

Finansdepartementet  
Postboks 8008 Dep  
0030 OSLO

Deres ref.: 16/3651 SL FRK/KR

Dato: 12. mai 2017

## Høringssvar - forskriftsbestemmelser om aksjesparekonto

Vi viser til Finansdepartementets brev av 23. mars 2017, og avgir med dette vårt høringssvar.

Våre kommentarer begrenser seg til enkelte skatterettslige spørsmål ved de foreslåtte forskriftsbestemmelsene, samt et ønske om enkelte presiseringer av reglene.

### Delvis flytting av beholdning

Det følger av skatteloven § 10-21 åttende ledd at en aksjesparekonto kan overføres fra en tilbyder til en annen uten beskatning. Departementet ber om høringsinstansenes syn på om det skal være adgang til å flytte deler av beholdningen uten beskatning.

Etter vårt syn bør regelverket åpne for delvis flytting. I den grad tilbyderne priser de enkelte produktene ulikt eller tilbyr ulike produkter, vil adgangen til å flytte deler av innestående til en annen konto kunne bidra til en mer effektiv konkurranse.

Dersom det åpnes for delvis flytting må det presiseres hvordan skatteposisjonene innskudd og ubenyttet skjerming skal fordeles på aksjesparekontoene.

### Skjermingsgrunnlaget

Det fremgår av skatteloven § 10-21 femte ledd at skjermingsgrunnlaget skal settes til kontohavers laveste innskudd i løpet av året. En slik regel er enkel å praktisere, men er etter vårt syn likevel uheldig, fordi den ofte vil treffe «reelt» skjermingsgrunnlag dårlig – for eksempel ved fast sparing gjennom året.

I aksjonærmodellen gis skjerming i utgangspunktet på grunnlag av inngangsverdien til aksjer mv. en har i behold ved årsskiftet. Det synes derfor mer naturlig å fastsette skjermingsgrunnlaget i aksjesparekontoen på grunnlag av innskuddet ved utgangen av året. Til sammenligning måles innskuddet i et deltakerfastsatt selskap til verdien ved utgangen av året. Her har man altså ikke lagt seg på det laveste innskuddet, selv om det også her er muligheter til tilpasninger. Eventuelle tilpasninger kan uansett motvirkes ved ulovfestet gjennomskjæring.

En annen løsning, som vil treffe realitetene bedre enn dagens regel, vil være å sette skjermingsgrunnlaget til et vektet gjennomsnitt av årets innskudd (innestående) på kontoen.

### Overgangsordning

Departementet viser til overgangsregelen som tillater at skattytere i inntektsåret 2017 kan overføre børsnoterte aksjer, børsnoterte egenkapitalbevis og andeler i aksjefond til aksjesparekonto uten beskatning. Departementet ber om høringsinstansenes syn på behovet for å forlenge overgangsregelen.

Vi mener overgangsregelen bør forlenges, slik at den også omfatter inntektsåret 2018. Det tar tid å få regelverket og de tekniske løsningene på plass, og vi er snart halvveis inn i 2017. Dersom overgangsregelen begrenses til 2017, vil trolig mange ikke være klar over mulighetene den gir før det er for sent. Vi kan heller ikke se særlige negative utslag av å forlenge overgangsregelen.

### Skifte mellom ektefeller

Vedrørende behandlingen av aksjesparekontoen ved skifte mellom ektefeller fremgår det på side 82 i Prop. 1 LS (2016–2017):

*«Det må avklares hvordan aksjesparekontoen skal behandles skattemessig ved skifte mellom ektefeller og dødsboskifte. Det legges opp til at uttak av midler fra kontoen i forbindelse med skifte mellom ektefeller skal behandles skattemessig på samme måte som andre uttak, jf. ovenfor. Når det gjelder dødsboskifte, foreslår departementet at arvefall anses som opphør av avdødes aksjesparekonto. Det vises til omtalen ovenfor om beskatning ved opphør av kontoen.»*

Skattebetalerforeningen oppfatter forarbeidene slik at det kun er uttak av kontoen i forbindelse med skifte mellom ektefeller som skal behandles på samme måte som andre uttak. Vi ber derfor om at departementet bekrefter at det ikke regnes som uttak eller opphør av kontoen at ektefelle overtar kontoen i forbindelse med skifte. Vi antar at det samme også gjelder ved overtakelse i forbindelse med at ektefelle eller samboer overtar aksjesparekontoen i uskifte.

### Gave

Gave regnes ikke som realisasjon, og det bør derfor presiseres i lov eller forskrift at overføring av aksjesparekontoen som gave heller ikke regnes som uttak eller opphør av kontoen.

Med vennlig hilsen

**Skattebetalerforeningen**

  
Karine Ugland Virik  
administrerende direktør

  
Rolf Lothe  
fagsjef