

Ifølge liste

Deres ref

Vår ref

Dato

24/6230-

30. januar 2025

Høring; endringer i skattereglene for verdipapirfond og fondskonto

Finansdepartementet sender med dette på høring forslag om endringer i skattelovens bestemmelser om skattlegging av verdipapirfond og andelseiere.

Skattelovens bestemmelser om skattlegging av verdipapirfond og andelseiere gjennomgikk en større revisjon med virkning fra og med 2016. Erfaring viser at det nå er behov å gjøre endringer i reglene. De foreslåtte endringene vil motvirke økonomisk dobbeltbeskatning og gi fondene bedre rammebetingelser. Samtidig vil mulighetene for utilsiktede tilpasninger til fritaksmetoden og annet misbruk av regelverket bli redusert.

Forslagene som fremmes er:

- 1 I dag er renteinntekter skattepliktige både i selve fondet og hos andelseierne. I noen situasjoner kan det innebære at samme renteinntekt blir skattlagt to ganger. I høringsnotatet beskrives to løsninger på dette problemet. Den ene løsningen er basert på at verdipapirfond fritas for skatt på renteinntekt, slik at all beskatning av renteinntekt skjer hos andelseier. Den andre løsningen er basert på at verdipapirfond får fradrag i sin inntekt både ved utdelinger til andelseier og når andelseier løser inn andel med gevinst. Departementet anbefaler løsningen med skattefritak, men høringsinstansene inviteres til å ta stilling til hvilken av disse to løsningene de foretrekker.
- 2 Skatteloven § 10-20 annet ledd er en særbestemmelse som fritar verdipapirfond for skatteplikt på gevinster ved realisasjon av aksjer i selskap hjemmehørende i land utenfor EØS. Tapsfradrag avskjæres på tilsvarende

måte. Anvendelsesområdet for denne fritaksbestemmelsen utvides til også å omfatte

- utbytte fra selskap hjemmehørende i land utenfor EØS
 - finansielt instrument med aksje som underliggende objekt.
- 3 Fritaket som er omtalt i punkt 2, skal ikke gjelde for gevinster på og utbytte fra aksjer mv. i selskap i lavskatteland.
- 4 Det foreslås en mer målrettet og hensiktsmessig avgrensning av hva som skal anses som verdipapirfond i skatteloven. Utgangspunktet er at bestemmelsene som regulerer skatteplikten for selve fondet, skal gjelde for UCITS-fond, norske nasjonale fond og tilsvarende fond etablert i andre EØS-land. Bestemmelsene om skattlegging av andelseierne skal ha samme virkeområde, men i tillegg også gjelde for fond utenfor EØS som tilsvarer norske nasjonale fond.
- 5 Det foreslås at fritaksmetoden ikke skal gjelde når selskap investerer i fondskonto. Fondskonto er et kombinert investerings- og forsikringsprodukt, hvor forsikringselementet er knyttet til personlig investors død eller uførhet.
- 6 Det foreslås en justering av en henvisning i skatteloven § 10-20 åttende ledd. Denne justeringen har ikke materiell betydning.

Også høringsinstanser som ikke står på høringslisten, kan avgi høringsuttalelse. Vi ber om at den enkelte høringsinstans vurderer om saken bør sendes til underliggende etater eller virksomheter, tilknyttede virksomheter, medlemsorganisasjoner e.l.

For å avgi høringsuttalelse; gå til høringen på www.regjeringen.no og bruk den digitale løsningen for høringsuttalelse ved å klikke på «Send inn høringssvar».
Høringsuttalelser er offentlige etter offentlighetsloven og vil bli publisert på våre nettsider.

Fristen for å sende inn høringssvar er onsdag 30. april.

Med hilsen

Cecilie Beck Landet (e.f.)
avdelingsdirektør

Tom Venstad
fagdirektør

Dokumentet er elektronisk signert og har derfor ikke håndskrevne signaturer