



Skatteetaten

Vår dato 15.05.2023	Din/Deres dato 16.04.2023	Saksbehandler Wenche Horn Westgaard
800 80 000 Skatteetaten.no	Din/Deres referanse AR547130914	Telefon 90186619
Org.nr 974761076	Vår referanse 2023/5213316	Postadresse Postboks 9200 Grønland 0134 OSLO

U.off. offl. § 13, sktfvl. § 3-1, sktbl. § 3-2

PENGERÅD AS

Uttalelse i spørsmål om fastsetting av formues- og inntektsskatt

Viser til din henvendelse mottatt 16.04.2023 der du har spørsmål om fradrag for kostnader til rådgivning i forbindelse med finansinntekter.

Du skriver:

«Mitt firma selger finansiell rådgivning. Det vil si råd for valg av hvilke fond det kan være gunstig å investere i. Kundene er primært privatpersoner direkte, men også holdingselskaper, vanlig aksjeselskaper, almenninger, ol. Spørsmålet går på fradragsføring av kostnader for rådgivningen. Utgangspunktet er rett til fradrag for kostnader til inntekts ervervelse, som også gjelder finansinntekter. Kan kunder fradragsføre kostnader til rådgivning løpende, dvs årlig under kundeforholdet? Eller må de vente til at deler eller hele investeringsvolumet det gis råd på selges? Min forståelse er at rådgivningskostnadene kan sammenlignes med å holde feks næringslivsaviser for å holde seg oppdatert om kapitalmarkedet, og dermed bør kunne fradragsføres løpende. Spørsmålet er etter min mening ikke relatert til skatt ved gevinst/tap på finansielle investeringer.»

Skatteetatens vurdering

Innledningsvis gjør vi deg oppmerksom på at uttalelsen er veiledende. Den gir kun uttrykk for Skatteetatens syn på ditt spørsmål basert på informasjonen du har gitt. Konklusjonen er dermed ikke bindende verken for deg eller Skatteetaten.

Regelverk

Det følger av skatteloven § 6-1 at man kan kreve fradrag for kostnader som er «pådratt for å erverve, vedlikeholde eller sikre skattepliktig inntekt». Av andre ledd fremgår at det ikke gis fradrag for private kostnader til skatteyteren selv eller dennes familie. Dette innebærer et krav om tilknytning mellom kostnaden og skattepliktiges inntekt.



Vurdering

Kostnader til forvaltningshonorar i forbindelse med finansiell rådgivning vil være fradragsberettiget så fremt disse har tilknytning til inntekt. Det må også fremgå at kostnadene ikke er trukket fra en bankkonto som hører inn under aksjefond, aksjesparekonto eller rentefond, og at disse dermed ikke er innbakt direkte i fondsverdien.

For eksempel vil årlig forvaltningskostnad i aksjefond gå direkte til fradrag i fondets avkastning. På den måten er kostanden allerede tatt hensyn til og vil gi seg utslag i en senere gevinst- og tapsberegning. Det vil da ikke være fradragsrett for slike kostnader når de oppstår.

Oppsummering

Ut fra dine opplysninger vil det være være fradragsrett for kostnader til finansiell rådgivning for dine kunder. De er pådratt for erverve, vedlikeholde eller sikre skattepliktig inntekt, og kan da føres til fradrag hos dine kunder når kostnadene oppstår. Kundene må ikke vente til investeringsvolumet blir realisert.

Vennligst oppgi vår referanse ved henvendelse i saken.

Med hilsen

Wenche Horn Westgaard
seniorrådgiver
Brukerdialog, brukerkontakt
Skatteetaten

Dokumentet er elektronisk godkjent og har derfor ikke håndskrevne signaturer.