

Ukebrev uke 7. Referat fra møte 13.02.2018.

Møtet ble innledet av president Arne som gratulerte Jan Torbjørn med fødselsdagen. Videre ble det orientert om neste møte som er den 27 februar med Torskeaften på Gamle Fritjof i Svelvik. Bussen går fra Sande kl 18.30

Arne introduserte så kveldens foredragsholder som var Tom Pettersen fra bank Nordea. Kveldens tema var diverse spareformer, Aksjesparing og IPS.

- Først litt skryt om banken Nordea
- Banken er Nordens største kapitalforvalter med 700 ansatte og 350 fond
- Avkastning i ``Kjedelige aksjer`` har over tid gitt best avkastning
- Nordea har i 2017 blitt kåret til beste forvaltningsbank for fond
- Den senere tiden har vært preget av mye global støy som påvirker aksjekursene
- Nervøsitet og tekniske faktorer skaper en selvforsterkende negativ spiral
- Det er lite tegn på overoppheting og renteoppgangen vil komme gradvis
- Det er fortsatt et godt potensiale i aksjer
- IPS er et godt alternativ til sparing til pensjon for yngre mennesker og bør startes tidlig
- Tilslutt ble vi orientert om diverse farer med krypto valutaen.



Hva er Aksjesparekonto (ASK)?

- Skattegunstig ordning for personlige skatteyttere
- Ingen skatt på uttak før det overstiger oppnømtlig innskudd
- Ordningen gjelder både enkeltaksjer og aksjefond registrert i EOS
 - Amerikanske aksjer, rentefond, obligasjoner, og tilsvarende investeringer holdes foretatt utenfor
- Skjermingsfradrag vil gjelde for hele det innskutte beløpet
- Utbytter vil bli holdt utenfor løsningen
- For 2017/2018 vil en overgangsregel være gjeldende
 - Du kan fylte investeringer over til kontoen uten å realisere skatt på gevinst (NB: samtidig)
- Investorer vil kunne fore fradrag for tap



Nordea

Fordeler

- Den mest åpenbare fordelene er selve overgangsordningen
- Skattegunstig - Aksjer og fondskandeler kan fritt realiseres på konto uten at det medfører beskatning
- Oversiktig - alle investeringer på samme sted
- Kostnadseffektivt
- Du slipper å tenke på skatteoppgjøring



Nordea

Dette er IPS

- Spar inntil kr 40.000 hvert år
- Få inntil kr 9.600 (24 %) i skattereduksjon
 - Fra 2018 blir skattesatsen redusert til 23 %
- Utbetalingen beskattes som alminnelig inntekt (p.l. 24 %)
 - Fra 2018 blir skattesatsen redusert til 23 %
- IPS inngår ikke i beregningsgrunnlaget for formuesskatt
- Pengene er bundet frem til pensjonsalder som er fleksibel fra 62 - 75 år
- Utbetalingsperioden er minimum 10 år
 - Utbetalingen kan ikke avsluttes før tidligst fylte 80 år
- Ved dødsfall utbetales resten av IPS-midlene til etterlatte

Avkastning av kr 40.000
Reell sparing kr 30.400
Rente-fritt lån kr 9.600

Formuesskatt 0,85 %
Rent skattefradrag

IPS er bundet frem til pensjonsalder som er fleksibel fra 62 - 75 år

IPS er bundet frem til pensjonsalder som er fleksibel fra 62 - 75 år. Utbetalingen kan ikke avsluttes før tidligst fylte 80 år.

Hvis ektefelle lever: Pensjon. Deretter engangsbetaling til boet. Skatt: 23 %

Nordea