

VPS



THE NORWEGIAN CSD

Aksjesparekonto og IPS

Den Store Aksjekvelden

VPS er et hvelv....

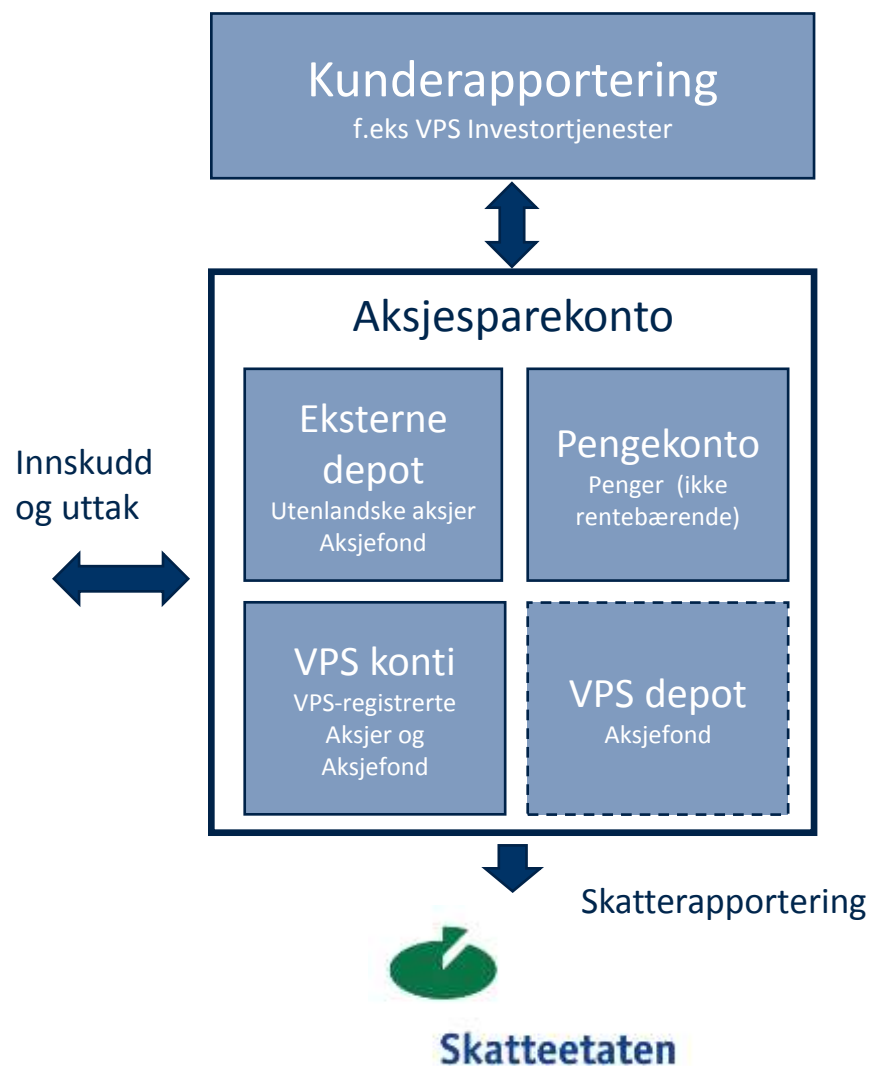
- VPS har konsesjon til å drive verdipapirregisteret i Norge
- VPS er kritisk infrastruktur for det norske verdipapirmarkedet
- VPS har verdipapiroppgjøret for alle handler på Oslo Børs – og andre markeds plasser som handler i VPS-registrerte instrumenter



- Oppbevarer verdier for 5 500 mrd. NOK
- Gjør opp transaksjoner for mer enn 150 mrd. NOK daglig

Aksjesparekonto

- Ordningen trådte i kraft 1. sept. 2017
- Børsnoterte aksjer (EU/EØS) og andeler i aksjefond (med over 80% aksjeandel)
- Overgangsordning ut 2017, sannsynligvis også ut 2018
- Per 17. november: 132 582 ASK i VPS



Aksjesparekonto – noen bestemmelser



- Mulig å gjennomføre kjøp og salg i porteføljen uten skattemessig realisasjon
- Utbytte beskattes, men kan gå inn på aksjesparekontoen
- Arv/gave/skifte gir skattemessig kontinuitet
- Skjermingsgrunnlaget settes til kontohavers laveste innskudd på kontoen i løpet av inntektsåret
- En person kan ha flere aksjesparekonti
- Hele aksjesparekontoen kan flyttes fra en tilbyder til en annen med skattemessig kontinuitet

Et mer aktivt flyttemarked

- Flyttemarkedet fungerer ikke tilfredsstillende
- Hver enkelt tilbyder har søkt å optimalisere sin løsning for sine kunder
- Mange kunder ønsker å være kunde hos flere tilbydere
- Vanskeligere for kunden å få totaloversikt på tvers av tilbydere og konti

FORBUDT → NYTT MARKED → AKSJESPAREKONTO - FLYTTEMARKEDET

Nytt
Aksjesparekonto - flyttemarkedet

PUBLISERT 3. NOVEMBER 2017

Den 1. september 2017 ble det åpnet for å opprette aksjesparekonto (ASK) for børsnoterte aksjer og egenkapital. Til å anta at det ble opprettet opp mot slutten av september.

En viktig forutsetning for god konkurranse og best overføring av verdipapirer til en aksjesparekonto er forbindelse med førstegangs-etablering av aksjesparekonto hos en tilbyder til konto hos en annen tilbyder.



LARSEN STEINBERG: Mange kunder har måttet vente lenge for å få aksjer og fondsanstøtler på rett konto. Foto: NTB Scanpix

Trøbbel med spareprodukt - kundene raser

En rekke aksjesparekonto-kunder er misfornøyde med at de har måttet vente i ukevis på å få overført fondsandeler fra en leverandør til en annen.

Ny IPS ordning

INDIVIDUELL PENSJONSSPARING



- Etablert 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
 - Ikke formuesskatt eller løpende beskatning av avkastning (tilsvarende som i dag)
- Fleksibel innbetaling
- Utbetaling fra 62 år til minimum 80 år, minimum 10 år (som dagens IPS)
- Mulighet for direkte eierskap
- Et bredt utvalg av tilbydere

VPS Investortjenester

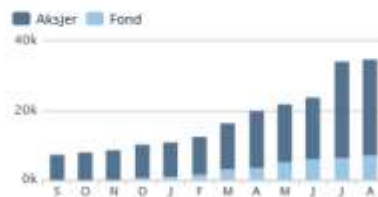
GIR INVESTORER LØPENDE OVERSIKT OVER SINE VPS-REGISTRERTE VERDIPAPIRER

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	026100132205	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 KJP AKSJEUSA INDEK...	234200099120	NO001075870	4,0145	1 074,82	25.08.2017	4 500,00	4 314,85	-185,15	0,00
HANDELSBANKEN EUROPA INDEX		SE0006789723	14,6238	102,66	25.08.2017	1 600,00	1 501,27	-98,72	0,00
HANDELSBANKEN MSCI EMERGING MARL...	090530006189	LU0874910305	8,1070	133,61	25.08.2017	1 000,00	1 083,18	83,18	0,00

VPS

THE NORWEGIAN CSD