

Bemærkninger til lovforslaget

Ved lovforslaget foreslås, at en skattepligtig ikke skal betale skat af den del af egen bolig, eller en bolig i tilknytning hertil, som uden eller mod delvis betaling stilles til rådighed for forældre, stedforældre eller bedsteforældre over 67 år.

Baggrunden for forslaget er, at der er børn, som ønsker at tage sig af deres ældre – og måske plejkrævende – forældre, stedforældre eller bedsteforældre, bl.a. ved at stille en gratis bolig til rådighed for dem.

Sigtet med lovforslaget er at fjerne den urimelighed, der ligger i, at børnene i disse situationer beskattes af den del af friboligen, som de ikke modtager betaling for.

Det foreslås, at loven træder i kraft den 1. januar 1993, men regeringen er indstillet på, at loven efter forhandling med de øvrige partier i finanslovsaftalen kan få virkning allerede fra og med indkomståret 1992.

1. Efter de gældende regler er der mulighed for at indgå aftaler om løbende ydelser, f.eks. i form af en fribolig efter ligningslovens § 12, stk. 5. Disse ydelser er fradragsberettigede for yderen, og der gælder ingen beløbsgrænser, når det drejer sig om disse friboliger, ligesom der ikke stilles krav om, at modtageren er fyldt 67 år.

Det er imidlertid efter praksis en betingelse for at opnå fradrag, at boligens ejer eller lejer har afgivet en skriftlig erklæring om underholdsforpligtelsen, som modtageren bevisligt er bekendt med. Forpligtelsen skal som udgangspunkt være af ubestemt varighed, men kan dog begrænses til en forud fastsat periode, der normalt ikke må være kortere end 10 år. Der er til gengæld ingen begrænsning med hensyn til friboligens placering og hvem, den kan stilles til rådighed for.

Fradragsret for en fribolig efter ligningslovens § 12, stk. 5, forudsætter en naturalydelse. Betales der et kontant beløb til hel eller delvis dækning af huslejen for modtagerens egen bolig, vil de pågældende beløb være omfattet af begrænsningen i fradragsretten for løbende ydelser til 10.000 kr. i ligningslovens § 12, stk. 4.

Mellem nært beslægtede, der bl.a. omfatter forældre, stedforældre og bedsteforældre, kan der årligt ydes gaver til en værdi af indtil 8.000 kr., uden at modtageren skal betale gaveafgift. Er den årlige værdi af en fribolig større end 8.000 kr. er modtageren afgiftspligtig af det overskydende beløb. Ophold i yderens eget hjem, på hospital eller lignende er dog afgiftsfrit.

Gaver fra personer, der ikke er nært beslægtede, f.eks. svigerbørn, er derimod indkomstskattepligtige.

Den urimelighed, der ligger i, at en person bliver beskattet af en fribolig, som stilles til rådighed for f.eks. forældre, gør sig ikke på samme måde gældende ved beskatningen på modtagersiden, da den ældre sparer udgiften til enten egen bolig, betaling for en plejehjemsplads eller en ældrebolig.

2. Den bolig, som stilles til rådighed, skal enten være en del af den skattepligtiges egen bolig eller en bolig, der ligger i tilknytning til den skattepligtiges egen bolig. Der kan være tale om enten en ejerbolig eller en lejebolig. Er friboligen en bolig i tilknytning til den skattepligtiges egen bolig, vil der oftest være tale om en lejlighed i et to-familiehus.

Hvis den skattepligtige ejer friboligen, foreslås det, at værdien af egen bolig, lejeværdien eller markedslejen – eller den del deraf, som vedrører friboligen – ikke medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Er friboligen en lejlighed i et to-familiehus, som den skattepligtige ejer, skal markedslejen eller en del deraf ikke medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Ejer den skattepligtige en bolig sammen med f.eks. sine forældre og stiller en del af sin andel til rådighed for dem, skal lejeværdien af denne del ikke medregnes. Stiller den skattepligtige en del af egen bolig til rådighed, er det en forholdsmæssig andel af lejeværdien af egen bolig, som ikke skal medregnes.

Er den bolig eller del deraf, som stilles til rådighed, lejet af den skattepligtige, kan lejen eller en forholdsmæssig del heraf fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.