

# Skatteregler for andelseiere i verdipapir fond

## Nytt år, nye skatteregler.

Her gir vi deg en liten enkel gjennomgang av gjeldende skatteregler for våre fond.

### Aksjeandelen avgjør beskatningen

I fjor ble skattereglene endret slik at det ikke lenger skilles mellom typer fond – nå er det andelen aksjer i fondet som avgjør skatten.

Aksjeandelen i fondet beregnes som gjennomsnittet av aksjeandelen i ervervsåret og i salgsåret.

### Aksjefond: Mer enn 80 prosent aksjer

Er aksjeandelen over 80 prosent, beskattes all gevinst som aksjeinntekt.

I fond med aksjeandel over 80 prosent, inntreffer beskatningen ved realisasjon eller ved utbytter/utdelinger.

Ved realisasjon skattlegges gevinster med 29,76 prosent, mens eventuelle tap er fradragsberettiget med samme prosentsats.

### Kombinasjonsfond: 20–80 % aksjer

Et kombinasjonsfond er definert som et fond med aksjeandel mellom 20 og 80 prosent. Da skal gevinsten fordeles forholdsmessig mellom aksjer og renter og beskattes som henholdsvis aksje- og renteinntekt.

For vårt kombinasjonsfond **Fondsf finans Aktiv 60/40** vil snittet av aksjeandelen i kjøpsåret og salgsåret avgjøre hvilken andel som skal ha aksjebeskatning og hvilken andel som skal ha rentebeskatning. Fond kjøpt før 7. oktober 2015 vil ha en inngående aksjeandel på 100% i beregningen.

### Skjermingsfradraget økes for 2017

Aksjefond gis et skjermingsfradrag, som betyr at andelseiers avkastning opp til den årlige skjermingsrenten er skattefri.

Det er laget en beregningsmodell som sier at gevinst utover skjermingsfradraget skal ganges med 1,24 før det legges til alminnelig inntekt. Dermed må du som andelseier betale 29,76 prosent skatt på gevinst som overstiger skjermingsfradraget. Skjermingsrenten er lik årsgjennomsnittet av effektiv rente på 3 måneders statskasseveksler fratrukket

skatt, pluss 0,5 prosentpoeng.

Hvert års skjermingsrente beregnes etterskuddsvis, basert på årsgjennomsnittet i det aktuelle inntektsåret.

Du får fullt skjermingsfradrag inntil skattepliktig gevinst er lik null. Ved realisering av kurstap vil ubenyttet skjermingsfradrag falle bort. Eventuelle tap som skyldes selve skjermingsfradraget gir ikke rett til fradrag.

### Rentefond: Under 20 prosent aksjer

Er aksjeandelen under 20 prosent, beskattes all gevinst som renteinntekt. I Fondsf finans' obligasjonsfond er det stort sett kun renteinntekter, og disse beskattes enten ved realisasjon eller ved utdeling av skattemessig overskudd fra fondet 31.12 hvert år. Overskuddet deles ut i form av nye andeler .

I begge tilfeller beskattes gevinsten som alminnelig inntekt, med 24 prosent.

Eventuelle urealiserte kurstap som ligger i fondet gir 24 prosent fradrag for andelseier ved realisasjon.

### Formuesskattegrunnlag reduseres

Nok en gang må det skilles mellom aksjefond og rentefond. Ved aksjeandel over 80 prosent verdsettes fondet til 90 prosent av andelsverdien. Dermed gis det i 2017 en 10 prosent rabatt på verdsettelsen av **aksjer** i forhold til formuesskatt.

Er aksjeandelen under 20 prosent, gis det ingen verdsettelsesrabatt.

For kombinasjonsfond med aksjeandel mellom 20 og 80 prosent, gis det en verdsettelsesrabatt på aksjeandelen.

Den ligningsmessige verdsettelsen er andelsverdien den 1. januar i ligningsåret. Husk at rabatten kun gjelder for eiendeler den skattepliktige eier direkte.

Siden aksjeselskaper ikke betaler formuesskatt, er det heller ingen verdsettelsesrabatt å hente.