



VFF

VERDIPAPIRFONDENES
FORENING

Aksjesparekonto (ASK)

Aksjesparekonto (ASK) – hovedtrekk

- Innskudd på ASK kan benyttes til å investere i børsnoterte aksjer, børsnoterte egenkapitalbevis og andeler i aksjefond
- Gevinster ved salg av finansielle instrumenter på kontoen skattlegges ikke ved realisasjon, men først når midlene tas ut av kontoen
- Utbetalt utbytte tilordnes investoren direkte og må beskattes på vanlig måte
- Investor kan oppbevare kontanter på kontoen, men det opptjenes ikke renter på kontoen

Aksjesparekonto (ASK) – hovedtrekk

- Skjermingsfradrag beregnes på grunnlag av innskuddet på kontoen. Investor kan samordne skjermingsfradrag på tvers av ulike finansielle instrumenter på kontoen
- Overgangsordning – eksisterende midler kan flyttes inn på ASK i løpet av 2017 med skattemessig kontinuitet
- Formålet med ordningen er å gjøre det enklere og mer gunstig for privatpersoner å omfordele sparemidler mellom aksjer og aksjefond, og på den måten bidra til at småsparere i større grad investerer i aksjer

Forskriftsforslag - hovedpunkter

- Kun banker, verdipapirforetak og fondsforvaltningselskap kan tilby aksjesparekonto
- Den enkelte tilbyder må tilpasse sitt tilbud til de konkrete tillatelser og reguleringer selskapet er omfattet av
- Den enkelte tilbyder kan avgrense hvilke finansielle instrumenter som tillates i egen ASK-løsning
- Den enkelte investor kan ha flere ASK-konti, men ikke hos samme tilbyder
- ASK kan overføres fra en tilbyder til en annen uten beskatning. Kan også overføre realisert gevinst
- Høringsfrist 15. mai – ikrafttredelse 1. juli?

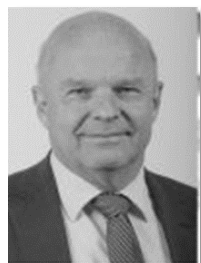
Aksjesparekonto – bonaza eller stollek?



Alexander Opstad, DNB



Pål Bergskaug, SKAGEN



John-Arne Haugerud, VPS

Kundenes adferd i SKAGEN m²

