

Erik Korsvold

Deres ref.: 14/3340  
Vår ref.: 14/8159-2  
Saksbehandler: Kjersti Wilson  
Dato: 24.09.2014

## Henvendelse vedrørende beregning av egenandel ved langtidsopphold - svar fra Helsedirektoratet.

Helsedirektoratet viser til din epost sendt Helse- og omsorgsdepartementet 30. juli 2014. Henvendelsen er oversendt Helsedirektoratet som rette instans.

Det stilles i henvendelsens spørsmål ved om avkastning fra aksje- og kombinasjonsfond som årlig reinvesteres i fondet regnes som inntekt etter forskrift om egenandel for kommunale helse- og omsorgstjenester § 3 fjerde ledd. Tilsvarende er det stilt spørsmål ved om avkastning fra obligasjonsfond, der inntekt årlig skilles ut av fondet og utdeles til andelseierne i form av nye andeler, anses som inntekt etter samme bestemmelse.

Som inntekt etter forskriften § 3 fjerde ledd regnes *«årets inntekter på grunnlag av pensjon, andre løpende trygdeytelser, arbeidsinntekt, næringsinntekt, leieinntekt, renter og annen avkastning av formue, etter fradrag av skatt og gjeldsrenter.»*

Utgangspunktet etter forskriftens § 3 fjerde ledd er at kommunen kan kreve egenandel på grunnlag av beboerens løpende inntekt og ikke av formuen. I rundskriv I-47/98 er det merknadene til bestemmelsen blant annet anført at «Som inntekt regnes ikke gevinst ved salg av egen bolig eller lotterigevinst o.l.». Det er kun beboerens eventuelle løpende avkastning av formuen som etter dette regnes som inntekt etter § 3 fjerde ledd. Tilsvarende gir tap ved realisasjon/innløsning av verdipapirer ikke rett til fradrag.

Det følger av det overstående at løpende avkastning av verdipapirer/fondsandeler og annen formue omfattes av egenandelsforskriftens inntektsbegrep. Dette gjelder også i de tilfeller hvor avkastningen ikke realiseres, men reinvesteres eller forvaltes videre av fondet på annen måte. Da slik verdiøkning ikke fremkommer som inntekt på beboerens selvangivelse, vil det imidlertid by på praktiske problemer for kommunen å medta slik inntekt på korrekt måte i beregningen. Det vil også kunne resultere i en høyere egenandel enn beboeren har mulighet til å betale, dersom inntekter beboeren ikke disponerer over tas med i beregningsgrunnlaget.

Vennlig hilsen

**Helsedirektoratet - Divisjon primærhelsetjenester**

Avdeling omsorgstjenester  
Kjersti Wilson, tlf.: 913 36 695

Postboks 7000 St. Olavs plass, 0130 Oslo • Besøksadresse: Universitetsgata 2, Oslo • Tlf.: 810 20 050  
Faks: 24 16 30 01 • Org.nr.: 983 544 622 • postmottak@helsedir.no • www.helsedirektoratet.no

Michael Christian Kaurin e.f.  
Fungerende avdelingsdirektør

Kjersti Wilson  
rådgiver

*Dokumentet er godkjent elektronisk*