

Aksjesparekonto – en skattemessig gunstig ordning

I 2017 blir aksjefondsinvestorene endelig skattemessig tilgodesett. Snart kommer AKSJESPAREKONTO som gir andelseiere i aksjer og aksjefond flere verdifulle skattegodter.

Det blir, mest sannsynlig i løpet av våren, innført en ny spareordning som er døpt **AKSJESPAREKONTO**. Denne nyvinningen bør nær sagt alle privatpersoner benytte for sine aksje- og aksjefondsplasseringer. Heretter blir nemlig gevinst først beskattet når den tas ut av **AKSJESPAREKONTOEN**. Det betyr at du fritt kan selge aksjer/aksjefond uten at du realiserer skatt. Dette fjerner innlåsningsproblemet og gir en betydelig langsiktig avkastningseffekt.

AKSJESPAREKONTO gjelder kun for privatpersoner, og omfatter utelukkende aksjer og aksjefond. Finansdepartementet har ikke endelig ferdigstilt regelverket, men det ventes å være på plass i løpet av vinteren.

Svært gunstig å flytte gevinster i år

For andelseiere i aksjer og aksjefond er 2017 året som blir ekstra lukrativt – og spesielt gunstig for de som har vært investert i aksjefond i lang tid og har opparbeidet seg en stor gevinst med latent høy skattebelastning.

Grunnen til at det blir ekstra lønnsomt skyldes at de kan flytte andeler til en **AKSJESPAREKONTO** uten å utløse skatt, samt uttaksreglene i den nye ordningen. Da tar man nemlig først ut samlet innskutt kapital (uten skatt), før man tar ut skattbar gevinst – det er altså først når du tar gevinsten helt ut av kontoen at det utløser skatt.

Eventuelle tap motregnes gevinster

På en **AKSJESPAREKONTO** motregnes eventuelle tap mot samlet gevinst når det gjøres uttak utover innskutt beløp. Uttak av gevinst beskattes med gjeldende aksjebeskatningsatts.

Eventuelle utbytter som utbetales fra aksjer inngår ikke i **AKSJESPAREKONTO** – det beskattes løpende ved utbetaling.

Skjermingsfradraget økes

På **AKSJESPAREKONTO** opparbeides det fullt skjermingsfradrag på samlet innskutt beløp,

uavhengig av om midlene investeres i aksjefond eller ligger på konto – og skjermingsfradraget er akkumulerende, slik at det er samlet skjerming som går til fradrag.

I 2017 økes skjermingsfradraget med 0,5 %-poeng. Som tidligere er årlig avkastning opp til skjermingsfradraget skattefrie.

AKSJESPAREKONTO er ikke rentebærende. Kapital på kontoen bør normalt være investert i aksjer/aksjefond.

Rydd opp – «innlåsingseffekt» forsvinner

Siden du fritt kan selge aksjer/aksjefond uten å utløse skatt på **AKSJESPAREKONTO**, er det ikke lenger noen grunner til å bli sittende «innlåst» i aksjer eller aksjefond som ikke lenger har forutsetninger til å levere god avkastning.

Aksjesparekonto hos Fondsinans

I Fondsinans Kapitalforvaltning er vi glad for at ordningen med **AKSJESPAREKONTO** vil gjøre det enklere, mer fleksibelt og mer gunstig for privatpersoner å investere i aksjer og aksjefond. Det har lenge vært et behov for en god ordning for langsiktig privat sparing til pensjon og andre investeringer – og her mener vi **AKSJESPAREKONTO** blir svært velegnet.

Når nødvendig infrastruktur og regelverket fra Finansdepartementet er på plass, vil Fondsinans selvfølgelig tilby **AKSJESPAREKONTO** til våre kunder.

AKSJESPAREKONTO

- For privatpersoner
- Gjelder for aksjer og aksjefond (minst 80 % aksjer)
- Ved uttak tar man først ut samlet innskutt kapital
- Beskatning skjer først når gevinst tas ut av konto
- Salg av aksjer og aksjefond utløser ikke skatt
- Akkumulerende skjermingsfradrag
- Utbytter inkluderes ikke. Gjennom aksjefond slipper man normalt den løpende utbytteskatten
- Ikke renter på «cash» som står på konto

Spørsmål: Kontakt oss på 2311 3050