

VPS



THE NORWEGIAN CSD

# Aksjesparekonto og IPS

Den Store Aksjekvelden

# VPS er et hvelv....

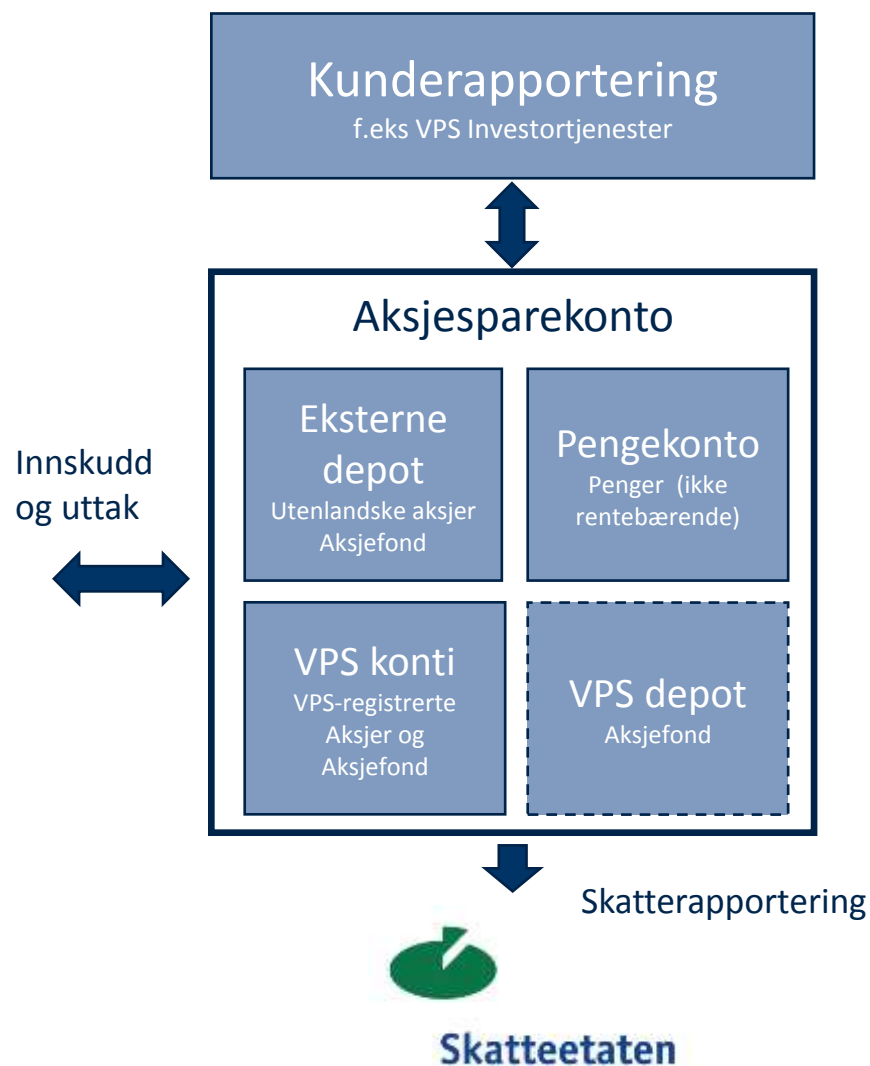
- VPS har konsesjon til å drive verdipapirregisteret i Norge
- VPS er kritisk infrastruktur for det norske verdipapirmarkedet
- VPS har verdipapiroppjøret for alle handler på Oslo Børs – og andre markeds plasser som handler i VPS-registrerte instrumenter



- 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 m løpet 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 Scenars

## 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

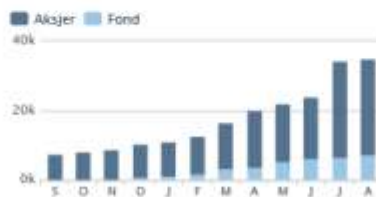
GIR INVESTORER LØPENDE OVERSIKT OVER SINE VPS-REGISTRERTE VERDIPAPIRER

## 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           |
| <b>Sum</b>                   |              |             |        |        |            | <b>24 665,71</b> | <b>28 546,60</b> | <b>3 880,89</b> | <b>1 056,24</b> |

### 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