



Lokalbanken, en aktiv samarbeidspartner

– på jakt etter gode produkt til våre kunder

- ▶ Lån med Terra Boligkreditt
- ▶ Obligatorisk tjenestepensjon
- ▶ Tønsbergturen en suksess
- ▶ Valdres Eiendomskontor
- ▶ Skatt og sparing
- ▶ Viktige sparetips før nyttår

SIDE 2

SIDE 3

SIDE 4

SIDE 6

SIDE 7

SIDE 8



LÅN

med Terra Boligkreditt – nå også med rentetak...

Nytt nå i november...

Vi kommer nå med et nytt produkt - lån med rentetak. Dette er et ordinært lån med flytende rente, men du kan gjøre avtale om at lånet uansett ikke skal overstige et på forhånd definert nivå. Dermed får du både i "pose og sekk" - du er sikret en lav flytende rente samtidig som du har sikkerhet for at renten ikke går betydelig i været.



Med Terra boligkreditt kan de lokale sparebankene i Valdres tilby svært gode betingelser på bolig- og hyttelån.

Selskapet ble etablert 15. februar i år av medlemsbankene i Terra-gruppen. Selskapet skaffer til veie sin kapital gjennom særskilt sikre obligasjoner, hvilket betyr lavere innlånskostnader. Ved at selskapet også tar lavere kreditt risiko, betyr dette at

Slik er betingelsene for Terra Boligkreditt pr. i dag:

- Sikkerhet innenfor 60% av verdien på bolig eller hytte
- Du kan velge mellom annuitet eller serielån, fast eller flytende rente
- Nedbetalingstid på inntil 30 år, hvorav 10 år kan være avdragsfrie
- Rentevilkår som til enhver tid er blant markedets beste.

rentevilkårene blir blant de aller beste i markedet til enhver tid.

Terra boligkreditt gjelder kun for privatkunder. Ordningen er stiftet på erfaringer fra Danmark, der boligkre-

ditt selskapene har store deler av det totale markedet. Lånet vil fortsatt gå gjennom din lokale bank, selv om selskapet Terra Boligkreditt As fysiske ligger i Oslo.

Vi har gjennom Terra Boligkreditt fått

et svært godt produkt som burde være interessant for mange. Ta derfor kontakt med banken din for å høre om dette kan være noe for deg. Selv om lånet ditt viser seg å overstige 60 % av verdien, kan det jo likevel være lønnsomt å kanskje dele opp lånet?

Ta derfor kontakt med din bank eller hvis du ikke er kunde med vårt felles kontor på Fagernes på telefon 61366638.



Åse Inger Bakke
Øystre Slidre Sparebank
61340958



Bjørg Storengen
Etnedal Sparebank
61121507



Gunnar Hamre
Salgskontor Fagernes
61366638



Ivar Aas
Vang Sparebank
61367590



Peter Jankov
Vestre Slidre Sparebank
61343604

OBLIGATORISK tjenestepensjon



Flertallet på Stortinget har blitt enige om en ny pensjonslov som skal sikre alle arbeidstakere rett til pensjonsytelser fra arbeidsgiveren.

Loven skal gjelde fra 1. januar 2006, men bedriftene får frist frem til 31.12.2006 med å etablere avtalen. Selve avtalen skal være med virkning fra 01.07.2006. Her er et sammendrag av hovedpunktene i lovforslaget :

1. Bedrifter som i dag ikke har pensjonsordning for sine ansatte har plikt til å opprette en ordning. Dette gjelder alle foretak som er skattepliktige i Norge, med noen unntak for organisasjoner o.l.
2. Pensjonsordningen skal gjelde alle arbeidstakere som hver har minst 20% av full stilling og bedriften har til sammen min. 2 årsverk.
3. Minstekravet til sparing er 2 % av lønn mellom 1 – 12 G
4. Bedriften skal betale kostnadene ved sparingen og en forsikringspremie for premiefritak ved uførhet. De ansatte kan i tillegg spare inntil samme beløp som bedriften – dette må gjelde alle.
5. Det skal tegnes forsikring for premiefritak slik at innskuddet kan fortsette hvis en ansatt blir langtidssykmeldt eller ufør. Det er ikke krav om uføre- eller etterlattepensjon.

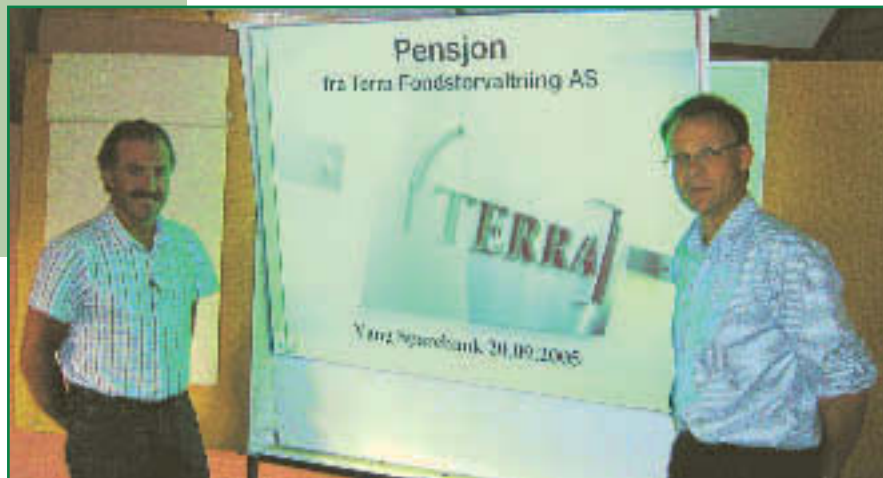
Kilder: Finansdepartementet og Banklovkommissjonen

Vi bankene kan levere en pensjonsordning som er enkel å forstå og bedriften kan selv enkelt administrere ordningen. Når vi i tillegg ikke har noen etableringskostnader og det anerkjente ratingbyrået Morningstar har kåret Terra Fondsforvaltning til den beste breddeleverandøren av verdipapirfond mener vi å ha et absolutt konkurransedyktig produkt.

Vår kontaktperson på obligatorisk tjenestepensjon er Gunnar Hamre ved vårt felles kontor på Fagernes – du treffer han på 61366638 eller mail gunnar.hamre@vsspb.no. Er du kunde i en av våre banker kan du også ta kontakt der. Vi stiller opp på møter med daglig ledelse, styret og ansatte for å informere om ordningen



Fra infomøte i Vang Sparebank i september.



Gunnar Hamre fra kontoret på Fagernes og Ivar Aas fra Vang Sparebank.



BANKTUR til Tønsberg

Årets banktur gikk til Tønsberg i starten av juni med Oppland Arrangement som turoperatør. Vi reiste mandag morgen, turen gikk nedover Østfold og over Svinesund der vi så på den nye brua og videre til Strømstad. Derfra tok vi båten over til Sandefjord - været var blitt kjempeflott på turen sørover fra Valdres.

I Tønsberg bodde vi på Quality Hotell på brygge- kanten midt i sentrum. Dagen etter hadde vi omvisning i Tønsberg med lokal guide, og vi kjørte en tur over til Tjøme og Verdens Ende. Som bildene viser hadde vi fortsatt flott vær.

Onsdag kjørte vi buss ut til Åsgårdstrand, byen som har gjort Edvard Munch verdensberømt. Videre reiste vi til Horten der vi var innom Marinemuseet som hadde mye spennende å se på. Ettermiddagen brukte vi til shopping og soling på "soldekket" i toppetasjen på hotellet i Tønsberg.

Hjemturen gikk innom Blaafarveverket der vi stoppet for en god lunsj før vi var i Valdres utpå ettermiddagen.



Ballongdansen fra siste kvelden i Tønsberg.



Ubåten ved Marinemuseet i Horten.



Fra turen til Verdens Ende.

SKATT og SPARING

Nå frem mot nyttår er mange opptatt av spareprodukter som har skattefordeler. Gunnar Hamre ved vårt felles kontor på Fagernes går derfor her kort gjennom de produkter som har et skatteelement.

Redusert skatt ved sparing i verdipapirfond

Det ble vedtatt endringer i skatteloven desember 2004 som medfører at fra skatteåret 2005 reduseres den skattemessige formuen på midler plassert i verdipapirfond til 65 %. For deg som kunde betyr det at du oppnår en skattefordel på 0,39 % av verdien forutsatt at du ha maksimal formueskatt på 1,1 %. Hvis du oppnår 2 % rente på både bankinnskudd og i vårt Terra Penge-markedsfond vil du i tillegg ved plassering i pengemarkedsfondet oppnå 0,39% ekstra på grunn av redusert formueskatt.

BSU – Boligsparing for ungdom under 34 år

Meget gunstig spareordning med lånerett for ungdom. Spar inntil kr. 15.000 pr. år og få 20% av sparebeløpet direkte i fradrag i skatten. Maksimale skattefradrag er altså kr. 3000 pr. år, fordi det maksimalt kan spares kr. 100.000 på en BSU-konto må du starte senest når du er 27 år for å få full skatteeffekt. Det er ingen tvang om årlig innbetaling på BSU-kontoen, men vi anbefaler mnd. sparing med kr. 1250 pr. mnd. Pengene må brukes til kjøp av "ny" bolig eller til nedbetaling av lån på "ny" bolig. Med "ny" bolig menes at du må ha kjøpt boligen og flyttet inn i den etter at du opprettet BSU-kontoen. Opptjente renter kan ikke regnes som innskudd, renter opptjent fram til du er 34 år kan ikke tas ut før "lovlig" uttak av BSU-kontoen.

IPA - Pensjonssparing i BANK ELLER FORSIKRING

Sparing til egen tilleggspensjon er et aktuelt tema i disse dager – dette fordi det våren 2004 ble lagt frem forslag fra pensjonskommisjonen om et nytt pensjonssystem som skal gjelde fra 2010. I tillegg ble det i vår enighet om at alle ansatte med virkning fra 01.07.2006 skal ha rett til en pensjonsordning betalt av arbeidsgiver (se egen artikkel side 3). IPA – individuell pensjonsavtale kan du starte gjennom oss enten du vil spare i bank eller i forsikring. Dette er da sparing til egen pensjon uavhengig av hva du har gjennom arbeidsgiver. Her er skattereglene for IPA:

- ingen formueskatt på plasserte midler
- ingen skatt på avkastning i spareperioden
- ingen skatt eller omkostninger ved fondsbytte
- inntektsfradrag på inntil kr. 40.000 pr. år (28 % redusert skatt – altså maks. kr. 11.200)

■ vanlig inntektsskatt i utbetalings-tiden.

For å få disse fordelene må en godta at sparingen er bundet til en fyller 64 år og utbetalingsperiode på min. 10 år

Når det gjelder plassering for IPA-sparing i bank kan du velge mellom plassering på IPA bankkonto eller blant alle våre rente og aksjefond. Ved valg av IPA-sparing gjennom Terra Link Pensjon kan du velge mellom 32 ulike fond både fra Terra, Skagen og andre gode fond i alle risikoklasser. Du kan også ha din IPA-sparing i forsikrings-sparing med garanti, her er det en rentegaranti på 3 % minus omkostninger. Terra Link Pensjon og Terra Garanti Pensjon skjer i samarbeid med Vital Forsikring som er størst på pensjons-sparing i Norge og har svært god historikk på avkastning de siste 15 år når det gjelder forsikrings-sparing.

Sparing i eiendom

Ligningsverdien på eiendom ligger ofte langt under markedsverdi på eiendommen. Du kan derfor spare formueskatt ved å kjøpe eiendom. Nå har vel ofte de fleste en eiendom i dag, og det er ikke så interessant å kjøpe eiendommer for utleie med det ekstra arbeidet dette medfører. Det kan derfor være aktuelt å plassere penger i eiendomsfond, da oppnår du samme skattemessig effekt vedr. ligningsverdi. Våre eiendomsfond er plassert i nærings-eiendom – her kan ofte byggets ligningsverdi være kun 10 – 20 % av markedsverdi og fordi eiendommen er belånt får du redusert din formue med inntil 100 %. Vi har tilbud om plassering i API Eiendomsfond 4 ganger hvert år. Neste salgsperiode går frem til 11. november.

NB!

Infomøte om eiendomsfond på Fagernes Hotel onsdag 2. november kl. 16.00
Ta kontakt med din lokale bank.

Livrente

Livrente er et produkt for den som ønsker å unngå formueskatt på sparebeløpet og også utsette skatt på avkastningen. Produktet er best egnet til å spare til førtidspensjon, for sparing til barn / barnebarn og ved arveplanlegging. Skattereglene er slik:

- ingen formueskatt på plasserte midler
- ingen skatt på avkastning i spareperioden



- ingen skatt eller omkostninger ved fondsbytte
- 28 % skatt på avkastningen i utbetalingstiden
- For å få disse fordelene må du godta følgende regler:
- Summen av spareperiode og utbetalingstid må være minst 12 år
- Utbetalingstiden må gå over minst 6 år, kan også starte fra dag 1 men da må utbetalingen skje over minst 12 år.

Livrente kan ikke stå som bankinnskudd, dette er et forsikringsprodukt. Du kan velge mellom Terra Link Livrente der du selv kan velge mellom 32 ulike fond som for IPA, eller sparing i Terra Livrente m/garanti der du har en avkastningsgaranti på 3 % minus omkostninger.



Våre lokaler er plassert sentralt i Fagernes Sentrum sammen med Valdres Sparebankgruppe, som selger forsikring og finansiell rådgivning.

Valdres Eiendomskontor - i sentrum av Valdres

Snart et år med Terra Eiendomsmegling

Terra Eiendomsmegling er en av de dominerende eiendomsmeglerkjedene i Norge. De lokale sparebankene. Øystre Slidre Sparebank, Vestre Slidre Sparebank, Etnedal Sparebank og Vang Sparebank er eiere av Valdres Eiendomskontor. Disse er også medeiere i Terra Gruppen.

Vi registrer at mange av våre kunder har lagt merke til dette, og ikke minst at vi sammen med våre kollegaer er store på fritidseiendommer i våre respektive dalfører.

Vi er størst på eiendom i Valdres!

Skal man selge eller kjøpe eiendom, er det viktig og benytte noen som kjenner markedet, og som har gode kommunikasjon - og distribusjonskanaler.

Med 20 års historie har Valdres Eiendomskontor et godt fotfeste i Valdres, ikke minst vedrørende fritidseiendommer. Vi kjenner lokalk markedet og vil presentere eiendommen din i fire lokale banker pluss på vårt sentralt plasserte kontor i Fagernes sentrum. Økt kjennskap gjennom landsomfattende markedsføring av kjeden vil også føre til økt kjennskap til Valdres Eiendomskontor.

Vi kan gjennom våre eiere formidle både finansiering og forsikring.

Så bruk din lokale eiendomsmegler - vi kan eiendomsmegling! De ansatte har alle sine røtter fra Valdres og har stor lokal kunnskap.



Jernbanevegen 14, 2900 Fagernes. Tlf. 61 36 66 33. www.valdres-eiendom.no



TOTALKUNDE i din lokale sparebank

Ved å samle alle dine bank og forsikringstjenester i våre banker kan du nå få nærmest gebyrfri bank.

Nedenfor ser du hvilke krav du må oppfylle:

- Brukskontoer og andre innskuddskontoer skal være samlet i banken – min. 15.000 enslig / 20.000 familie i samlede inntekter til konto hver mnd. og sum innskudd+lån min. kr. 100.000.
- Lån og andre kreditter skal være samlet i eller gjennom banken.
- Betalinger skal skje ved bruk av selvbetjente eller automatiske tjenester
- VISA debetkort tilknyttet brukskonto.
- Framtidige plasseringer i aksjer, fond, forsikring og

andre former for pengeplasseringer skal skje gjennom banken.

- Skadeforsikringer og eventuelle livsforsikringer skal være gjennom banken – unntak hvis kollektive avtaler og/eller helseerklæringer vedr. livsforsikring ikke blir godkjent.

Har du disse krava på plass vil vi kunne tilby deg:

- Oppfølging fast saksbehandler en gang hvert år.
- Gratis tele / nettbank u/oblat – inntil 10 girobetalinger pr. mnd.
- Gratis avtalegiro og e-faktura.

- Ingen gebyr på varekjøp / minibankkuttak i Norge – inntil 25 varekjøp pr. mnd.
- 3 % ekstra rabatt på skadeforsikring for bolig og innbo.
- 0,20 % lavere lånerente for lån med pant i fast eiendom innenfor 60 % av vurdert markedsverdi.

Ta derfor kontakt med banken din for ein gjennomgang av ditt kundeforhold med sikte på å inngå avtale om totalkunde i banken. Er du ikkje kunden i nokon av våre bankar så ta kontakt med Gunnar Hamre ved vårt felles kontor på Fagernes – telefon 61366638.



Valdres Sparebankgruppes UTDANNINGSSTIPEND

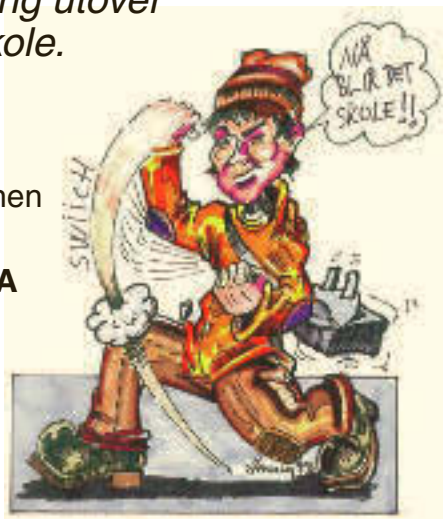
Valdres Sparebankgruppe deler årlig ut 4 stipend på 5000 kroner hver til ungdom under utdanning etter følgende vedtekter:

- Søkeren må ha bosted innenfor Etnedal, Vang, Vestre Slidre eller Øystre Slidre kommune.
- Søkeren må ha sitt kundeforhold i en av de fire sparebankene.
- Søkeren må ta utdanning utover 3-årig videregående skole.

Søknad om stipend sendes innen 15. november 2005 til

**Valdres Sparebankgruppe DA
Jernbanevegen 14
2900 Fagernes**

Søknadsblankett får du ved å henvende deg til banken, eller på våre nettsider;
www.sparebankgruppa.no



Ta vare på det kjæreste du har!

Barne- og Ungdomsforsikring

For kun kr 2,95 pr. dag (kr 90,- pr. måned) kan du forsikre ditt barn, barnebarn eller tantebarn for inntil 1,7 millioner kroner for skader som en følge av BÅDE sykdom og ulykke!

Fyll ut søknadsblanketten på neste side og returner denne til din rådgiver i din lokale sparebank. Du vil så få tilsendt en midlertidig ordrebekreftelse samt en egenerklæring om barnets helse - som må godkjennes av selskapet før forsikringen endelig trer i kraft.



Valdres Sparebankgruppe

Etnedal Sparebank Vestre Slidre Sparebank Øystre Slidre Sparebank Vang Sparebank



Siste
sjanse før
nyttår!

SPARE-TIPS



Sparetips til barn / ungdom

■ mnd. langsiktig sparing – eit godt tips er å avsetja litt av barne-trygda i til barnet. Dette kan ban-ken ordne automatisk slik at du slepp å tenkja på det. Her ser du effekten av sjølv små sparebeløp over tid:

Mnd. sparing i 15 år	3% avkastn.	6% avkastn.	10% avkastn.
300	67955	86282	120009
500	113259	143804	200015
800	181214	230087	320024

For slik langsiktig sparing anbefa-ler vi at det meste av sparinga bør skje i aksjefond, bruk evt. TERRA TOTAL hvis ein ynskjer mindre risiko. Noko av sparinga bør også gå til ein bankkonto slik at barnet enkelt kan disponere pengar opp gjennom oppveksten.

■ gaver fra besteforeldre – hugs at det er foreldre som må betale formueskatten og skatt av ren-teinntekter som står i barnas navn. Hvis det er litt større beløp som er tenkt som gåve til seinare utdanning kan det for både å unngå formueskatt, utsetja skatt på renteinntekter og i tillegg styre utbetalingane over litt tid vera smart å spare i livrente.

■ formue/ inntekter vedr. stipend lånekasse – når barnet på eit tids-punkt skal søkja om stipend frå Lånekassen er det viktig at for-mue og inntekter ikkje er for store. Hvis studenten har høgare formue enn kr. 215.000 blir stipendet avkorta med 20% av det oversky-tande. Maksimal inntekt i 2005 er kr. 108.680, stipend blir redusert med 60 % av inntekter over dette beløpet. Det kan derfor vera smart å vurdere eit produkt som livrente hvis spesielt formuen overstig

desse grensene – sparing i livren-te blir ikkje registrert som formue i sjølvmeldinga.

■ verdistigning fond eller aksjer – unngå gevinstskatt ved å overføre desse til barn innan 31.12.2005. Har du aksjer og aksjefond som har stige i verdi må du normalt betale skatt av gevinsten ved salg. Hvis du i staden for å selja overfører aksjer eller fondsandeler til barn eller evt. barnebarn kan du unngå skatt på den gevinsten du har hatt. Etter dagens skatteregler skal mottaker ved seinare salg kun betale skatt av eventuell gevinst frå gavetidspunktet fram til salget. Nye skatteregler fra 01.01.2006 medfører at mottaker av slike overføringer også overtek inngangsverdien fra giver – altså full gevinstbeskatning av heile gevinsten for mottaker. Det er likevel viktig at dette er ein reell gave og ikkje ein rein skattemes-

sig disposisjon der aksjene eller andelane blir solgt like over nyttår. Er verdien over 10.000 skal du bruke skjema "melding om gaver" som skal sendes skattefogden. Er verdien over kr. 75.000 er det vik-tig at det blir spesifisert i gavemel-dinga at foreldre skal råde over pengane til barnet er 18 år. Hugs også at ved ennå større beløp kan barnet få redusert stipend i låne-kassa – det kan derfor vera aktu-elt å bruka for eksempel livrente for å hindre dette. Mange foreldre sparer i dag til barna i sitt eige navn – desse bør i alle fall vurde-re å flytte noko av desse midlane over nå. Avhengig av beløpets størrelse bør ofte vidare sparing til barnet fortsetja i foreldra sitt for-navn – dette for å unngå overfor-mynderiet og kutt fra lånekassa seinare.

Søknad om barneforsikring

(Fyll ut skjemaet og returner det til din lokale sparebank)

FORSIKRINGSTAKER
(en av foreldrene eller verge)

Navn:

Adresse:

Postnr./sted:

Personnummer (11 siffer)

SØKNADEN GJELDER FOR FØLGENDE BARN

Navn:

Personnummer (11 siffer)

Navn:

Personnummer (11 siffer)

Navn:

Personnummer (11 siffer)

Navn:

Personnummer (11 siffer)

AKSEPT

Dato/sted Forsikringstakers sign.

BETALINGSFULLMAKT

Belastningskonto: Dato i måneden:

Undertegnede aksepterer at ovenstående konto belastes med det avtalte beløp hver måned – uten rett til forhåndsvarsel etter Finansavtaleloven §26, femte ledd.

Dato/sted Betalers sign.

BETALING/IKRAFTTREDELSE: Prisen for barneforsikring er fom. 01.01.2003 kr. 90,- pr. måned pr. barn. I tillegg kommer kr. 15,- pr. måned i adm.omkostninger pr. avtale (flere barn og voksne kan forsik-res på samme avtale). Både pris og forsikringssum justeres ihht. endringer i folke-trygdens grunnbeløp. Forsikringen er midlertidig i kraft fra det tidspunkt banken mottar søknaden og Terra Liv v/GEFI Norge mottar signert/datert egenerklæring om helse, og vil være gjeldende for alle plutselige og uforutsette hendelser.

(TERRA)



Sparebank-UKA 2005

31. okt.- 4. nov.

Sparebankuka er en gammel tradisjon i sparebankvesenet. På kalenderen er uka gjerne plassert tett opp til Verdenssparedagen 31. oktober, noe som i år vil si 31. okt. - 4. nov.

Det blir det vanlige opplegget med bøssetømming, smågaver og servering for alle som kommer innom banken i løpet av uka.

Vi som arbeider i banken ser det som en viktig samfunnsoppgave å fremme interessen for sparing, spesielt blant de unge!

Velkommen!

