



Finansdepartementet
Postboks 8008 - Dep.
0030 OSLO

Dato: 03.04.2019
Vår ref.: 19-413/HH

Behov for avklaringer i reglene om aksjesparekonto

Finans Norge ønsker å ta opp med Finansdepartementet at det foreligger en problemstilling knyttet til ordningen med aksjesparekonto som krever en snarlig avklaring. Problemstillingen har sammenheng med at aksjesparekontoordningen med virkning for inntektsåret 2019 ble utvidet slik at den også gir utsatt beskatning av utbytte.

Norske aksjonærer og kredit i norsk skatt for kildeskatt betalt til utlandet

Mange norske skattepliktige som har investert i utenlandske aksjer overførte investeringene til en aksjesparekonto før de nye reglene som innebærer at også utbytte omfattes av ordningen ble foreslått og vedtatt. Tidligere ble mottatt utbytte beskattet løpende og kredit for kildeskatt betalt til utlandet kunne kreves i skattemeldingen for det enkelte inntektsår. Satsen på kildeskatt er i utgangspunktet 25 prosent, men er normalt redusert til 15 prosent i Norges skatteavtaler med andre land.

Etter de nye reglene blir mottatt utbytte fra verdipapirer på en aksjesparekonto ikke skattlagt løpende ved innvinning i Norge, men inngår på kontoen og skattlegges når midlene tas ut av kontoen. I henhold til skatteloven § 10-21 anses uttak fra aksjesparekonto først å være tilbakebetaling av innskudd. Uttak ut over tilbakebetaling av innskudd regnes som skattepliktig inntekt. Med mindre det foretas uttak som overstiger tilbakebetaling av innskudd, vil fristen for å kreve kredit i Norge for kildeskatt betalt til utlandet være utløpt når utbyttet kommer til beskatning her i landet. Dette innebærer at det i praksis ikke vil være mulig å kreve fradrag i norsk skatt for kildeskatt betalt i utlandet. Konsekvensen av dette vil være at det betales 15 prosent kildeskatt ved utbytteutdelingen og 31,58 prosent skatt når utbyttet tas ut av kontoen. Dette gir til sammen en beskatning på 46,58 prosent.

Norske aksjonærer som har overført sine utenlandske aksjeinvesteringer til en aksjesparekonto har som følge av de endrede reglene kommet i en svært ugunstig situasjon,

som det ikke vil være mulig å reversere uten at det får skattemessige konsekvenser. Flere medlemsforetak har opplyst at de får mange henvendelser fra kunder som etterspør en rask avklaring av spørsmålet om hvordan det skal gis fradrag i norsk skatt for kildeskatt trukket i utlandet når investeringen som utbyttet knytter seg til, er omfattet av ordningen med aksjesparekonto, og utbyttet følgelig kommer til beskatning i Norge først i et senere år enn det året kildeskatt er trukket. Vi ber derfor om at denne problemstillingen gis høy prioritet fra departementets side.

Finans Norge tar gjerne et møte med departementet for å diskutere nærmere hvordan problemstillingen kan løses på en best mulig måte. Vi har sett på følgende alternativer som kan danne grunnlag for en slik diskusjon:

- Utbytte føres på en egen linje i aksjesparekontoordningen. Det vil være mulig for kunden å velge å ta ut utbytte før innskudd og bli skattlagt for utbytteinntekten som tas ut. Kunden vil dermed kunne kreve kredit i norsk skatt for kildeskatt betalt til utlandet.
- Kunden kan velge om utbytte skal inngå i aksjesparekontoordningen og omfattes av den utsatte beskatningen, eller om utbytte ikke skal inngå i aksjesparekontoordningen og skattlegges løpende ved innvinning. Dette er imidlertid en løsning som kan være teknisk utfordrende for tilbyderne.
- Det fastsettes en overgangsregel som innebærer at investeringer i utenlandske aksjer og andeler i aksjefond kan tas ut av en aksjesparekonto med skattemessig kontinuitet.
- Fristen for å fremsette krav om kreditfradrag forlenges.

Vi imøteser en snarlig tilbakemelding fra departementet.

Med vennlig hilsen
Finans Norge



Per Erik Stokstad
fagdirektør



Herborg Horvei
fagsjef