



**DET KONGELIGE
FINANSDEPARTEMENT**

Statssekretæren

Finans Norge
Postboks 2473 Solli
0202 OSLO

Deres ref

Vår ref

Dato

24/6230-

24. mars 2025

Selskapers investering i fondskonto

Vi viser til deres brev av 25. februar i år om forslaget til endringer i reglene for skattemessig behandling av fondskonto, jf. departementets høringsnotat av 30. januar i år.

Forslaget om at fritaksmetoden ikke lenger skal få anvendelse for selskapers investering i fondskonto, er i høringsnotatet begrunnet med at

- Fondskonto som produkt er rettet inn mot personlige investorer, jf. at forsikrings-elementet i en fondskonto er knyttet til investors død eller uferhet.
- Lovtekstens ordlyd og forarbeidene til bestemmelsen tilsier at fondskonto i utgangspunktet var ment som et tilbud til personer som forsikringstakere, og ikke selskap. Det vises til skatteloven § 10-20 tiende ledd tredje punktum, som sier at forsikringstaker gis fradrag for skjerming. Skjerming er kun aktuelt for personlig aksjonær, ikke selskapsaksjonær.
- Dagens regelverk for fondskonto muliggjør at andre eiendeler enn aksjer kan bli behandlet som aksjeinntekt. Det gjør at fritaksmetoden kan bli brukt på investeringer som ikke ville vært omfattet av fritaksmetoden etter skatteloven § 2-38 om selskapet hadde gjort disse investeringene direkte.

Departementet har mottatt ulike innspill til dette forslaget i høringsnotatet. Innspillene viser at det i ulike sammenhenger kan være velbegrunnet at selskaper investerer i fondskonto. Innspillene viser også at forslaget til innstramming i høringsnotatet rammer bredere enn nødvendig. Disse innspillene, samt deres brev av 25. februar, taler for at

forslaget ikke bør vedtas som foreslått. Både ikrafttredelsen og selve løsningen vil bli nærmere vurdert.

Det sentrale i forslaget er å unngå at investeringer kan påvirkes av skattemessige hensyn, ved at reglene åpner for tilpasninger. Departementet vil i det videre arbeidet vurdere hvordan endringene kan rettes mer direkte mot uheldige tilpasninger, uten å påvirke etablerte skatteposisjoner og stenge for velbegrunnet bruk av fondskonto.

Vi takker for innspillet og tar det med oss i det videre arbeidet.

Med hilsen

Ellen Reitan

Dokumentet er elektronisk signert og har derfor ikke håndskrevne signaturer