

Det afhænger fortsat af en konkret vurdering i det enkelte tilfælde, hvad der er formue.

Formue er fx

- penge, herunder overskydende skat, og værdier, som hurtigt kan omsættes til penge, fx aktier, obligationer, andre værdipapirer samt guld, sølv o.l.,
- kapitalpensioner,
- kostbart indbo, fx malerier og tæpper samt indbo udover det normale, og
- lotterigevinster, fx pengebeløb, forbrugsgoder, rejser mv.

Kommunen skal normalt se bort fra formue i form af ejerbolig eller andelsbolig, hvis ansøgeren/familien bor der. Hvis der er en betydelig friværdi i boligen, kan kommunen ud fra en konkret vurdering henvise ansøgeren til at optage lån, forudsat at den pågældende vil kunne klare de øgede boligudgifter, der følger med lånet.

Spørgsmålet om formuens betydning for retten til hjælp har været behandlet i Kontanthjælpsudvalget, som i sin 2. rapport fra januar 1996 udtalte:

»Udvalget vil dog ud fra den seneste ændring af bistandslovens § 46, hvorefter det forventes, at man sparer op til forudsigelige udgifter, foreslå, at der under alle omstændigheder ses bort fra et mindre beløb pr. kontanthjælpsberettiget. Nogle medlemmer af udvalget foreslår et beløb på op til 5.000 kr., hvorimod andre foreslår et beløb på 10.000 kr. Beløbet kan angives enten i selve loven eller i bemærkningerne til loven. Hensynet til retssikkerheden taler for, at det angives i loven.«

Kontanthjælpsudvalget anbefalede desuden, at det fremgår af loven, at kommunen udover det foreslåede minimumsbeløb for formue skal se bort fra udbetalt overskydende skat, evt. med angivelse af en maksimumgrænse. Efter gældende praksis kan kommunen se bort fra overskydende skat på op til ca. 12.000 kr.

Det må forudses at give en del administrative problemer at behandle overskydende skat anderledes end anden formue og at have en grænse for både formue og overskydende skat. Kontanthjælpsudvalgets anbefaling vedrørende overskydende skat er derfor ikke indarbejdet, men som noget nyt indsættes i *stk. 1, 2. pkt.*, en bestemmelse om, at kommunen altid ser bort fra et beløb på op til 10.000 kr. pr. person. Denne regel indebærer, at kommunen ser bort fra overskydende skat, hvis den sammen med den øvrige formue ikke overstiger 10.000 kr.

For ægtefæller skal kommunen se bort fra det dobbelte. Det betyder, at kommunen skal se bort fra 20.000 kr., uanset hvem af ægtefællerne der har formuen.

Kommunens ret til at indtræde i overskydende skat efter forslaget § 93 går forud for reglen om at se bort fra en formue på op til 10.000 kr. Der henvises til bemærkningerne til § 93.

Kommunen skal efter *stk. 2* se bort fra den del af en formue, som er nødvendig for at bevare eller opnå en nødvendig boligstandard, eller som bør bevares af hensyn til ansøgerens/familiens erhvervs- eller uddannelsesmuligheder. Reglen svarer til bistandslovens § 39, *stk. 1, 2. pkt.*, som flertallet i Kontanthjælpsudvalget foreslog blev opretholdt i sin nuværende form.

Boligstandard omfatter det tilfælde, hvor formuen er anbragt i en bolig, som det er rimeligt, at ansøgeren opretholder. Det kan også omfatte det tilfælde, hvor den nuværende bolig er så dårlig, at det derfor er rimeligt, at ansøgeren har sat et beløb til side til at erhverve en ny bolig eller til at forbedre den nuværende bolig.

Hvis en ansøger i forvejen har en uddannelse, er der som udgangspunkt ikke mulighed for at se bort fra en eventuel formue, som ansøgeren har tænkt sig at bruge til en uddannelse. Dog videreføres den gældende retstilstand for personer, der står overfor revalidering, herunder en forrevalideringsperiode med kontanthjælp som forsørgelsesgrundlag. Det vil sige, at der i disse tilfælde skal foretages en lempelig vurdering med hensyn til størrelsen af den formue, der kan bevares af hensyn til egne uddannelsesmuligheder.

Det er i den forbindelse ikke i sig selv afgørende, med hvilket formål ansøgeren har foretaget opsparingen. Det afgørende er derimod, om formuen er nødvendig ud fra en vurdering af ansøgerens og familiens boligstandard eller erhvervs- og uddannelsesmuligheder.

En børneopsparing har ikke indflydelse på, om forældrene kan få hjælp, da børneopsparingen tilhører børnene. Derimod har en børneopsparing betydning for den unges mulighed for at få hjælp.

Kommunen skal i hvert enkelt tilfælde vurdere, om der – udover minimumsbeløbet på op til 10.000 kr. – er grundlag for at se bort fra en sådan formålsbestemt formue, herunder hvor meget der er grundlag for at se bort fra.

Reglen i *stk. 3* svarer med sproglige rettelser til bistandslovens § 39, *stk. 2*, om at se bort fra formue, som er eller stammer fra godtgørelse for varigt mén og ikke-økonomisk skade samt ydelser fra godkendte sociale fonde, stiftelser mv., der er fritaget for beskatning hos modtageren, jf. ligningslovens § 7, litra z.