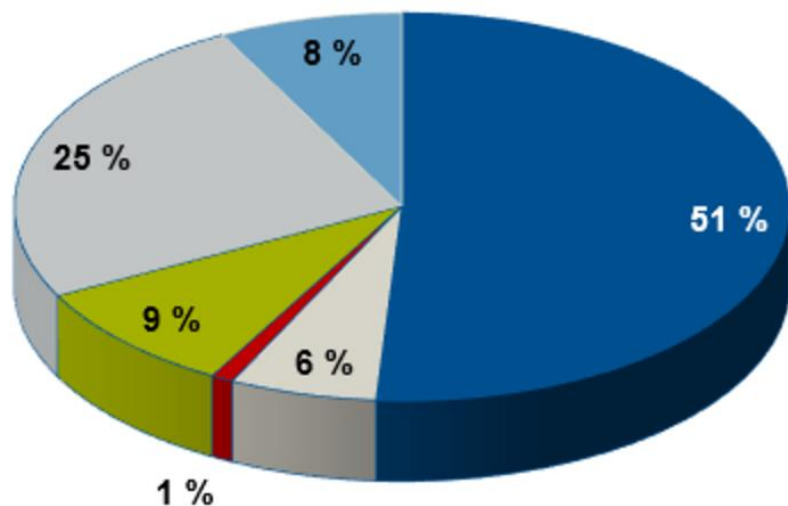


# Aksje- og fondssparing i vår region

Aldersfordeling, menn og kvinner hele landet (ssb.no)



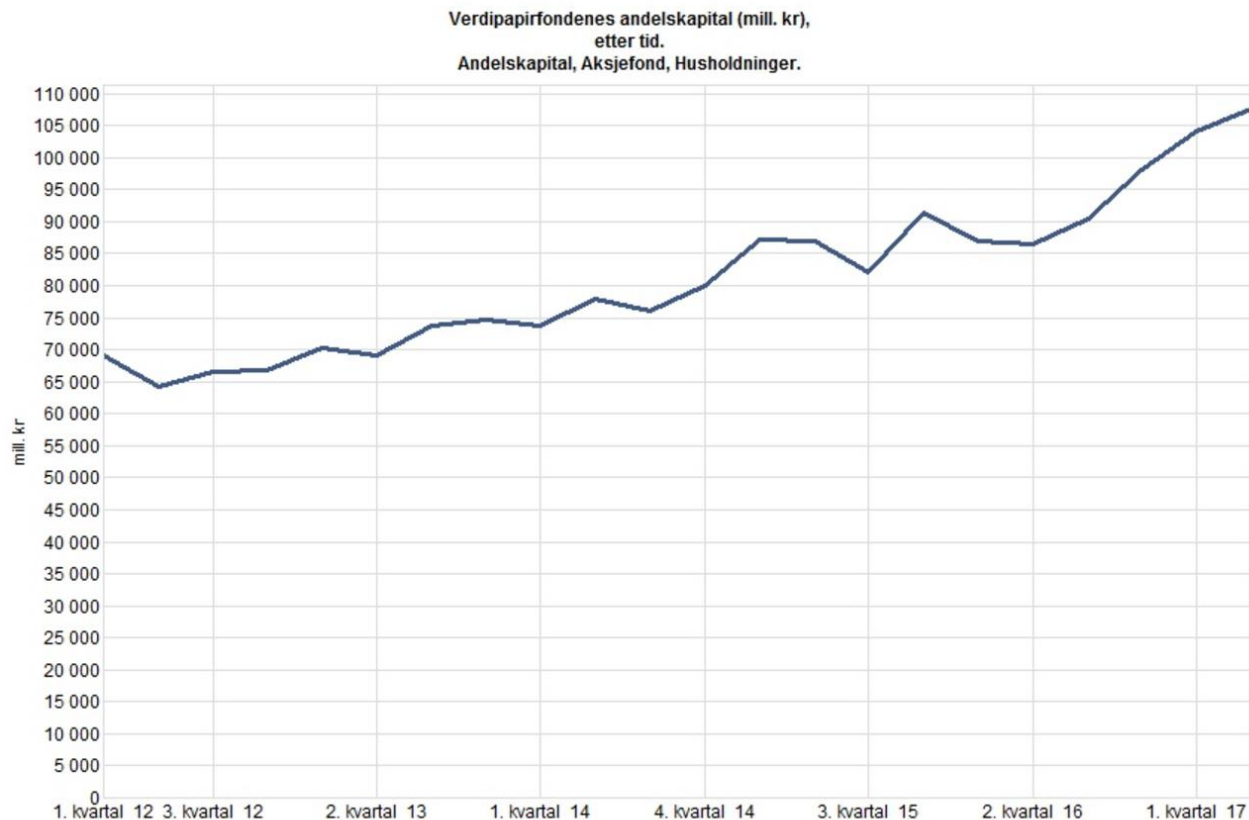
# Forvaltningskapital fordelt på fondsgrupper – Norge



- Aksjefond
- Andre fond/hedgefond
- Obligasjonsfond
- Kombinasjonsfond
- Pengemarkedsfond
- Andre rentefond

Kilde: VFF

# Norske husholdningers sparing i aksjefond



Kilde: Statistisk sentralbyrå

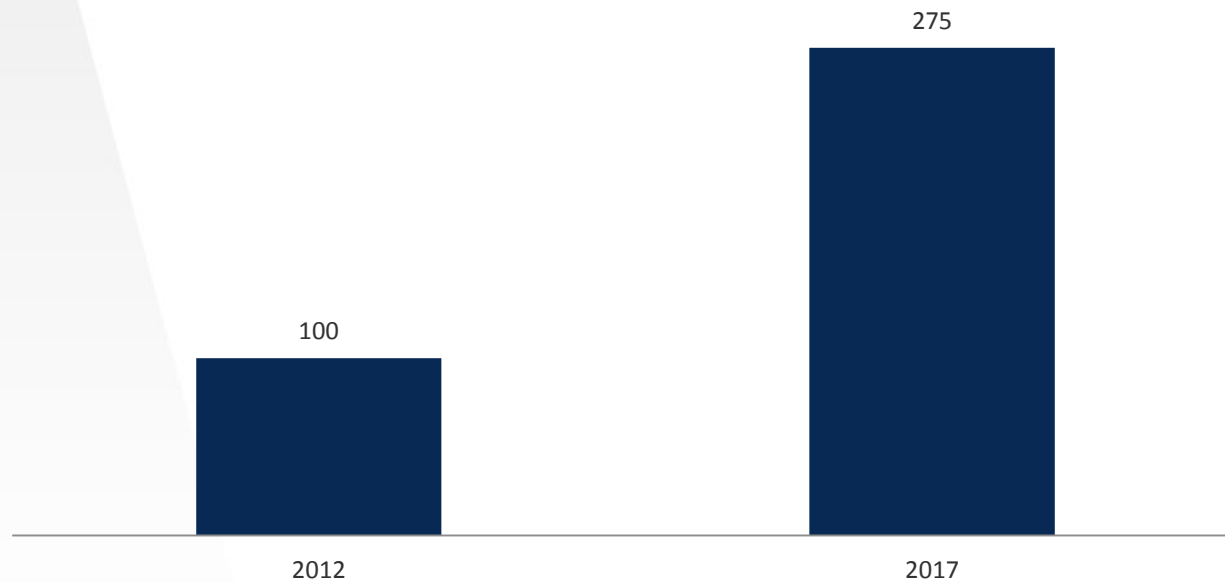


# Aksje- og fondssparing i vår region

---

:

## Volum fondsandeler



# Aksjeandel i fondssparing - vår region

---

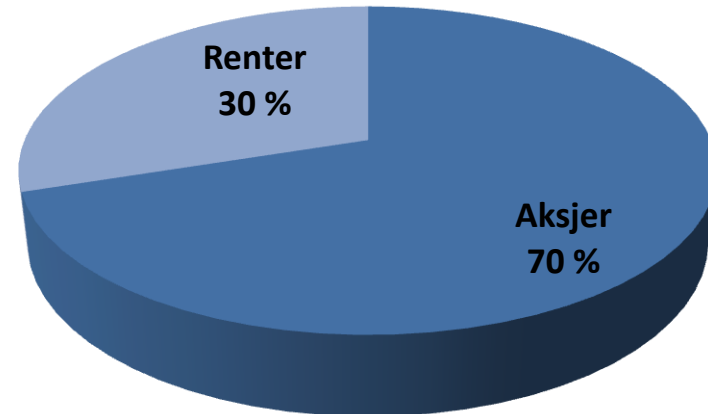
## Helhetlig sparerådgivning

- Fond
- Innskudd

## Aksje andelen

- Økende
- **Fremdeles for lav!**

Våre kunders fordeling mellom aksjer og renter (estimat)



# Nyheten Aksjesparekonto

## Aksjesparekonto

Med aksjesparekonto kan du investere langsiktig i børsnoterte aksjer og fond uten at gevinst fra salg beskattes umiddelbart. Du må fortsatt betale skatt av gevinsten, men ikke før du tar pengene ut av kontoen. Aksjekunder i Sparebanken Sør kan få aksjesparekonto i løpet nærmeste dagene, og våre fondskunder får mulighet til å koble seg på løsningen i løpet av høsten, i god tid før overgangsordningen utløper.



### Fordeler med aksjesparekonto

- ✓ Du kan bytte eksisterende beholdninger i aksjefond og enkeltaksjer til aksjesparekonto i 2017 uten at det utløser skatt.
- ✓ Du kan kjøpe og selge aksjer og aksjefond uten at du må skatte underveis. Skatt betaler du når du tar ut midlene fra aksjesparekontoen.



# Nyheten Aksjesparekonto

---

## Nyheten Aksjesparekonto

- Hva er Aksjesparekonto?
- Hvorfor ble den etablert?
- Hvem kan bruke Aksjesparekonto, til hva og hvordan?

# Hvordan vil Aksjesparekonto påvirke sparernes atferd?

---

**Aksje andel**

**Sparevolum**

**Produktvalg**



**Flytting**

**Hyppighet kjøp og salg**

# Aksjesparekonto på 1 – 2 – 3

---

## Noen karakteristika ved aksjesparekonto:

- ✓ Digital løsning
- ✓ Selvbetjening (kjøp salg og flytting)
- ✓ Klar – ferdig – kjør
- ✓ Aksjer og aksjefond

# Aksjesparekonto på 1 – 2 – 3

---

1 :

SPAREBANKEN SØR  
MARKETS 


Trykk her

Bestill aksjesparekonto


# Aksjesparekonto på 1 – 2 – 3


# 2:


☰ bankID Identifisering Meny ☰

**SPAREBANKEN SØR  
MARKETS** 

Fødselsnummer

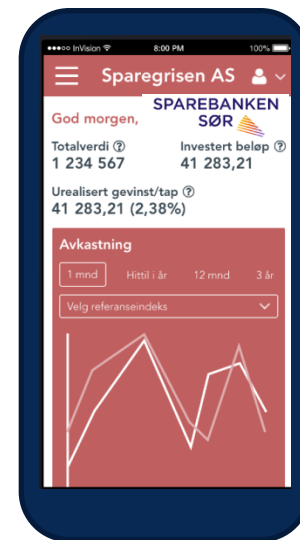
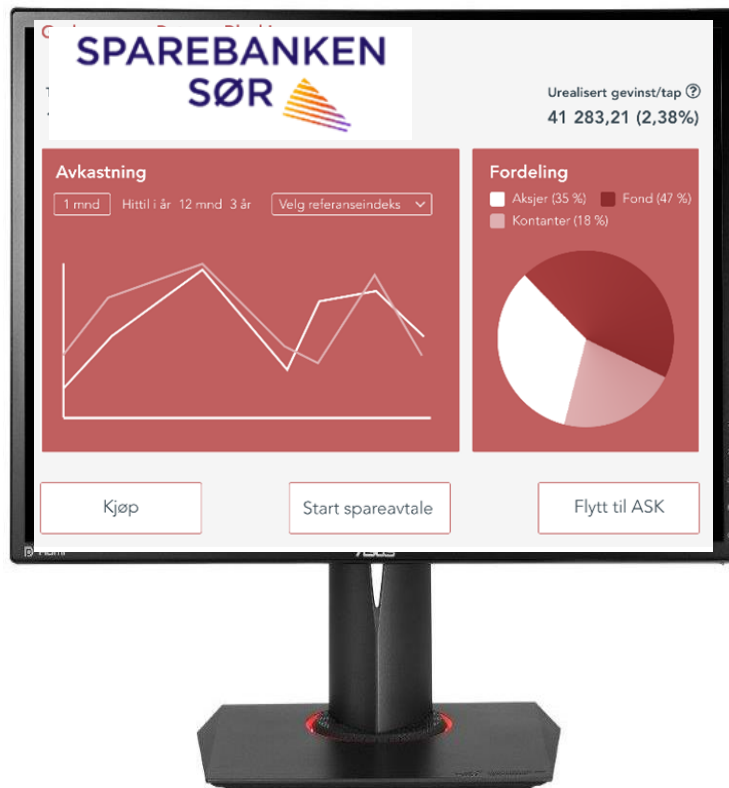


11 siffer 

 BankID brukersted:  
Bank

# Aksjesparekonto på 1 – 2 – 3

3 :



# Nyheten Aksjesparekonto

---

## Spørsmål og svar om aksjesparekonto

Stemmer det at det nå skal komme en konto hvor jeg kan samle mine aksjer og aksjefond hvor jeg ikke trenger å betale skatt på gevinst?



Hvilke verdipapirer vil jeg kunne plassere i denne kontoen?



Må jeg skatte når jeg tar ut pengene fra aksjesparekontoen?



Får man fradrag for tap i aksjesparekontoen?



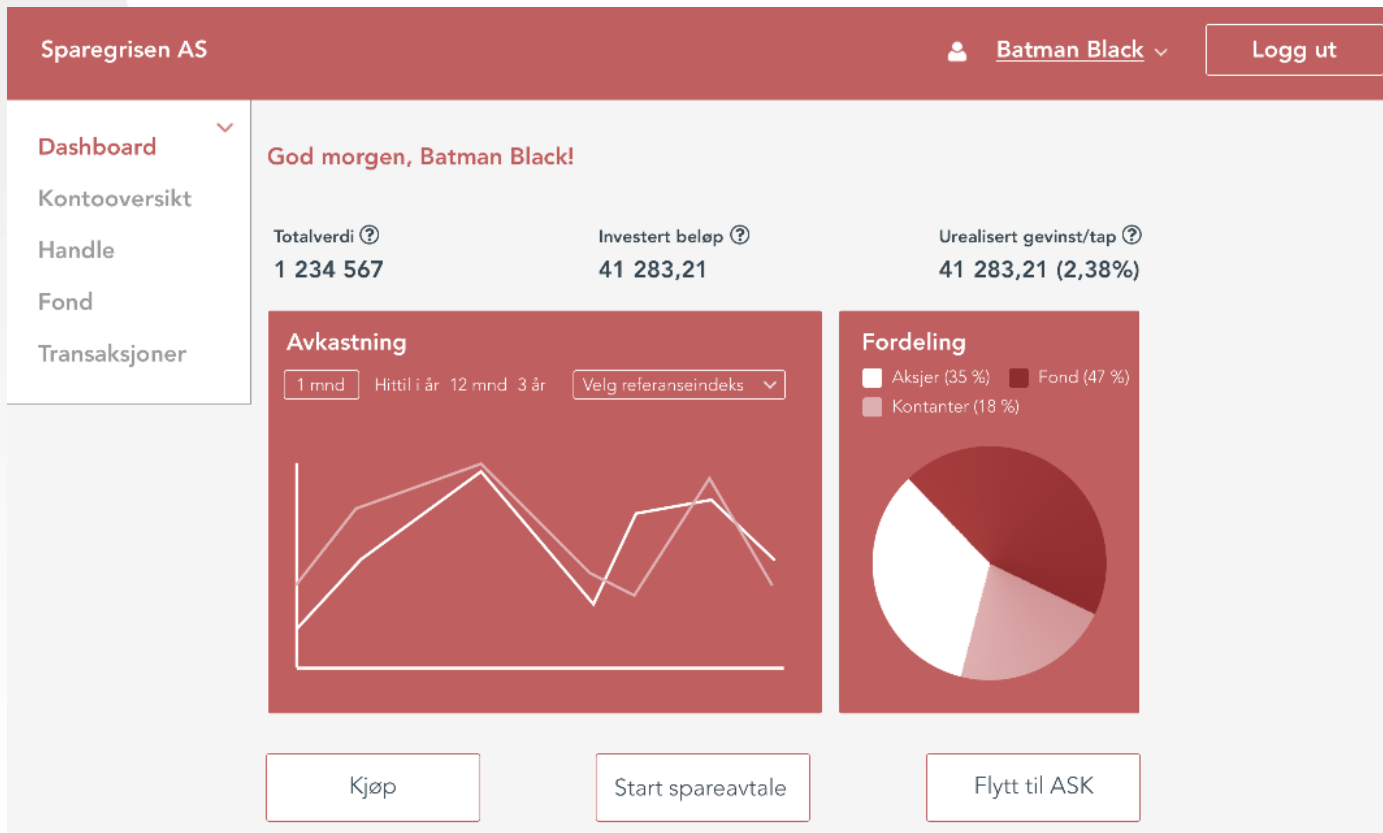
Vil jeg kunne overføre min eksisterende beholdning av aksjer og fond til aksjesparekonto?



Kan jeg ha flere aksjesparekontoer?



# Dashboard





# Totalbeholdning

## Min totalbeholdning ⓘ

Fond						
Verdi: 4 234 880,00		Urealisert gevinst/tap: 1,8 %			Vekt i portefølje: 50 %	
Navn	Antall	Kost	Kurs	Markedsverdi	Ureal. gev/tap	
First Norwegian Equities	100	100	110	11 000	1 000	Kjøp Selg
Odin Global	100	100	110	11 000	1 000	Kjøp Selg
Arctic Nordic Equities	100	100	110	11 000	1 000	Kjøp Selg

Aksjer						
Verdi: 4 234 880,00		Urealisert gevinst/tap: 3,8 %			Vekt i portefølje: 50 %	
Navn	Antall	Kost	Kurs	Markedsverdi	Ureal. gev/tap	
Statoil	100	100	110	11 000	1 000	Kjøp Selg
Akersolutions	100	100	110	11 000	1 000	Kjøp Selg
Apple	100	100	110	11 000	1 000	Kjøp Selg

## Mine kontoer

Konto	Type	Investert	Verdi	Ureal. gev/tap.
Boligsparing	Vanlig	100 000	200 000	4 000 (+3 %)
Bilsparing	ASK	500 000	504 004	65 000 (-54 %)
Drømmeferie	Vanlig	50 000	102 530	46 363 (+34 %)
Pensjon	Vanlig	3 000 000	4 530 534	34 346 (+53 %)

### Informasjon

Nå har du mulighet til å spare i aksjer og fond, men frykt ikke, det er ganske enkelt å spare masse penger. Du har valg mellom høy og lav risikosparing eller pakker som er presentert øverst. Det er bare å komme i gang i dag og å ha råd til det du ønsker deg i fremtiden!



# Spareavtaler

Sparegrisen AS

 Batman Black ▾

Logg ut

>

## Handle

Kjøp Start spareavtale Selg

### Finn din sparepakke

#### Pakke nr. 1

I denne pakken får du med x antall fond med avkastning x.

Start sparing i pakke 1

#### Pakke nr. 2

I denne pakken får du med x antall fond med avkastning x.

Start sparing i pakke 2

#### Pakke nr. 3

I denne pakken får du med x antall fond med avkastning x.

Start sparing i pakke 3

### Skreddersy din egen sparing

Q Odin

Odin Aksje	+20,94 %
Odin Eiendom	+42,6 %
Odin Energi	+31,5 %
Odin Emerging Markets	+17,56 %

Betales fra: Velg bankkonto ▾

Leveres til: Velg konto ▾

Legg til flere fond

Fullfør handel

# Steg veiviser

Sparegrisen AS

 Batman Black ▾

Logg ut

>

## Flytt beholdning til aksjesparekonto (ASK) før 01.01.2018

Navn	Antall	Kost	Kurs	Verdi	Ureal. gev/tap.	Flytt
Wayne Enterprises Boligsparing	100	Høy	100 000	200 000	4 000 (+3 %)	<input type="checkbox"/>
First Norwegian Equities Bilsparing	100	Høy	500 000	504 004	65 000 (-54 %)	<input type="checkbox"/>
Odin Global Drømmeferie	300	Høy	50 000	102 530	46 363 (+34 %)	<input type="checkbox"/>
Justice for Justification Pensjon	200	Lav	3 000 000	4 530 534	34 346 (+53 %)	<input type="checkbox"/>

Flytt beholdning til aksjesparekonoten

Beholdningen flyttes i sin helhet og du betaler ikke skatt på gevinsten før du starter uttak utover opprinnelig innskutt beløp på din nye aksjesparekonto.



SPAREBANKEN SØR

**Lykke til!**

