

VPS

THE NORWEGIAN CSD

# Aksjesparekonto

Den Store Aksjekvelden

HØSTEN 2017

# VPS er et hvelv....

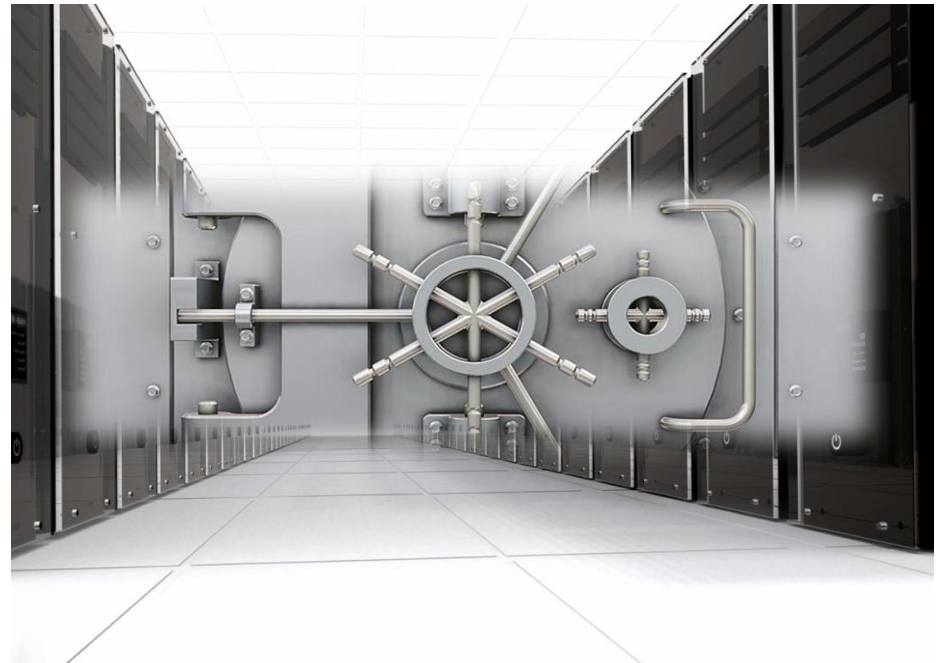
EN SENTRAL DEL AV DET NORSKE VERDIPAPIRMARKEDET

- VPS har konsesjon til å drive (det eneste) verdipapirregisteret i Norge
- VPS er kritisk infrastruktur for det norske verdipapirmarkedet
- VPS har verdipapiroppgjøret for alle handler på Oslo Børs – og andre markedsplasser i som handler i VPS-registrerte instrumenter



# VPS

THE NORWEGIAN CSD



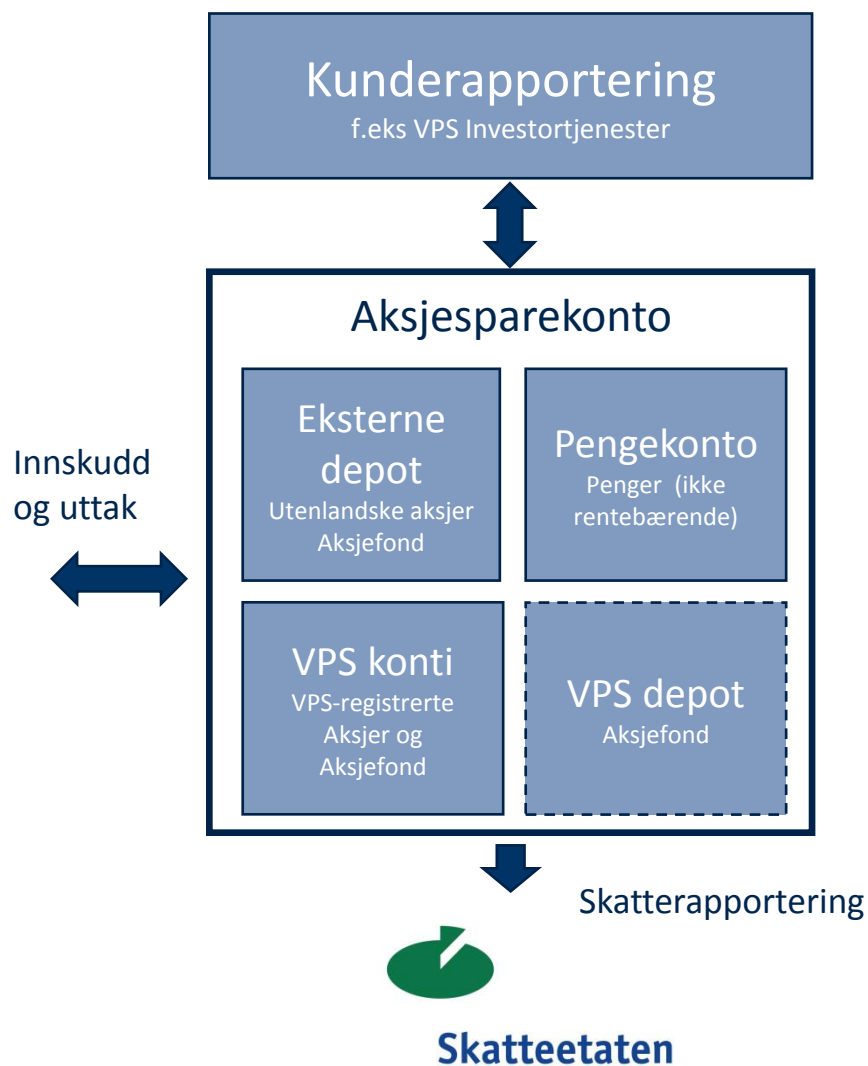
- ★ I VPS oppbevares verdier for mer enn 5 000 mrd. NOK
- ★ I verdipapiroppgjøret gjør vi opp transaksjoner for mer enn 100 mrd. NOK daglig

# Aksjesparekonto

EN VIRTUELL KONTO

- Ordningen trådte i kraft 1. sept. 2017
- Børsnoterte aksjer (EU/EØS) og andeler i aksjefond (med over 80% aksjeandel)
- Overgangsordning ut 2017
  - Kan overføre verdipapirer inn på aksjesparekonto med skattemessig kontinuitet i 2017
- Ved uttak betraktes innskudd og skjerming som det som tas ut først
  - Ikke «først inn først ut» prinsippet (FIFU)
  - Skatt betales først når gevinsten tas ut
  - Bedre likviditet uten å komme i skatteposisjon
- Mulig å reallokering av porteføljen innen aksjesparekontoen uten skattemessig realisasjon
  - Eksempelvis bytte av fond

VPS  
THE NORWEGIAN CSD



# Aksjesparekonto – noen bestemmelser

AKSJESPAREKONTO ER ET EGET SKATTESUBJEKT

VPS

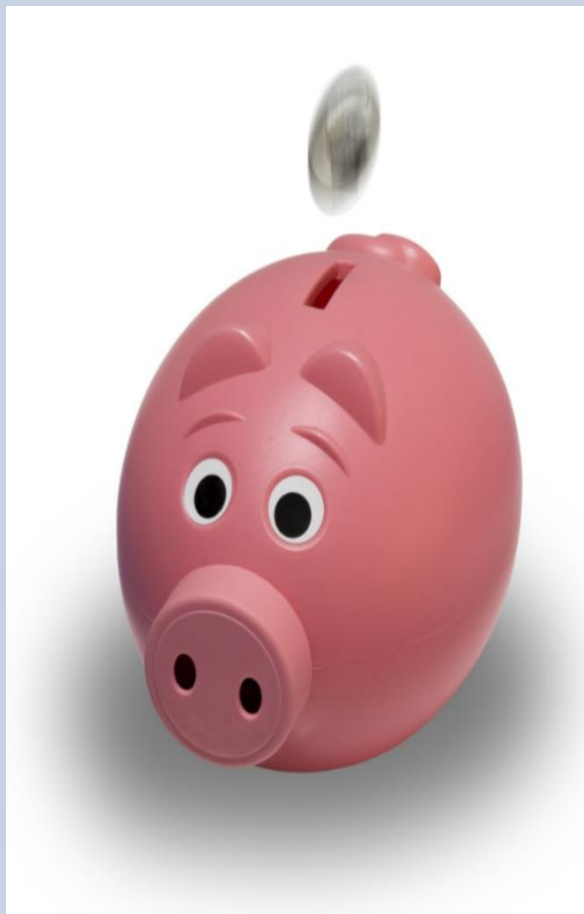
THE NORWEGIAN CSD



- Utbytte beskattes, men kan gå inn på aksjesparekontoen
  - Regnes da som et innskudd
- Arv/gave/skifte gir skattemessig kontinuitet
- Skjermingsgrunnlaget settes til kontohavers laveste innskudd på kontoen i løpet av inntektsåret
  - Det lønner seg å flytte inn alt på én gang
  - Prinsippet favoriserer ikke månedlig sparing
- Flere aksjesparekonti hos samme tilbyder tillates for samme person
- Hele aksjesparekontoen kan flyttes fra en tilbyder til en annen med skattemessig kontinuitet
  - Delvis flytting av beholdning fra en aksjesparekonto til en annen aksjesparekonto uten realisasjon er ikke mulig
- Utlån fra aksjesparekonto er mulig, men
  - Utlån betraktes som salg (uttak) og påvirker skjermingsgrunnlag og gir mulig gevinstbeskatning
  - Tilbakelevering betraktes som kjøp (innskudd)

# Ny IPS ordning

INDIVIDUELL PENSJONSSPARING



VPS  
THE NORWEGIAN CSD

- Etableres fra 1. november 2017
- Sparing inntil kr. 40 000 i året med inntektsfradrag
- Skattesymmetri ved sparing og utbetaling
  - Uttak skattlegges som alminnelig inntekt (kapitalinntekt), ikke som personinntekt
  - Slipper trinnskatt og trygdeavgift, marginal skattesats går fra 43,6 til 24 % (23% fra 2018).
  - Ikke formuesskatt eller løpende beskatning av avkastning (tilsvarende som i dag)
- Fleksibel innbetaling
- Utbetaling fra 62 år til minimum 77 år, minimum 10 år (som dagens IPS)
- Mulighet for direkte eierskap
- Et bredt utvalg av tilbydere
  - Trenger ikke være et forsikringsprodukt

Ny IPS er et komplementært produkt til  
Aksjesparekonto

# VPS Investortjenester

GIR INVESTORER LØPENDE OVERSIKT OVER SINE VPS-REGISTRERTE VERDIPAPIRER

Postkasse 34
⚙️

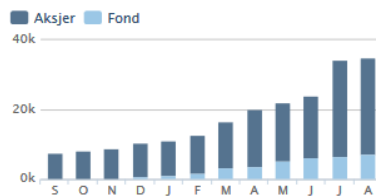
Beholdning
Aksjesparekonto
Fondshandel
Transaksjoner
Hendelser
Skatt
Øvrige tjenester

## Beholdning Total markedsverdi: 35 642,65

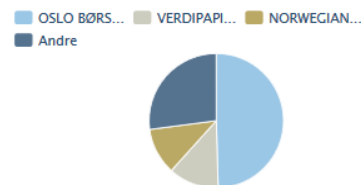
### Avkastning %



### Verdiutvikling



### Sammensetning



📅 28.08.2017
⚙️ Konto
 Kun oppgjort
 Tidl. behold.
⚙️ Kolonner
📄 Eksportér

Aksjer									
Verdipapir	Konto	ISIN	Antall	Kurs	Kursdato	Kostpris ⓘ	Markedsver...	Ureal. gevin...	Utbytte ⓘ
OSLO BØRS VPS HOLDING ASA	117109713893	NO001009684	155	114,00	28.08.2017	13 993,41	17 670,00	3 676,59	998,30
NORWEGIAN ENERGY COMPANY ASA	117109713893	NO001037926	15	267,00	28.08.2017	3 814,00	4 005,00	191,00	0,00
NORWEGIAN AIR SHUTTLE ASA	026100132203	NO001019614	17	201,10	28.08.2017	3 155,00	3 418,70	263,70	0,00
SALMAR ASA	117109713893	NO001031095	5	221,70	28.08.2017	1 083,00	1 108,50	25,50	0,00
NORSK HYDRO ASA	057050346774	NO000505260	20	53,85	28.08.2017	1 155,00	1 077,00	-78,00	25,00
EVRY ASA	117109713893	NO001001964	24	29,00	28.08.2017	794,20	696,00	-98,20	0,00
NEXTGENTEL HOLDING ASA	117109713893	NO001019905	23	18,50	28.08.2017	670,10	425,50	-244,60	0,00
STATOIL ASA	117109713893	NO001009698	1	145,90	28.08.2017	1,00	145,90	144,90	32,94
Sum						24 665,71	28 546,60	3 880,89	1 056,24

Aksjefond									
Verdipapir	Konto	ISIN	Antall	Kurs	Kursdato	Kostpris ⓘ	Markedsver...	Ureal. gevin...	Utbytte/Av...
VERDIPAPIRFONDET KLP AKSJEUSA INDEK...	234200099120	NO001076870	4,0145	1 074,82	25.08.2017	4 500,00	4 314,85	-185,15	0,00
HANDELSBANKEN EUROPA INDEK	+	SE0006789723	14,6238	102,66	25.08.2017	1 600,00	1 501,27	-98,72	0,00
HANDELSBANKEN MSCI EMERGING MAR...	090530006189	LU0874910309	8,1070	133,61	25.08.2017	1 000,00	1 083,18	83,18	0,00

VPS

---

THE NORWEGIAN CSD