

PRAKSISOVERSIGT · SKATTERET

Praksisoversigt over etableringskonto og iværksætterkonto

Fradrag, etableringsbegreb og efterbeskatning efter etableringskontoloven

Version 2 Opdateret 6. sep. 2026 17 afgørelser · 2010-2025

[Læs online](#)

INTRODUKTION

Etableringskontoloven giver lønmodtagere og nyetablerede erhvervsdrivende adgang til at fradrage opsparing til en fremtidig virksomhed – enten på en etableringskonto (fradrag i den skattepligtige indkomst) eller på en iværksætterkonto (fradrag i den personlige indkomst). Praksis på området skabes næsten udelukkende af Landsskatteretten og Skatterådet og kredser om fire spørgsmål: hvem er inden for personkredsen og indskudsfristerne, hvornår er der "etableret" virksomhed, hvad kan midlerne bruges til, og hvornår udløses efterbeskatning. Særligt omstridt har adgangen til "fradrag uden indskud" efter § 4, stk. 2 været, hvor Landsskatteretten både har skærpet den processuelle adgang (omvalg, ikke genoptagelse) og – senest i 2025 – den materielle betingelse om forudgående indskud.

PRINCIPPER UDLEDT AF PRAKSIS

- 01 Fradrag for indskud efter etablering kan kun opnås for etableringsåret og de nærmest efterfølgende 4 indkomstår, jf. etableringskontolovens § 1, stk. 3 – og dette gælder også fradrag uden indskud.
- 02 En anmodning om fradrag uden indskud efter § 4, stk. 2, fremsat efter oplysnings-/selvangivelsesfristen skal behandles som selvangivelsesomvalg efter skatteforvaltningslovens § 30, ikke som ordinær genoptagelse efter § 26.
- 03 Omvalg efter skatteforvaltningslovens § 30 forudsætter, at skattemyndighederne har foretaget en ansættelsesændring, der har betydning for valget – en ren "glemt fradrag"-situation opfylder ikke betingelsen.
- 04 Fradrag uden indskud efter § 4, stk. 2, tilkommer kun skattepligtige, der allerede har foretaget indskud på en etableringskonto forud for etableringen; en person, der aldrig har indskudt, falder uden for personkredsen (LSR 2025).
- 05 En fejl i Den juridiske vejledning, der klart strider mod lovtekst og lovbemærkninger, kan ikke give en retsbeskyttet forventning – princippet fra SKM2023.146.HR anvendes direkte på etableringskontoområdet.

- 06** Anvendelsesområdet for § 4, stk. 2, er efter 2002-reformen ikke længere begrænset til etableringer i perioden 1. januar–15. maj i året efter fradragsåret; det er nok, at § 5-betingelserne er opfyldt inden indskudsårets udløb.
- 07** En allerede etableret erhvervsdrivende kan ikke opnå nyt fradrag på grundlag af den bestående virksomheds overskud efter udløbet af 5-årsperioden, heller ikke ved tilkøb eller udvidelse af virksomheden.
- 08** Der kan derimod opnås fradrag med henblik på etablering af en helt ny virksomhed efter 5-årsperiodens udløb, forudsat at tidligere indskud på etablerings- eller iværksætterkonto er hævet fuldt ud (LSR 2022).
- 09** Etablering forudsætter både, at anskaffelsessummen overstiger grundbeløbet på 80.000 kr. (2010-niveau), og at kontohaveren eller ægtefællen deltager med personlig arbejdsindsats i ikke uvæsentligt omfang, jf. § 5, stk. 2.
- 10** Arbejdstidskravet bedømmes konkret med mindst 50 timer månedligt som vejledende norm; for sæsonbetonede virksomheder gælder kravet kun i sæsonen, men en virksomhed anses ikke for sæsonbetonet blot fordi ejeren foretrækker at arbejde i sommerhalvåret.
- 11** Etableringskontomidler kan kun hæves til de aktiver og udgifter, der er udtømmende opregnet i § 7, stk. 1 – ikke til fx jord, og ikke til bygninger, der står ubenyttede hen og derfor ikke er afskrivningsberettigede.
- 12** Anvendelse af midlerne til køb af aktier eller anparter kræver, at alle tre betingelser i § 7, stk. 2, er opfyldt: ejerkrav (25 pct. af kapitalen eller mere end 50 pct. af stemmerne), at selskabet ikke i overvejende grad driver passiv kapitalanbringelse, og at aktierne ikke er erhvervet ved skattefri omstrukturering, arv eller gave.
- 13** Ejerkravet i § 7, stk. 2, nr. 1, er absolut og kan ikke fraviges, heller ikke for skattemæssigt transparente investeringsselskaber.
- 14** Ved anvendelse til aktier eller anparter sker den skattemæssige udligning ikke ved forlods afskrivning, men ved genbeskatning: 50 pct. af det hævdede etableringskontoindskud (og 100 pct. af iværksætterkontoindskud) medregnes i den personlige indkomst med lige store andele over 10 år.
- 15** Er der hævet midler, som ikke kan anvendes til de angivne formål, efterbeskattes indskuddet i hæveåret med tillæg efter § 11 A, stk. 1 – ikke i et senere år.
- 16** Etableringskontoloven indeholder ingen dispensationsadgang fra efterbeskatning, når hævdede midler ikke anvendes rettidigt til de foreskrevne formål.
- 17** Ved ophør af fuld skattepligt efterbeskattes ikke hævdede indskud efter § 11, stk. 2, men kontohaveren kan siden 15. marts 2011 opnå henstand, og skattekravet bortfalder, hvis kontohaveren igen bliver skattemæssigt hjemmehørende i Danmark.

- 18** Fraflytningsbeskatning efter de regler, der gjaldt frem til 15. marts 2011 – altså uden henstandsmulighed – er af Landsskatteretten ikke anset for stridende mod arbejdskraftens frie bevægelighed eller etableringsfriheden.

§ 1 Ordningens formål og opbygning – fra lønmodtageropsparing til iværksætterkonto

Etableringskontoordningen blev indført ved lov om indskud på etableringskonto i 1965 med det formål at give lønmodtagere adgang til at spare op med fradragsret til en senere etablering af selvstændig virksomhed. Cirkulære nr. 167 af 30. oktober 1984 beskriver konstruktionen præcist:

Etableringskontoloven giver lønmodtagere, der er fuldt skattepligtige her til landet, adgang til at indskyde en del af lønindtægten i et pengeinstitut med henblik på senere etablering af selvstændig virksomhed her i landet. ... Når der senere i forbindelse med etableringen anskaffes et aktiv, hvorpå der kan afskrives efter afskrivningsloven, kan henlæggelsen eller indskuddet benyttes til en såkaldt forlods afskrivning.

Se [cirkulære om indskud på etableringskonto](#). Grundmekanikken er uændret: fradrag ved indskuddet, og udligning af fradraget ved forlods afskrivning på de aktiver, midlerne bruges til, jf. [§ 7, stk. 5](#), eller ved genbeskatning, når midlerne bruges til aktier og anparter.

Ordningen er siden udvidet ad flere omgange:

År	Ændringslov	Hovedindhold
2002	lov nr. 390 af 6. juni 2002	Fradrag også i etableringsåret og de 4 følgende år; efterbeskatningstillægget nedsat fra 5 til 3 pct.
2004	lov nr. 151 af 15. marts 2004	Etablering i selskabsform; udvidelse til visse driftsudgifter; nedsat etableringsgrænse
2008	lov nr. 1343 af 19. december 2008	Iværksætterkontoen indføres som overbygning med fuld fradragsværdi i den personlige indkomst
2011	lov nr. 174 af 4. marts 2011	Etableringsgrænsen sænket til 80.000 kr.; henstand ved fraflytning; afgift på iværksætterkonto sænket til 52,50 pct.

Af de almindelige bemærkninger til 2002-loven fremgår formålet:

Formålet med lovforslaget er dels at modernisere og udvide etableringskontoordningen, dels at sikre, at skattesystemet ikke virker som en barriere, men derimod fremmer mulighederne for opsparing til selvstændig erhvervsvirksomhed, så flere kan realisere drømmen om at blive selvstændige.

2004-loven flyttede ordningen ind i selskabsverdenen. Formålet var ifølge bemærkningerne at »sikre, at etableringskontoordningen ikke gør forskel mellem køb af et selskab og køb af en virksomhed, som ejes personligt«, så iværksætteren ikke først skulle etablere sig personligt for derefter at foretage en virksomhedsomdannelse.

2008-loven byggede iværksætterkontoen ovenpå: »Iværksætterkontoordningen etableres som en overbygning på den eksisterende etableringskontoordning. Hvor andet ikke er anført i dette forslag, udstrækkes de gældende principper for indskud på etableringskonto til indskud på iværksætterkonto.« Forskellen ligger i fradragsværdien – og dermed i, hvor meget der skal udlignes: hævede iværksætterkontoindskud forlods afskrives fuldt ud, mens etableringskontoindskud fradrages i indkomståret 2010 eller senere kun udløser forlods afskrivning med 50 pct., jf. § 7, stk. 5.

LOV

Etableringskontoloven § 1, stk. 1

Etableringskontoloven § 7, stk. 5

§ 2 Personkreds, indskudsår og 5-årsreglen i § 1, stk. 3

Efter [etableringskontolovens § 1, stk. 1](#) kan den, der foretager indskud »med henblik på etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed eller erhvervelse af virksomhed i selskabsform ved anskaffelse af aktier eller anparter«, fradrage indskuddet.

Indskudsåret løber ikke med kalenderåret. Efter [§ 1, stk. 2](#) indrømmes fradrag for et givet indkomstår for indskud foretaget **fra den 16. maj i indkomståret til og med den nærmest efterfølgende 15. maj**. Fristen har historisk fulgt selvangivelsesfristen: den oprindelige periode var 1. februar–31. januar, blev i 1974-75 rykket til 16. februar–15. februar da selvangivelsesfristen blev forlænget, og blev endelig ændret til maj-datoerne i 1988 i forbindelse med indførelsen af den fortrykte selvangivelse.

Den centrale begrænsning ligger i [§ 1, stk. 3](#):

Efter etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed eller erhvervelse af virksomhed i selskabsform ved anskaffelse af aktier eller anparter i et selskab har fundet sted, kan fradrag for indskud kun opnås for det indkomstår, hvor etablering eller erhvervelse finder sted, jf. § 5, og de nærmest efterfølgende 4 indkomstår. Fradrag kan ikke opnås for efterfølgende indkomstår, hvori indskudte beløb endnu ikke er hævet fuldt ud.

Bestemmelsen har rødder helt tilbage i 1965-loven, hvor lovgiver bevidst valgte en mildere regel end det udvalgsforslag, der lå til grund for loven. Af de oprindelige bemærkninger til § 1, stk. 3, fremgår:

Udvalgsskitsen foreslår, at henlæggelser ikke skal kunne foretages for etableringsåret eller senere år. Denne formulering vil udelukke, at en lønmodtager efter at have foretaget henlæggelser og etableret en virksomhed, som han har måttet opgive, kan påbegynde nye henlæggelser til en ny etablering. En sådan regel må forekomme unødigt hård ... Man har derfor i forslaget begrænset reglen således, at den blot sikrer, at indskuddene til den første etablering er frigivet fuldt ud, førend nye indskud kan foretages.

Denne passage er blevet afgørende for den nyere praksis om nyetablering, jf. nedenfor. 5-årsvinduet i 1. pkt. blev indsat ved [lov nr. 390 af 6. juni 2002](#) – som en **udvidelse**, idet der før 2002 slet ikke kunne fradrages i etableringsåret.

LOV

Etableringskontoloven § 1, stk. 1-3

§ 3 Beløbsgrænser i § 3 og kontokravet i § 4, stk. 1

Etableringskontolovens § 3, stk. 1 fastlægger rammerne for indskuddets størrelse. Reglen er todelt:

- **Før etablering:** indskud skal mindst udgøre 5.000 kr. og kan højst udgøre 60 pct. af nettolønindtægten i indkomståret – dog kan der altid indskydes 250.000 kr. af nettolønindtægten.
- **I etableringsåret og de 4 følgende år:** samme mindstegrænse på 5.000 kr., men beregningsgrundlaget er nu enten nettolønindtægten **eller** overskuddet fra den selvstændige virksomhed, med samme 60 pct.-loft og samme minimum på 250.000 kr.

Indskud på etableringskonto og iværksætterkonto lægges sammen ved opgørelsen af, om grænserne er overholdt.

Selve kontoen er reguleret i § 4, stk. 1: indskuddet skal foretages kontant på en særlig forrentet indlånskonto eller anbringes i et særskilt depot af børsnoterede obligationer omfattet af kursgevinstloven (dog ikke strukturerede obligationer efter kursgevinstlovens § 29). Etableringskonto og iværksætterkonto skal føres på **særskilte** konti – et krav der blev indsat ved [lov nr. 1343 af 19. december 2008](#) med den begrundelse, at »indskuddene vil have forskellig skattemæssig værdi, ligesom hævninger fra de respektive konti skattemæssigt skal behandles forskelligt«. Kontoen skal føres i et pengeinstitut med tilladelse til at drive virksomhed her i landet eller i et EU-kreditinstitut med filial her.

Obligationsadgangen har en broget historie: den blev ophævet pr. 27. januar 2010 som led i harmoniseringen af fordringsbeskatningen og genindført kort efter ved [lov nr. 174 af 4. marts 2011](#), hvor det samtidig blev præciseret, at kontantkonto og obligationsdepot skal være oprettet i samme pengeinstitut, og at midler frit kan overføres mellem dem.

De administrative rammer findes i [bekendtgørelse om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto](#): pengeinstituttet skal indberette indskud senest 1. juni efter indskudsårets udløb (§ 2) og hævninger i indskudsåret (§ 4), ligesom instituttet efter § 3 skal påse, at samtlige rubrikker på hæveskemaet er udfyldt, og opbevare skemaet i 5 år. Netop dette skema fik afgørende bevismæssig betydning i **25-0002589**, hvor en fremlagt anmeldelsesblanket 02.007 fra 2015 sammen med kontoudtog godtgjorde, at der faktisk var sket en hævning – med den konsekvens at efterbeskatningen skulle flyttes til hæveåret.

LOV

[Etableringskontoloven § 3, stk. 1](#)[Etableringskontoloven § 4, stk. 1](#)

PRAKSIS

Landsskatteretten · Landsskatteretten nedsætter efterbeskatning af etableringskontomidler efter anerkendelse af tidligere hævning

29.04.2025

§ 4 "Fradrag uden indskud" efter § 4, stk. 2 – den tidsmæssige udvidelse i 2010-11

§ 4, stk. 2 tillader, at indskud på en konto helt eller delvis undlades:

Efter og ved etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed eller erhvervelse af virksomhed i selskabsform ved anskaffelse af aktier eller anparter i et selskab kan indskud på en konto dog helt eller delvis undlades, når den skattepligtige inden udløbet af indskudsåret opfylder betingelserne i § 5 for at hæve indskud af samme størrelse.

Den praktiske betydning er, at en skatteyder, der allerede har anskaffet de relevante aktiver, kan tage fradraget direkte uden at føre pengene gennem en spærret bankkonto.

SKAT fortolkede længe bestemmelsen snævert med støtte i det oprindelige cirkulæres punkt 20, hvorefter fradrag uden indskud forudsatte etablering i perioden 1. januar til 15. maj i året efter fradragsåret. Denne fortolkning blev underkendt i to landsskatteretsafgørelser:

- I **09-02670** havde en læge etableret sig i interessentskab pr. 1. juli 2007 og anvendt 254.970 kr. til forlods afskrivning på goodwill. Landsskatteretten godkendte fradraget og fastslog, at den snævre periode alene var begrundet i, at der før 2002 ikke var hjemmel til fradrag i etableringsåret. Med indsættelsen af [§ 1, stk. 3](#) ved [lov nr. 390 af 6. juni 2002](#) og den samtidige indføjelse af ordene »Efter og ved etablering« i § 4, stk. 2, bortfaldt begrundelsen.
- I **10-00520** nåede Landsskatteretten samme resultat for en virksomhedsovertagelse pr. 1. juni 2007 og godkendte fradrag uden indskud med 67.000 kr.

Retten fandt, at anvendelsesområdet for Etableringskontoloven § 4, stk. 2, ikke længere er begrænset til etablering i perioden 1. januar til 15. maj i året efter fradragsåret.

Den gældende betingelse er derfor alene, at den skattepligtige **inden udløbet af indskudsåret** (dvs. senest 15. maj i året efter indkomståret) opfylder [§ 5](#)-betingelserne for at hæve et tilsvarende beløb.

LOV

[Etableringskontoloven § 1, stk. 3](#)[Etableringskontoloven § 4, stk. 2](#)[Etableringskontoloven § 5](#)

PRAKSIS

Landsskatteretten · Fradrag for indskud på etableringskonto uden indskud godkendt

21.02.2011

Landsskatteretten · Fradrag for etableringskonto uden indskud godkendt

12.07.2010

Skærpsen i 2025: fradrag uden indskud kræver forudgående indskud

Den mest markante nyskabelse i praksis er **23-0051237** (Landsskatterettens afgørelse af 30. oktober 2025). En skatteyder havde registreret personlig virksomhed den 26. marts 2017 og ansøgte for indkomståret 2021 om fradrag uden indskud med 250.000 kr. beregnet over forlods afskrivninger. Han havde **aldrig** foretaget indskud på en etableringskonto – hverken før eller efter etableringen. Skattestyrelsen godkendte delvist 235.238 kr.; Landsskatteretten gik den anden vej og nedsatte fradraget til 0 kr.

Instans	Fradragsbeløb (kr.)	Afgørelse
Klagerens påstand	250.000	Fuldt fradrag
Skattestyrelsen	235.238	Delvis godkendelse
Landsskatteretten	0	Fuldstændig nægtelse

Retten analyserede lovens historik og formål: ved indførelsen i 1965 var ordningen målrettet lønmodtagere, der skulle spare op **før** etablering. 2002-loven udvidede adgangen til op til fem år **efter** etablering, men forarbejderne præciserede, at forlængelsen kun tilkommer skattepligtige, der inden etableringsåret allerede havde foretaget indskud. Da klageren aldrig havde indskudt, faldt han uden for lovens personkreds.

Klageren påberåbte sig, at Den juridiske vejledning (afsnit C.C.2.6.2) frem til 2025-1 konsekvent havde oplyst, at forudgående indskud ikke var en betingelse. Landsskatteretten afviste dette med henvisning til principperne i **SKM2023.146.HR**:

Da ordlyden af bestemmelsen i etableringskontolovens § 4, stk. 2, ikke i sig selv giver støtte for en sådan forståelse, og lovbemærkningerne til bestemmelsen i § 4, stk. 2, klart angiver, at fradrag uden indskud i denne situation kun tilkommer skattepligtige, der allerede har foretaget indskud, har udsagnet i Den juridiske vejledning... klart ikke været i overensstemmelse med selve lovbemærkningerne hertil.

Afgørelsen ligger i forlængelse af den generelle forvaltningsretlige linje om, at et retsbeskyttet forventningskrav ikke kan støttes på en åbenbart lovstridig myndighedsudtalelse – jf. tilsvarende **12-0191996**, hvor en mangelfuld vejledning på SKATs hjemmeside om 50.000 kr.-loftet for rejsefradrag ikke blev anset for en »direkte og entydig tilkendegivelse«.

For rådgivere betyder afgørelsen, at et fradrag uden indskud i praksis forudsætter, at der findes – eller har fandtes – en reel etablerings- eller iværksætterkonto med indskud foretaget forud for etableringen.

LOV

Etableringskontoloven § 1, stk. 1

Etableringskontoloven § 4, stk. 2

PRAKSIS

Landsskatteretten · Nægtelse af fradrag uden indskud på etableringskonto grundet manglende indskud forud for etablering

30.10.2025

§ 6 Anmodning efter oplysningsfristen: omvalg efter skatteforvaltningslovens § 30, ikke genoptagelse

Et selvstændigt og velbelyst spor i praksis er den processuelle kvalifikation af en anmodning om fradrag uden indskud, der først fremsættes efter selvangivelses-/oplysningsfristen. Skatteydere har konsekvent argumenteret for, at der er tale om et »glemt fradrag«, der kan rettes ved ordinær genoptagelse efter [skatteforvaltningslovens § 26, stk. 2](#). Landsskatteretten har lige så konsekvent afvist dette.

Linjen blev fastlagt i **SKM2017.556.LSR** og bekræftet i tre afgørelser i foråret 2018:

Sag	Indkomstår	Påstået fradrag	Resultat
16-1364613	2012-2014	223.000 + 332.000 + 108.000 + 149.800 + 343.500 kr.	Afslag stadfæstet
16-1394897	2012	250.000 kr.	Afslag stadfæstet
16-1902188	2012-2014	3 × 250.000 kr.	Afslag stadfæstet

Begrundelsen er ensartet. Muligheden for fradrag uden indskud er en **valgbestemmelse**, som skal udøves på selvangivelsestidspunktet. En ændring af valget er derfor omfattet af [skatteforvaltningslovens § 30](#), og omvalg forudsætter efter [§ 30, stk. 1](#), at skattemyndighederne har foretaget en ansættelse, der har betydning for valget, og at valget som følge heraf har fået utilsigtede skattemæssige konsekvenser. Som Landsskatteretten formulerede det i **16-1902188**:

Anmodningen skal behandles efter skatteforvaltningslovens § 30 om selvangivelsesomvalg, og ikke efter fristreglerne i lovens § 26. Der henvises til Landsskatterettens afgørelse af 13. september 2017, offentliggjort i SKM2017.556.LSR.

I alle tre sager var der ikke foretaget nogen ansættelsesændring fra myndighedernes side, og betingelserne for omvalg var derfor ikke opfyldt. Retten henviste til Højesterets dom i **SKM2013.248.HR** om kravet til sammenhæng mellem ansættelsesændringen og valget.

To yderligere anbringender blev afvist i både **16-1364613** og **16-1394897**:

- **Berettiget forventning på ældre versioner af Den juridiske vejledning:** den påberåbte tekst fra 2014-2 fremgik ikke af den version (2015-2), der var gældende på anmodningstidspunktet, og klageren havde ikke godtgjort, at den ældre tekst havde haft indflydelse på hans dispositioner.
- **Berigtigelse af en klar fejl (SKM2016.165.HR):** Landsskatteretten fandt det ikke godtgjort, at der var begået en klar fejl, eller at det utvivlsomt havde været klagerens hensigt at foretage fradraget ved indgivelsen af selvangivelsen.

Afgrænsningen af ordinær og ekstraordinær genoptagelse i almindelighed behandles i [skatteret-genoptagelse](#); her er pointen alene den etableringskontoretlige kvalifikation som valgbestemmelse.

LOV

Etableringskontoloven § 4, stk. 2

Skatteforvaltningsloven § 26, stk. 2

Skatteforvaltningsloven § 30, stk. 1

PRAKSIS	Landsskatteretten · Afslag på fradrag uden indskud efter etableringskontolovens § 4, stk. 2 – selvangivelsesomvalg eller genoptagelse?	01.06.2018
	Landsskatteretten · Afslag på fradrag uden indskud på etableringskonto for indkomstårene 2012-2014 ansat som omvalg frem for genoptagelse	31.05.2018
	Landsskatteretten · Landsskatteretten: Afslag på genoptagelse af skatteansættelse vedrørende fradrag uden indskud efter etableringskontoloven – Spørgsmål om selvangivelsesomvalg	04.05.2018

§ 7 Nyetablering efter tidligere etablering – udvidelse over for ny virksomhed

Spørgsmålet om, hvorvidt en person, der én gang har etableret sig, kan starte forfra med fradragsberettigede indskud, har udløst en nuanceret praksis, hvor sontringen mellem **udvidelse af den bestående virksomhed** og **etablering af en helt ny virksomhed** er afgørende.

Udvidelse: nej. I **14-4349610** (offentliggjort som **SKM2019.144.LSR**) havde en klager etableret virksomhed i 2005 og i 2014 tilkøbt en yderligere praksis. Han søgte fradrag uden indskud på 647.200 kr. for indkomståret 2013. Landsskatteretten stadfæstede afslaget:

Retten fandt, at der ikke var hjemmel til det af klageren foretagne fradrag for indskud på etableringskonto vedrørende overskud fra den selvstændige erhvervsvirksomhed, der lå efter det oprindelige etableringsår og de nærmest følgende fire indkomstår.

I **16-1711470** blev samme resultat nået, hvor en klager, der havde etableret virksomhed i 1990 og anvendt etableringskontoreglerne dengang, søgte fradrag uden indskud på 50.000 kr. i 2014 i forbindelse med **ægtefællens** etablering. At **§ 5, stk. 7** tillader hævning ved ægtefællens etablering ændrede intet: 5-årsbegrænsningen i **§ 1, stk. 3** gælder også for fradrag uden indskud.

Ny virksomhed: ja – hvis tidligere indskud er hævet fuldt ud. I **19-0109628** havde en landmand, der havde drevet landbrug siden 2005, i 2017 indskudt 500.000 kr. på en iværksætterkonto med henblik på etablering i en anden branche. Han havde aldrig tidligere anvendt etableringskontoreglerne. Skattestyrelsen nægtede fradrag under henvisning til 5-årsfristen; Landsskatteretten gav klageren medhold ved en formålsfortolkning bygget på de oprindelige 1965-bemærkninger, cirkulære nr. 167/1984 punkt 33 og Skatteministeriets eget høringssvar

til 2002-lovforslaget, hvorefter 2. pkt. »er med mindre sproglige tilretninger en videreførsel af den gældende § 1, stk. 3«. Retten udtalte:

Retten finder, at lovens gældende § 1, stk. 3, må fortolkes på den måde, at der i overensstemmelse med tidligere praksis kan opnås fradrag for indskud på en etableringskonto eller iværksætterkonto med henblik på etablering af en ny virksomhed, hvis indskudte beløb på en allerede oprettet etableringskonto eller iværksætterkonto er hævet fuldt ud.

Retten støttede sig samtidig på Østre Landsrets dom i **TfS 1993, 520 Ø** og afgrænsede udtrykkeligt **SKM2019.144.LSR**, der angik fradrag baseret på den eksisterende virksomheds overskud, ikke lønindtægt målrettet en ny virksomhed. Endelig blev det slået fast, at det ikke er valgfrit, om man vil anses for etableret: klageren **var** etableret i 2005 efter **§ 5, stk. 2**.

Sondringen har også materiel betydning ved efterbeskatning. I **25-0002589** fandt Landsskatteretten, at klagerens erhvervelse af en landbrugsejendom i 2015 alene var en **udvidelse** af den bestående virksomhed og ikke en nyetablering – hvilket gjorde hævnningen i 2015 uberettiget.

LOV	Etableringskontoloven § 1, stk. 3	Etableringskontoloven § 5, stk. 2, 7
PRAKSIS	Landsskatteretten · Landsskatteretten nedsætter efterbeskatning af etableringskontomidler efter anerkendelse af tidligere hævning	29.04.2025
	Landsskatteretten · Fradrag for indskud på iværksætterkonto til ny virksomhed trods tidligere etablering	10.05.2022
	Landsskatteretten · Afslag på etableringskontofradrag efter tidligere virksomhedsetablering	15.12.2020
	Landsskatteretten · Afslag på fradrag for indskud på etableringskonto ved udvidelse af eksisterende virksomhed	11.01.2019

Etableringsbegrebet i § 5 – grundbeløbet og kravet om personlig arbejdsindsats

§ 8

Etableringsbegrebet er defineret i **§ 5, stk. 2** ved to kumulative betingelser:

1. Den samlede anskaffelsessum for de anskaffede formuegoder – eller de afholdte udgifter – skal overstige et grundbeløb på **80.000 kr. (2010-niveau)**, reguleret efter personskattelovens § 20.
2. Kontohaveren eller dennes ægtefælle skal deltage med **personlig arbejdsindsats i ikke uvæsentligt omfang**.

For etablering i selskabsform gælder tilsvarende krav i **§ 5, stk. 4**, hvor anskaffelsessummen for aktierne inklusive stiftelsesomkostninger skal overstige samme grundbeløb, og arbejdsindsatsen skal ydes i selskabet eller et koncernforbundet selskab.

Grundbeløbet har været under fald: fra 30.000 kr. i 1965 over 100.000 kr. (1983) og 127.400 kr. (1988) til 113.900 kr. i 2010-niveau, indtil **lov nr. 174 af 4. marts 2011** sænkede det til 80.000 kr. med bemærkningen, at beløbsgrænsen dermed »svarer til selskabskapitalkravet for anpartsselskaber«. Allerede 2004-loven havde sat grænsen ned med den begrundelse, at man ville imødekomme »frie agenter, konsulent- og rådgivningsvirksomheder og servicevirksomheder, der ikke har store etableringsomkostninger«.

Arbejdstidskravet er den mest tvistskabende del. **§ 5, stk. 3** fastslår, at kravet gælder både i det år, midlerne anvendes til forlods afskrivning, og i det følgende indkomstår, og at det bortfalder ved uarbejdsdygtighed som

følge af alvorlig sygdom eller varigt nedsat funktionsevne samt ved død, konkurs og virksomhedsophør. Den vejledende norm stammer fra cirkulære nr. 167 af 30. oktober 1984 og gengives i **SKM2019.164.SR**:

Afgørelsen af, om den skattepligtiges deltagelse i virksomhedens drift har været af ikke uvæsentligt omfang, må bero på en konkret bedømmelse af samtlige omstændigheder i det enkelte tilfælde. Ved denne afgørelse kan man som en vejledende norm lægge vægt på, om arbejdsindsatsen udgør mindst 50 timer månedlig.

I **SKM2019.164.SR** ønskede en dronefotograf med bibeskæftigelse ved siden af et vikarjob at få bekræftet, at virksomheden var sæsonpræget i perioden 1. maj–30. september, så arbejdstidskravet kun skulle opfyldes i sæsonen (150 timer i stedet for ca. 600 timer årligt). Skatterådet svarede **nej**. Det afgørende er, om sæsonbegrænsningen er et **vilkår for den pågældende type virksomhed** – ikke individuelle præferencer eller en opstartsfase. Rådet lagde vægt på, at en flerhed af ydelserne (byggningsinspektion, markarealer, undervisning, indendørs optagelser, opsøgende arbejde) kunne leveres året rundt, at DMI-data for 2006-2015 viste middeltemperaturer over 0 °C i alle måneder og kun marginalt flere nedbørsdage i vinterhalvåret (17,2 mod 15,6 dage/måned), og at professionelle droner kan flyve ved -20 °C og i vind op til 10 m/s.

I **SKM2012.630.SR** blev arbejdstidskravet ligeledes afgørende. En planteavler ville anvende etablerings- og iværksætterkontomidler til et solcelleanlæg på max 6 kW monteret på en driftsbygning. Fordi han valgte **nettoafrægningsordningen**, som efter forarbejderne til L 162 (2010) alene kan anvendes på anlæg, der forsyner boliger eller anden ikke-erhvervsmæssig bebyggelse, kunne anlægget ikke anses for anskaffet i den eksisterende virksomhed:

Det påtænkte VE-anlæg, hvor der skal anvendes nettoafrægning, kan derfor ikke anses for anskaffet i den eksisterende erhvervsvirksomhed, men må anses for at være en ny selvstændig virksomhed i forhold til etableringskontoloven.

Dermed skulle arbejdstidskravet opfyldes selvstændigt for anlægget – hvilket driften af et 6 kW-anlæg ikke kan bære.

Modsat gik det i **10-02180**, hvor en ejendomsudvikler fik anerkendt, at han deltog med personlig arbejdsindsats af ikke uvæsentligt omfang i sin projektudviklingsvirksomhed, og at det erhvervede selskab ikke overvejende drev udlejning af fast ejendom. Fradraget faldt alligevel, fordi bygningerne på de erhvervede ejendomme havde stået ubenyttede hen og derfor ikke var afskrivningsberettigede efter afskrivningslovens § 14 – se næste afsnit.

Endelig indeholder **§ 5, stk. 6** tidsmæssige spærringer: formuegoder anskaffet tidligere end 3 år før etableringsårets begyndelse (1 år for udgifter) kan ikke medregnes i anskaffelsessummen, og samme 3-årsfrist gælder for aktier ved opgørelsen efter stk. 4.

LOV	Etableringskontoloven § 5, stk. 2-4, 6	Ligningsloven § 8p, stk. 5
PRAKSIS	Landsskatteretten · Manglende fradrag for indskud på etableringskonto og bygningsafskrivninger ved ejendomsudvikling	23.04.2012
	Skatterådet · Dronevirksomhed er ikke sæsonpræget ifølge etableringskontoloven	19.03.2019
	Skatterådet · Anvendelse af etableringskontomidler til solcelleanlæg med nettoafrægning	07.11.2012

§ 9 Hvad midlerne må bruges til – den udtømmende liste i § 7, stk. 1

§ 7, stk. 1 opregner udtømmende, hvad der kan hæves til efter etableringen af selvstændig erhvervsvirksomhed:

1.

Maskiner, inventar og lignende driftsmidler, der udelukkende benyttes erhvervsmæssigt (dog ikke personbiler, udlejningsbiler uden fører og visse last- og varemotorkøretøjer)

2. Skibe til erhvervsmæssig brug
3. Bygninger, hvorpå der kan afskrives efter afskrivningslovens § 14, samt installationer
4. Goodwill og andre immaterielle aktiver (knowhow, patent-, forfatter- og kunstnerret, mønster og varemærke)
5. Retten ifølge en forpagtnings- eller lejekontrakt
6. Dræningsanlæg på jordbrugsbedrifter
7. Driftsomkostninger fradragsberettigede efter statsskattelovens § 6, stk. 1, litra a
8. Udgifter omfattet af ligningslovens § 8 B, stk. 1, som den skattepligtige har valgt ikke at afskrive

Litra g og h blev tilføjet ved [lov nr. 151 af 15. marts 2004](#) med det formål at gøre ordningen brugbar for videnbaserede iværksættere. Af de almindelige bemærkninger fremgår, at der er tale om udgifter til »løn m.v., leje af erhvervslokaler, udgifter til advokat og revisor i forbindelse med etableringen, markedsundersøgelser, udgifter til forsøg og forskning, og udgifter til deltagelse i kurser og uddannelsesaktiviteter« – og udtrykkeligt, at forslaget »ikke indebærer en udvidelse af driftsomkostningsbegrebet«.

Jord er ikke på listen. Det fik konkret betydning i **25-0002589**, hvor Skattestyrelsen med rettens tilslutning fastslog, at midlerne ikke kunne anvendes til jord, og at det hævdede beløb i øvrigt oversteg anskaffelsessummen for driftsbygningerne.

Bygninger skal faktisk være afskrivningsberettigede. I **10-02180** kunne der ikke forlods afskrives på bygninger, der havde stået ubenyttede hen i den relevante periode og derfor ikke var anvendt til afskrivningsberettigede formål efter afskrivningslovens § 14, stk. 1.

Udligningsmekanismen fremgår af [§ 7, stk. 5](#) og afhænger af, hvornår indskuddet blev fradraget:

Fradragsår for det hævdede etableringskontointskud	Forlods afskrivning
1998 eller tidligere	100 pct.
1999-2001	68 pct.
2002-2009	58 pct.
2010 eller senere	50 pct.
Iværksætterkonto (alle år)	100 pct.

Den faldende sats afspejler fradragsværdien af indskuddet. Iværksætterkontoen er sat til fuld forlods afskrivning, netop fordi indskuddet fradrages i den personlige indkomst og dermed gives fuld fradragsværdi. Ved anvendelse på udgifter efter litra g og h følger det af [§ 7, stk. 9](#), at det hævdede beløb anses at dække 55 pct. af udgiften, så der kan fradrages 45 pct. ved opgørelsen af den personlige indkomst.

Endelig gælder en FIFO-regel: efter [§ 7, stk. 7](#) kan indskud vedrørende et givet indskudsår først hæves, når tidligere indskud er hævet fuldt ud.

LOV

[Afskrivningsloven § 14, stk. 1](#)[Etableringskontoen § 7, stk. 1, 5, 7, 9](#)

PRAKSIS

Landsskatteretten · Landsskatteretten nedsætter efterbeskatning af etableringskontomidler efter anerkendelse af tidligere hævning

29.04.2025

Landsskatteretten · Manglende fradrag for indskud på etableringskonto og bygningsafskrivninger ved ejendomsudvikling 23.04.2012

§ 10 Etablering i selskabsform: ejerkrav, pengetankstest og genbeskatning

Ved lov nr. 151 af 15. marts 2004 blev det muligt at anvende kontomidler til køb eller stiftelse af selskaber. Betingelserne står i § 7, stk. 2 og skal **alle** være opfyldt:

- **Nr. 1 – ejerkravet:** kontohaveren, ægtefællen eller begge tilsammen skal eje aktier eller anparter svarende til mindst 25 pct. af kapitalen eller mere end 50 pct. af stemmeværdien.
- **Nr. 2 – aktivitetskravet:** selskabets virksomhed må ikke i overvejende grad bestå i passiv kapitalanbringelse. Testen er kvantitativ: mindst 50 pct. af indtægterne eller mindst 50 pct. af handelsværdien af aktiverne. Undtaget er bortforpagtning af fast ejendom som nævnt i aktieavancebeskatningslovens § 34, stk. 7, og selskaber, der udøver næring ved køb og salg af værdipapirer eller finansieringsvirksomhed.
- **Nr. 3 – finansieringsbehovet:** aktierne må ikke være erhvervet ved skattefri virksomhedsomdannelse, skattefri aktieombytning, skattefri fusion, spaltning eller tilførsel af aktiver, eller ved arv, arveforskud eller gave.

Af 2004-forarbejderne fremgår logikken bag nr. 3: »Herefter vil der ikke kunne hæves på etableringskontoen i forbindelse med anskaffelse af aktier eller anparter ved en skattefri virksomhedsomdannelse ... eller ved arv eller gave, da der ikke her er et finansieringsbehov.«

SKM2010.40.SR afklarede rækkevidden af nr. 1 og nr. 2. En professionel valutahandler ville stifte et nyt investeringsselskab og hæve etableringskontomidler. Skatterådet fandt, at han var **næringsdrivende** med køb og salg af værdipapirer – med vægt på en omsætning i 2008 på ca. 86 mia. kr. fordelt på 4.406 handler, hans uddannelse og erfaring samt aktivitetens systematiske karakter – hvorfor undtagelsen i nr. 2 fandt anvendelse. Derimod kunne ejerkravet i nr. 1 ikke fraviges:

SKAT afviste dette under henvisning til, at ordlyden i Etableringskontoloven § 7, stk. 2, nr. 1, ikke indeholder en sådan undtagelse, og at hverken lovtæst eller forarbejder giver holdepunkter for at fravige kravet.

Med en ejerandel under både 25 pct. af kapitalen og 50 pct. af stemmerne var hævning derfor udelukket – uanset selskabets skattemæssige transparens.

SKM2011.363.SR viser den modsatte side: her kunne en person anvende etableringskontomidler til at finansiere den ikke-gavefinansierede del af købesummen for anparter i to landbrugsselskaber, og en efterfølgende skattefri anpartsombytning kunne gennemføres uden at bryde ordningen. Alle seks stillede spørgsmål blev besvaret bekræftende. Sagen illustrerer, at forbuddet i nr. 3 rammer selve **erhvervelsen** af aktierne – ikke en senere omstrukturering af det allerede erhvervede ejerskab.

Udligningen sker ikke ved forlods afskrivning, men ved **genbeskatning**, jf. § 7, stk. 10. Det hævdede beløb medregnes i kontohaverens personlige indkomst i anvendelsesåret og de 9 følgende indkomstår med lige store beløb. Tillæggets størrelse afhænger af fradragets år: 80 pct. fordelt med 8 pct. årligt (1998 og tidligere), 55 pct. med 5,5 pct. årligt (1999-2001), 50 pct. med 5 pct. årligt (2002 og senere) – og for iværksætterkonto det fulde beløb med 10 pct. årligt. I **SKM2010.40.SR** blev det bekræftet, at spørgeren skulle medregne 5 pct. af det hævdede beløb i den personlige indkomst i hvert af de 10 år (dagældende § 7, stk. 11).

Genbeskatningen accelereres, hvis skattepligten ophører, kontohaveren går konkurs eller dør, eller hvis ejerkravet eller aktivitetskravet i § 7, stk. 2, nr. 1 eller 2, ikke længere er opfyldt inden for de 2 første år efter anskaffelsen; resterende procenttillæg medregnes da straks. Ved fraflytning til et land omfattet af den nordiske bistandsoverenskomst eller Rådets direktiv 2010/24/EU gælder en særlig ratebetalingsordning i stedet.

Bemærk kommende ændring: ved lov af 30. juni 2026 udgår henvisningen til ejendomsvurderingslovens § 3, stk. 1, nr. 3, i § 7, stk. 2, nr. 2, som konsekvens af at nr. 3 ophæves. Ændringen træder i kraft 1. januar 2027 og er endnu ikke konsolideret ind i lovbekendtgørelsen.

Pengetank- og successionsproblemstillinger ved familieoverdragelse behandles selvstændigt i [generationsskifte](#).

LOV	Aktieavancebeskatningsloven § 34, stk. 7	Etableringskontoen § 7, stk. 2, 10
PRAKSIS	Skatterådet · Brug af etableringskonto til køb af anparter ved selskabsomstrukturering	26.05.2011
	Skatterådet · Hævning af etableringskontomidler til investering i næringsselskab	18.01.2010

§ 11 Efterbeskatning ved manglende etablering, ophør og fraflytning

Efterbeskatningssystemet består af fire selvstændige spor.

1) Manglende etablering inden fristen – § 9. Efter § 8, stk. 1 skal etablering være sket senest ved udgangen af det indkomstår, hvori kontohaveren når folkepensionsalderen; told- og skatteforvaltningen kan efter § 8, stk. 2 forlænge fristen, hvis kontohaveren dokumenterer, at det skyldes ham utilregnelige årsager. Sker etablering ikke, medregnes indskudsbeløbet efter § 9, stk. 1 med tillæg af **3 pct. for hvert år** fra udløbet af fradragsåret (5 pct. til og med indkomståret 2001), og for iværksætterkonto svares en afgift på 52,50 pct. (60 pct. til og med 2009). Efter § 9, stk. 2 kan samtlige indskud hæves frivilligt inden fristen mod samme efterbeskatning i hæveåret.

2) Ikke-anvendte indskud efter etablering – § 10. Er etablering sket, men indskuddene ikke hævet efter § 7 inden **9 år** efter etableringsåret – eller inden udgangen af det andet indkomstår efter det år, hvor kontohaveren når folkepensionsalderen – medregnes de efter § 10, stk. 1 med tillæg. Denne regel var afgørende i **25-0002589**, hvor en landmand med indskud fra 2002-2019 på i alt 2.052.000 kr. nåede folkepensionsalderen i 2019 uden at have etableret en ny virksomhed, og hvor Skattestyrelsen efterbeskattede den samlede saldo på 3.501.434 kr. i indkomståret 2021.

3) Ophør eller afhændelse af virksomheden – § 11, stk. 9. Ophører eller afhændes virksomheden, medregnes ikke hævede indskud – og indskud hævet i ophørsåret – ved indkomstopgørelsen for ophørsåret. Samme gælder, hvis ejer- eller aktivitetskravet i § 7, stk. 2, nr. 1 eller 2, ikke længere kan anses for opfyldt. Der findes dog en frelsende bestemmelse: indskuddene kan opretholdes på de oprindelige vilkår, hvis kontohaveren **inden 1 år** efter afhændelsen eller ophøret på ny etablerer selvstændig virksomhed eller virksomhed i selskabsform. Denne 1-årsregel blev objektiveret i 1989 med bemærkningen: »Efter hidtidig praksis meddeltes der altid dispensation.«

4) Fraflytning – § 11, stk. 2-8. Ophører kontohaverens fulde skattepligt efter kildeskattelovens § 1, medregnes ikke hævede indskud på etableringskonto med tillæg efter § 11, stk. 2, og der svares afgift af iværksætterkontointskud. Det samme gælder, hvis kontohaveren efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst bliver hjemmehørende uden for Danmark. Efterbeskatning undlades dog, så længe kontohaveren efter etablering forbliver begrænset skattepligtig af virksomhedsindkomsten efter kildeskattelovens § 2, stk. 1, nr. 4.

Henstandsordningen i § 11, stk. 4-8 blev indført ved lov nr. 174 af 4. marts 2011. Af de almindelige bemærkninger:

Det foreslås, at etablerings- og iværksætterkontolovens fraflytningsbeskatningsregler justeres således, at der ved ophør af dansk beskatningsret sker efterbeskatning af ikke anvendte indskudsmidler, men med mulighed for, at der kan gives henstand med betalingen af skatten.

Henstand betinges af, at der afgives oplysninger efter skattekontrollovens § 2 ved fraflytningen. Henstandsbeløbet forfalder, når etableringsfristen udløber, når indskud hæves efter § 9, stk. 2, eller ved død eller konkurs. Omvendt bortfalder pligten til at betale skatten helt, hvis kontohaveren igen bliver skattemæssigt hjemmehørende her i landet, jf. § 11, stk. 6.

Overgangsproblemet og EU-retten. 14-0446113 illustrerer, hvor hårdt tidspunktet slog. Klageren havde indskudt 644.000 kr. i perioden 1995-2005 og fraflyttede Danmark den 1. marts 2011 – **to dage før** Folketinget vedtog henstandsreglerne, som trådte i kraft 15. marts 2011. SKAT efterbeskattede 868.900 kr.:

Post	Beløb (kr.)
Indskud til og med 2001 med tillæg (5 pct.)	567.900
Indskud fra og med 2002 med tillæg (3 pct.)	301.000
I alt	868.900

Klageren gjorde gældende, at den manglende henstandsadgang stred mod arbejdskraftens frie bevægelighed og etableringsfriheden, med henvisning til EU-Domstolens exit-skattepraksis (sag C-261/11) og til, at kildeskattelovens § 73 E allerede i 2004 havde indført henstand ved fraflytterbeskatning af aktieavancer. Landsskatteretten afviste:

Landsskatteretten fandt, at de regler, der var gældende frem til 15. marts 2011, ikke var i strid med EU-reglerne om fri bevægelighed eller arbejdskraftens frie bevægelighed.

Afgørelsen står isoleret for perioden før 15. marts 2011 og har efter reformen alene historisk interesse – men den viser, at Landsskatteretten ikke af egen drift læser EU-Domstolens exit-skattepraksis (jf. tilsvarende linje i C-581/17, Wächtler) ind i etableringskontoloven. Selve skattepligtsprøvelsen ved fra- og tilflytning behandles i bopael-skattepligt.

Ingen dispensationsadgang. 13-5789989 slår fast, at loven ikke rummer nogen ventil. En skatteyder havde i 2009 hævet 145.000 kr. opsparet i 1991-1995 med henblik på at blive agent for en tøjvirksomhed. Da aftalen blev annulleret i 2011, forsøgte han at investere i en anden virksomhed, som gik konkurs i april 2012. Landsskatteretten stadfæstede efterbeskatningen på 247.500 kr. inkl. tillæg:

Etableringskontoloven eller dennes forarbejder giver ikke mulighed for at dispensere fra kravet om, at der sker efterbeskatning af hævede etableringskontomidler, såfremt midlerne ikke anvendt på de i etableringskontoloven angivne måder og formål.

SKATs brev fra 2011 om ekstraordinært at acceptere anvendelse i løbet af 2011 kunne heller ikke skabe en retsbeskyttet forventning om yderligere forlængelse.

LOV

Etableringskontoloven § 8, stk. 1, 2

Etableringskontoloven § 9, stk. 1, 2

Etableringskontoloven § 10, stk. 1

Etableringskontoloven § 11, stk. 2, 9

Kildeskatteloven § 1, stk. 1

PRAKSIS	Landsskatteretten · Landsskatteretten nedsætter efterbeskatning af etableringskontomidler efter anerkendelse af tidligere hævning	29.04.2025
	Landsskatteretten · Stadfæstelse af efterbeskatning af etableringskontomidler ved fraflytning	18.11.2015
	Landsskatteretten · Ingen dispensation til yderligere udsættelse af efterbeskatning vedrørende hævede etableringskontomidler	13.08.2015

Uberettiget hævning efter § 11 A – beskatning i hæveåret, ikke i restsaldoåret

§ 11 A, stk. 1 regulerer den situation, hvor midler faktisk er hævet, men ikke kan anvendes til de formål, der er angivet på skemaet til pengeinstituttet:

Er der hævet indskud af den etableringskonto eller iværksætterkonto, der er nævnt i § 4, uden at indskudsbeløbet som angivet i skemaet til pengeinstituttet forlods kan afskrives på aktiver eller anvendes til anskaffelse af aktier eller anparter eller til dækning af afholdte udgifter, medregnes indskudsbeløbet i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori indskuddene er hævet.

Tillægget udgør 3 pct. pr. år fra udløbet af fradragsåret indtil udløbet af hæveåret (5 pct. til og med indkomståret 2001), og for iværksætterkonto svares en afgift på 52,50 pct. (60 pct. til og med 2009).

§ 11 A, stk. 2 giver en redningsmulighed: den skattepligtige kan vælge i stedet at overføre beløbet til forlods afskrivning på andre kvalificerende aktiver eller til dækning af andre kvalificerende udgifter. Men efter § 11 A, stk. 3 skal dette være sket senest i det indkomstår, der følger efter hæveåret – ellers falder efterbeskatningen efter stk. 1.

Denne frist var netop knæpunktet i **13-5789989**, hvor midlerne hævet i 2009 skulle have været anvendt i 2010, og hvor SKATs ekstraordinære accept af 2011 ikke kunne strækkes yderligere.

Det vigtigste principielle udsagn kommer fra **25-0002589**. Landsskatteretten havde oprindeligt (13. december 2024) efterbeskattet hele restsaldoen på 3.501.434 kr. i indkomståret 2021. Ved genoptagelse efter [skatteforvaltningslovens § 35 g](#) fremlagde klageren kontoudtog og anmeldelsesblanket, der dokumenterede en hævning på 919.008 kr. den 21. september 2015. Retten lagde hævningen til grund, men fastholdt, at den var **uberettiget**, fordi der ikke var sket nyetablering, og fordi midlerne ikke kunne bruges til jord. Konsekvensen var afgørende:

Derfor skulle beløbet på 919.008 kr. have været efterbeskattet allerede i hæveåret 2015, og ikke i 2021.

Efterbeskatningen for 2021 blev nedsat fra 3.501.434 kr. til 2.169.340 kr. Beregningen viser, hvordan tillægget aftrappes med indskudsårets nærhed til beskatningsåret:

Indskudsår	Rest til beskatning i 2021 (kr.)	Tillæg	I alt (kr.)
2002-2012	0 (anvendt i 2015)	–	0
2013	200.000	24 pct.	248.000
2014	250.000	21 pct.	302.500
2015	285.000	18 pct.	336.300
2016	300.000	15 pct.	345.000
2017	300.000	12 pct.	336.000
2018	300.000	9 pct.	327.000
2019	259.000	6 pct.	274.540
I alt	1.894.000		2.169.340

Et retsmedlem dissenterede og mente, at der slet ikke kunne ske efterbeskatning i 2021, men at de uberettigede fradrag skulle have været korigeret ved skatteansættelsen for de enkelte indskudsår.

Afgørelsen har praktisk betydning på to måder. Dels flytter den beskatningstidspunktet – og dermed potentielt bag om ansættelsesfristerne. Dels understreger den, at FIFO-reglen i § 7, stk. 7 betyder, at en hævning altid afskriver de **ældste** indskud først, hvilket i sagen betød, at samtlige indskud fra 2002-2012 blev anset for forbrugt i 2015.

Samme mekanisme lå bag **10-02180**, hvor der skulle ske forhøjelse med de i 2003 hævde midler, der var fratrasket i 2002, jf. § 11 A, fordi de anskaffede bygninger ikke var afskrivningsberettigede.

LOV

Etableringskontoloven § 7, stk. 7

Etableringskontoloven § 11a, stk. 1-3

Skatteforvaltningsloven § 35g

PRAKSIS	Landsskatteretten · Landsskatteretten nedsætter efterbeskatning af etableringskontomidler efter anerkendelse af tidligere hævning	29.04.2025
	Landsskatteretten · Ingen dispensation til yderligere udsættelse af efterbeskatning vedrørende hævde etableringskontomidler	13.08.2015
	Landsskatteretten · Manglende fradrag for indskud på etableringskonto og bygningsafskrivninger ved ejendomsudvikling	23.04.2012

§ 13 Sammenfatning: en formålsbestemt, men tekstnær praksis

Praksis på etableringskontoområdet tegner et konsistent billede af en klagemyndighed, der lægger afgørende vægt på lovtekst og forarbejder – også når resultatet går imod myndighedens egen vejledning eller imod skatteyderen.

Hvor praksis er lempelig, sker det gennem formålsfortolkning bygget direkte på lovmotiverne. Det gælder ophævelsen af den snævre 1. januar–15. maj-periode for fradrag uden indskud i **09-02670** og **10-00520**, og det gælder **19-0109628**, hvor de oprindelige 1965-bemærkninger om, at det ville være »unødigt hård« at

afskære en person fra ny opsparring efter en opgivet virksomhed, blev afgørende for at tillade fradrag til en helt ny virksomhed uden for 5-årsvinduet.

Hvor praksis er streng, er det fordi lovteksten og bemærkningerne ikke giver plads. Det gælder afvisningen af ordinær genoptagelse i **16-1364613**, **16-1394897** og **16-1902188**, hvor valgbestemmelseskarakteren fastlåser skatteyderen på selvangivelsestidspunktet. Det gælder afvisningen af fradrag ved udvidelse af den bestående virksomhed i **14-4349610** og **16-1711470**. Det gælder det absolutte ejerkrav i **SKM2010.40.SR**. Og det gælder fraværet af enhver dispensationsadgang i **13-5789989**.

Den vigtigste nye udvikling er **23-0051237**, der indfører en materiel adgangsbetingelse, som mange rådgivere ikke har regnet med: fradrag uden indskud kræver, at der forud for etableringen faktisk er foretaget indskud på en etableringskonto. Afgørelsen sætter samtidig en klar grænse for, hvad Den juridiske vejledning kan bære – en fejl, der klart strider mod lov og bemærkninger, giver ingen retsbeskyttet forventning.

For den praktiske rådgivning kan hovedreglerne opsummeres således:

- Opret kontoen og indskyd **før** etableringen – det er både den sikre vej til fradrag og nu en forudsætning for at kunne bruge § 4, stk. 2.
- Træf valget om fradrag uden indskud **på oplysningstidspunktet**; efterfølgende korrektion kræver en ansættelsesændring, der har betydning for valget.
- Dokumentér arbejdsindsatsen – 50 timer månedligt er den vejledende norm, og sæsonargumenter kræver, at sæsonbegrænsningen er et vilkår for virksomhedstypen, ikke et valg.
- Kontrollér ved selskabsetablering **alle tre** betingelser i § 7, stk. 2, og husk 10-årsgenbeskatningen efter § 7, stk. 10.
- Vær opmærksom på, at en uberettiget hævning efterbeskattes i **hæveåret** – ikke når fejlen opdages.

Rene materielle fortolkningssvar fra Skatterådet om andre emner behandles i [bindende-svar-skatteraadet](#).

LOV	Etableringskontoloven § 1, stk. 3	Etableringskontoloven § 4, stk. 2
	Etableringskontoloven § 7, stk. 2	Etableringskontoloven § 11a, stk. 1
PRAKSIS	Landsskatteretten · Nægtelse af fradrag uden indskud på etableringskonto grundet manglende indskud forud for etablering	30.10.2025
	Landsskatteretten · Fradrag for indskud på iværksætterkonto til ny virksomhed trods tidligere etablering	10.05.2022
	Landsskatteretten · Afslag på etableringskontofradrag efter tidligere virksomhedsetablering	15.12.2020
	Landsskatteretten · Afslag på fradrag for indskud på etableringskonto ved udvidelse af eksisterende virksomhed	11.01.2019
	Landsskatteretten · Afslag på fradrag uden indskud efter etableringskontolovens § 4, stk. 2 – selvangivelsesomvalg eller genoptagelse?	01.06.2018
	Landsskatteretten · Afslag på fradrag uden indskud på etableringskonto for indkomstårene 2012-2014 ansat som omvalg frem for genoptagelse	31.05.2018
	Landsskatteretten · Landsskatteretten: Afslag på genoptagelse af skatteansættelse vedrørende fradrag uden indskud efter etableringskontoloven – Spørgsmål om selvangivelsesomvalg	04.05.2018
	Landsskatteretten · Ingen dispensation til yderligere udsættelse af efterbeskatning vedrørende hævde etableringskontomidler	13.08.2015
	Landsskatteretten · Fradrag for indskud på etableringskonto uden indskud godkendt	21.02.2011
	Landsskatteretten · Fradrag for etableringskonto uden indskud godkendt	12.07.2010
	Skatterådet · Hævning af etableringskontomidler til investering i næringsselskab	18.01.2010

REFERENCE **Lovgrundlag**

8 paragraffer

Etableringskontoloven § 1	stk. 3	Etableringskontoloven § 3	stk. 1
Etableringskontoloven § 4	stk. 2	Etableringskontoloven § 5	stk. 2
Etableringskontoloven § 7	stk. 2	Etableringskontoloven § 11	stk. 2
Etableringskontoloven § 11a	stk. 1	Skatteforvaltningsloven § 30	stk. 1

MATERIALE **Citerede afgørelser**

17 afgørelser

LANDSSKATTERETTEN · ADMINISTRATIV KLAGEINSTANS

13

30.10.2025	Nægtelse af fradrag uden indskud på etableringskonto grundet manglende indskud forud for etablering	23-0051237
29.04.2025	Landsskatteretten nedsætter efterbeskatning af etableringskontomidler efter anerkendelse af tidligere hævnning	25-0002589
10.05.2022	Fradrag for indskud på iværksætterkonto til ny virksomhed trods tidligere etablering	19-0109628
15.12.2020	Afslag på etableringskontofradrag efter tidligere virksomhedsetablering	16-1711470
11.01.2019	Afslag på fradrag for indskud på etableringskonto ved udvidelse af eksisterende virksomhed	14-4349610
01.06.2018	Afslag på fradrag uden indskud efter etableringskontolovens § 4, stk. 2 – selvangivelsesomvalg eller genoptagelse?	16-1394897
31.05.2018	Afslag på fradrag uden indskud på etableringskonto for indkomstårene 2012-2014 ansat som omvalg frem for genoptagelse	16-1902188
04.05.2018	Landsskatteretten: Afslag på genoptagelse af skatteansættelse vedrørende fradrag uden indskud efter etableringskontoloven – Spørgsmål om selvangivelsesomvalg	16-1364613
18.11.2015	Stadfæstelse af efterbeskatning af etableringskontomidler ved fraflytning	14-0446113
13.08.2015	Ingen dispensation til yderligere udsættelse af efterbeskatning vedrørende hævede etableringskontomidler	13-5789989
23.04.2012	Manglende fradrag for indskud på etableringskonto og bygningsafskrivninger ved ejendomsudvikling	10-02180
21.02.2011	Fradrag for indskud på etableringskonto uden indskud godkendt	10-00520
12.07.2010	Fradrag for etableringskonto uden indskud godkendt	09-02670

SKATTERÅDET · ADMINISTRATIV MYNDIGHED

4

19.03.2019	Dronevirksomhed er ikke sæsonpræget ifølge etableringskontoloven	18-1511562
------------	--	------------

07.11.2012	Anvendelse af etableringskontomidler til solcelleanlæg med nettoafregning	12-057357
26.05.2011	Brug af etableringskonto til køb af anparter ved selskabsomstrukturering	10-034657
18.01.2010	Hævning af etableringskontomidler til investering i næringsselskab	09-123105