

Bilag

Et af udvalgets spørgsmål til socialministeren og dennes svar herpå

Spørgsmål:

Udvalget ønsker en nærmere redegørelse for beregningen af socialindkomsten for pensionister med ejerbolig. Udvalget ønsker herunder beregningerne belyst ved nogle karakteristiske taleksempler.

Svar:

Ejerboligfradraget gives til de pensionister, som har en formue, hvori der indgår værdien af en ejerbolig. Fradraget gives i form af et nedslag i formuetillægget og beregnes efter samme skala som formuetillægget.

Ejerboligfradragsreglen skal således sikre, at pensionister kan blive boende i deres tilvante omgivelser, og medfører, at en pensionist, som kun har formue i en ejerbolig, ikke får medregnet et formuetillæg i socialindkomsten.

Bestemmelsen omfatter følgende pensionistgrupper:

- personer, der opfylder aldersbetingelserne for at modtage folkepension, dvs. er fyldt 67 år, dog 62 år for enlige kvinder,
- andre personer, der modtager folkepension,
- personer, der modtager invalidepension,
- personer, der modtager invaliditetsydelse med bistands- eller plejetillæg, og
- personer, der modtager pension efter lov om pension til enker m.fl.

Personer, der modtager *forskud* på pension ligestilles med pensionister.

Reglen finder ligeledes anvendelse for disse personers ægtefæller.

Formuetillægget beregnes på grundlag af den skattepligtige formue, dvs. inkl. formue i en ejerbolig, herunder fritidsbolig. Tillægget i socialindkomsten for 1982 beregnes ved anvendelse af nedenstående skala for den skattepligtige formue:

De første 267.100 kr. medregnes	ikke
Af de næste 367.100 kr. medregnes	10 pct.
Af de næste 489.300 kr. medregnes	25 pct.
Af resten medregnes	50 pct.

Ejerboligfradraget beregnes efter samme

skala, men kan dog ikke overstige formuetillægget.

Ejerboligfradraget beregnes på grundlag af *ejendomsværdien* for ejerboligen, således at der ikke fratrækkes en eventuel prioritetsgæld. Denne opgørelsesmetode giver mulighed for, at pensionisten – i en situation med gæld i huset – kan have en formue ud over ejendommen, uden at der medregnes et formuetillæg.

Ejerboligfradrag gives for ejerboliger omfattet af den procentvise lejeværdiberegning, dvs. det er en betingelse, at ejendommen tjener som *bolig for ejeren*. Ejeren betragtes som havende bolig i ejendommen, når den anvendes til helårs- eller fritidsbolig for ejeren og hans husstand.

Følgende ejendomme er omfattet af bestemmelsen:

- enfamiliehuse (herunder fritidshuse)
- ejerlejligheder
- tofamilieshuse
- blandede ejendomme
- stuehuse til landbrug, gartneri, frugtplantage eller planteskole.

Hvis en person ejer *flere* ejendomme, kan der kun ske fradrag for én af ejendommene, nemlig den ejendom, der har den største ejendomsværdi. Der kan således beregnes fradrag for et fritidshus, hvis personen ikke har anden ejendom, eller hvis fritidshuset har en større ejendomsværdi end helårsboligen.

For *tofamilieshuse, blandede ejendomme eller stuehuse* beregnes ejerboligfradraget på grundlag af en forholdsmæssig del af ejendommen, svarende til skattelovgivningens regler om den procentvise lejeværdiberegning.

I nedenstående oversigt er vist eksempler på beregningen af socialindkomsten for en pensionistfamilie med ejerbolig.

Indkomsten minus fradrag er i alle eksempler lig 70.000 kr. Eksemplerne viser derfor alene størrelsen af socialindkomsten ved varierende ejendomsværdier, men konstante værdier for prioritetsgælden og anden formue inden for hver af de 3 grupper.