

Nordmenn vil flytte 45 milliarder kroner over i verdipapirfond før nyttår

En MMI-undersøkelse viser at nordmenn planlegger å flytte om lag 45 milliarder kroner fra bankkonto til verdipapirfond før nyttår for å spare formuesskatt. Dette tilsvarer rundt syv prosent av nordmenns totale bankinnskudd.

Som ledd i skattereformen har Stortinget vedtatt at for skatteåret 2005 skal kun 65 prosent av markedsverdien på verdipapirfondsandeler inngå i grunnlaget for formuesskatt, mens bankinnskudd inngår fullt ut. Det er formuen per 1. januar 2006 som danner grunnlaget for formuesskattberegningen for 2005.

En undersøkelse utført av MMI, på vegne av Verdipapirfondenes Forening, viser at fire av fem formuende nordmenn er klar over disse skattereglene.

– 45 milliarder kroner er et større beløp enn hva jeg hadde forventet. Hvorvidt de som har besvart undersøkelsen faktisk gjennomfører sine planlagte transaksjonene midt i julestria, gjenstår imidlertid å se. Anslagsvis 190.000 personer som er i formuesskatteposisjon har over en halv million kroner i bankinnskudd. Nær en tredjedel av disse oppgir at de planlegger å plassere over en halv million kroner i fond. Rapporter fra fondsforvaltningsselskapene tyder på at overføringene har startet, og vi forventer tiltagende tegning i dagene framover, sier administrerende direktør Lasse Ruud i Verdipapirfondenes Forening (VFF).

MMI-undersøkelsen viser at 1,3 millioner nordmenn, tilsvarende 35 prosent av den norske befolkningen, betaler formuesskatt. Med 500.000 kroner i bankinnskudd reduseres formuesskatten med inntil 1.900 kroner.

– Sett i forhold til plasseringens størrelse utgjør ikke besparelsen i formuesskatt et betydelig beløp, men pengemarkedsfond kan også gi de av sparerne med lavt forrentede bankinnskudd økt avkastning med fortsatt lav risiko. For øvrig vet vi at mange også har langsiktige sparepenger i banken. En del av disse pengene burde vært i aksjefond, der verdisvingningene kan være store, men der du samtidig kan forvente høyere avkastning. De som vurderer å flytte pengene over i aksjefond bør imidlertid gjøre dette ut fra en langsiktig tankegang, der reduksjonen i formuesskatten bare inngår som en ekstra bonus, sier Ruud.

Ved utgangen av november utgjorde personmarkedets plasseringer i pengemarkedsfond og aksjefond henholdsvis 23 og 66 milliarder kroner. Privatpersoners totale bankinnskudd utgjør omkring 600 milliarder kroner.

For ytterligere informasjon om undersøkelsen:

Adm. dir Lasse Ruud

e-post: lasse.ruud@vff.no

Tlf: 23 28 45 51

Mobil: 90 89 93 16