

Vejledning om husstandsindkomst til beregning af boligstøtte efter lov om individuel boligstøtte

Indholdsfortegnelse

	<i>Punkter</i>
Forord	1
Indledning	2
Husstandens medlemmer	3
Børn	4
Situationer hvor børn ikke medregnes ved beregning af boligstøtte	5
Husstandens indkomst	6
Personlig indkomst	7
Kapitalindkomst	8
Udbytteindkomst og aktievederlag m.v.	9
Udenlandske indtægter, der indgår i husstandsindkomsten	10
Godtgørelser og ydelser m.v., der ikke indgår i husstandsindkomsten.	11
Skattefri ydelser, der ikke indgår i husstandsindkomsten	12
Bortgivelse	13
Opgørelse af indkomst ved årsomregningen	14
Børns indkomster	15
Opdeling af indkomst	16
Opgørelse af indkomst ved ansøgning	17
Genberegning af boligstøtten	18
Justering i boligstøtten	19
Oplysninger fra forudgående måneder	20
Genberegning hen over kalenderåret	21
Opgørelse af indkomst udbetaling for flere måneder	22
Formuetillæg	23
Opgørelse af formue	24
Formueelementer	25
Registreret formue	26
Uregistreret formue	27
Erstatning for tab af erhvervsevne	28
Båndlagt formue	29
Opgørelse af registreret formue ved ansøgning og årsomregning	30
Opgørelse af uregistreret formue ved ansøgning og årsomregning	31
Beskatning af boligstøtte (tilskud)	32

Forord

1. Denne vejledning erstatter kapitel 2 om husstand og indkomst i vejledning nr. 103 af 23. oktober 2002 om individuel boligstøtte (boligstøttevejledningen).

Strukturen i vejledningen er uændret i forhold til strukturen i boligstøttevejledningen. Da der er tale om en ny vejledning om husstandsindkomst til beregning af boligstøtte efter lov om individuel boligstøtte (boligstøtteloven), som erstatter kapitel 2 i boligstøttevejledningen, afviger punktummerne i denne vejledning fra punktummerne i kapitel 2.

Det fremgår eksplicit ved henvisningerne i denne vejledning, hvis der henvises til punkter i boligstøttevejledningen. Det betyder samtidig, at henvisninger i boligstøttevejledningens øvrige kapitler til punkterne i kapitel 2, som nu erstattes af denne vejledning, ikke længere er retvisende.

Denne vejledning om husstandsindkomst til beregning af boligstøtte angår reglerne i boligstøttelovens §§ 6 – 8 d. Der henvises til bekendtgørelse af lov nr. 229 af 12. februar 2021 om individuel boligstøtte med senere ændringer.

Indledning

§ 6. Beregningen af boligstøtte sker på grundlag af husstandsindkomsten.

2. Beregningen af boligstøtte foretages på grundlag af husstandsindkomsten. Den husstandsindkomst, der skal lægges til grund ved boligstøtteberegningen, er husstandens samlede indkomster, dvs. at opgørelsen omfatter både ansøgerens indkomst og andre husstandsmedlemmers indkomst, jf. §§ 6 og 7. Børns indkomst og formue indgår dog ikke.

Husstandsindkomsten opgøres efter § 8.

Husstandsindkomsten opgøres i forbindelse med ansøgning om boligstøtte, til brug for den årlige fastsættelse af boligstøtte, samt når der sker ændringer i løbet af boligstøtteåret.

Husstandens medlemmer

§ 7. Som medlemmer af husstanden medregnes ansøgeren, dennes ægtefælle, hjemmевærende børn og andre, der har fast ophold i lejligheden uden at være logerende.

Stk. 2. Det er en betingelse for, at et barn skal medregnes ved beregningen af boligstøtte, at barnet er under 18 år og bor i lejligheden.

Stk. 3. Lever forældre, der har fælles forældremyndighed, ikke sammen, og opholder barnet sig lige meget hos begge forældre, medregnes barnet ved beregningen af boligstøtte til den husstand, på hvis adresse det er tilmeldt folkeregistret.

3. Som medlemmer af husstanden medregnes ansøgeren, dennes ægtefælle, hjemmевærende børn og andre, der har fast ophold i boligen uden at være logerende, jf. § 7, stk. 1.

Hjemmевærende børn, både under og over 18 år, og ægtefæller kan således ikke betragtes som logerende.

Det er personer, der faktisk har fast ophold i boligen, som indgår i husstanden.

Normalt vil folkeregistertilmeldingen være udtryk for, om en person har fast ophold; men kan det godtgøres, at tilmeldingen ikke stemmer overens med de faktiske forhold, skal disse faktiske forhold lægges til grund.

Det kan undertiden give anledning til tvivl, om der er tale om fast ophold i boligen. Ved enkelte husstandsmedlemmers kortere ophold normalt ikke over 6 måneder uden for hjemmet, eksempelvis i

forbindelse med strafafsoning, rekreationsophold eller kortere fravær i uddannelsesøjemed, vil formodningen være for fast ophold.

I husstande, hvor der indgår husassistenter eller au-pair piger/drenge, der har bopæl sammen med boligtageren, ser man bort fra disse personer, dvs. at deres indkomst ikke skal medregnes, og at der ikke skal ske fradrag i lejen for det værelse eller de m², de benytter. Herved undgår man, at den del af husstandsindkomsten, som den ansatte modtager af boligtageren, medregnes to gange, idet den tillige er indeholdt i boligtagerens husstandsindkomst.

Ved afgørelse om fast ophold lægges vægt på, om den hidtidige bopæl må anses for opgivet. For børn under 18 år, hvor der er indrettet plads i hjemmet med henblik på ophold i weekender og ferier, vil formodningen være for fast ophold i husstanden.

Ved afgørelsen af, om en person er *husstandsmedlem eller logerende* (fremlejetager), tages almindeligvis udgangspunkt i ansøgerens oplysninger. Ved afgørelsen lægges vægt på den pågældendes råderet over/i boligen.

Personer, der alene opholder sig i en bolig på grund af en *ansøgning* om opholdstilladelse efter udlændingeloven, anses ikke for at have fast bopæl her i landet, jf. boligstøttevejledningens punkt 14, og betragtes derfor hverken som husstandsmedlemmer eller logerende.

Ansøgeren har pligt til at give meddelelse om indgåelse eller ophør af fremlejeforhold, jf. § 43.

Børn

4. For at et barn skal betragtes som barn ved beregningen af boligstøtte, skal det være under 18 år og bo i boligen, jf. § 7, stk. 2. Det er tillige en betingelse for at medtage barnet ved beregning af boligstøtte, at barnet har fast ophold i ansøgerens hjem.

Børn i boligstøttelovens forstand er biologiske børn, adoptivbørn, børnebørn eller plejebørn, som bor sammen med deres forældre, bedsteforældre eller plejeforældre, og som opfylder lovens aldersbetingelse.

Børn i familiepleje med en tidsbegrænset plejetilladelse kan være omfattet. Der kan lægges vægt på, at plejebarnet er tilmeldt hos boligtageren (plejefamilien), og at denne får udbetalt børne- og ungeydelse

Hvis forældre ikke lever sammen, medregnes barnet ved beregning af boligstøtte til den husstand, hvor barnet opholder sig mest. Barnet kan således ikke medregnes i to husstande.

Hvis et barn opholder sig lige meget hos begge forældre, skal barnet ved beregning af boligstøtte medregnes hos den af forældrene, der har forældremyndigheden. Tilkommer forældremyndigheden den ene af forældrene, og den anden af forældrene godtgør, at barnet bor hos ham/hende, vil barnet skulle medregnes i den husstand, hvor barnet rent faktisk opholder sig, når barnet ikke er fraværende på grund af ferie, skoleophold eller lignende.

Lever forældre, der har *fælles forældremyndighed*, ikke sammen, og opholder barnet sig lige meget hos begge forældre, medregnes barnet ved beregning af boligstøtte til den husstand, på hvis adresse barnet er tilmeldt folkeregisteret, jf. § 7, stk. 3.

Det kan i visse tilfælde være tvivlsomt, om et barn kan anses at have *fast ophold* i hjemmet. Kortere ophold uden for hjemmet, f.eks. i forbindelse med hospitalsophold eller på grund af forsørgerens sygdom, hvor der er hensigt til tilbagevenden til forældrene, vil normalt ikke være nogen hindring for at medtage barnet ved beregningen af boligstøtte. Ved tidsmæssigt afgrænsede ophold på ikke over 6 måneder vil formodningen være for kortere ophold.

Ved længere tids fravær bør der anlægges en strengere fortolkning. Hvis fraværet er af ubestemt varighed, kan der være en vis formodning for, at det bliver permanent.

Børn under fortsat uddannelse, der bor på kollegium, på højskole, er på længere studieophold eller lignende, kan ikke anses at have *fast ophold* i ansøgerens hjem. Tilsvarende gælder fravær af længere varighed, der eksempelvis skyldes lønnet beskæftigelse. Formodning om fast ophold kan dog være til stede, hvis der ved indretningen af hjemmet er taget hensyn dels til barnets midlertidige ophold under f.eks. ferie, fridage eller sygdomsperioder, dels muligheden for senere varige ophold. F.eks. kostskoleophold vil normalt medføre, at barnet bør medtages ved boligstøtteberegningen. Det samme kan være tilfældet, hvis barnet har et midlertidigt ophold i udlandet som udvekslingsstudent.

Tilsvarende principper gælder, hvor et handicappet barn er anbragt på institution. Formodningen om fast ophold vil være til stede, hvis der ved indretningen af hjemmet er taget hensyn til barnets midlertidige ophold i hjemmet under ferie og lignende og muligheden for senere varige ophold.

Et barn i familiepleje (frivillig eller tvangsmæssig anbringelse) kan uanset at plejeforholdet er af ubestemt varighed tillige medregnes som husstandsmedlem i de biologiske forældres husstand, når der ved indretning af hjemmet er taget hensyn dels til barnets midlertidige ophold og dels til muligheden for senere varigt ophold. I sådanne tilfælde kan barnet medregnes som husstandsmedlem både i de biologiske forældres husstand og i plejefamiliens husstand.

Hvis et barn under 18 år flytter hjemmefra, og det er overvejende sandsynligt, at barnet ikke flytter tilbage til boligtageren, kan barnet ikke medtages som husstandsmedlem, før tilbageflytning faktisk finder sted.

Situationer hvor børn ikke medregnes ved beregning af boligstøtte

§ 7 a. Udbetaling Danmark træffer afgørelse om, at det pågældende barn ikke medregnes ved beregningen af boligstøtten, hvis der træffes en af følgende afgørelser:

- 1) En afgørelse truffet af Udbetaling Danmark efter § 2, stk. 1, nr. 2, i lov om en børne- og ungeydelse om, at betingelsen om et barns ophold her i landet ikke er opfyldt.
- 2) En afgørelse truffet af kommunalbestyrelsen efter § 57 a, stk. 7, i lov om social service om manglende efterlevelse af et forældreplæg vedrørende et barn.
- 3) En afgørelse truffet af kommunalbestyrelsen om, at ungedyrelsen, jf. lov om en børne- og ungeydelse, ikke skal udbetales ved manglende efterlevelse af pligten til uddannelse, beskæftigelse eller anden aktivitet for et barn, der er mellem 15 og 17 år, jf. § 2 a, stk. 3, i lov om kommunal indsats for unge under 25 år.

Stk. 2. En afgørelse efter stk. 1 bortfalder, samtidig med at en afgørelse som nævnt i stk. 1, nr. 1-3, bortfalder.

5. I § 7 a er fastsat situationer, hvor et barn alligevel ikke skal medregnes i boligstøtteberegningen. Det er således udover betingelserne i § 7, stk. 2, jf. punkt 4, endvidere en betingelse for, at et barn medregnes ved beregningen af boligstøtte, at der ikke foreligger en afgørelse efter lov om en børne- og ungeydelse om, at

betingelsen om barnets ophold her i landet for retten til børne- og ungeydelse ikke er opfyldt, jf. § 7 a, stk. 1, nr. 1. Såfremt at betingelsen om barnets ophold ikke er opfyldt efter lov om en børne- og ungeydelse, skal Udbetaling Danmark samtidig træffe afgørelse om, at barnet ikke medregnes ved beregningen af boligstøtten. Dette betyder, at en eventuel afgørelse om omberegning af boligstøtten vil bygge på den afgørelse, der træffes om, at betingelsen om barnets ophold her i landet for retten til børne- og ungeydelse ikke er opfyldt.

Det er derudover en betingelse for at et barn medregnes ved beregningen af boligstøtte, at der ikke er truffet afgørelse efter lov om social service om manglende efterlevelse af et forældreplæg, jf. § 7 a, stk. 1, nr. 2, samt at der ikke er truffet afgørelse om, at manglende efterlevelse af pligten til uddannelse, beskæftigelse eller anden aktivitet for 15-17-årige skal have den virkning, at ungeydelsen skal standses, jf. § 2 a, stk. 3, i lov om kommunal indsats for unge under 25 år, jf. § 7 a, stk. 1, nr. 3.

Afgørelser om, at et barn ikke skal medregnes ved beregning af boligstøtten, vil således bygge på de afgørelser, der skal træffes af kommunen efter lov om social service og lov om kommunal indsats for unge under 25 år.

Da der både er samtidighed og direkte forbindelse mellem de to afgørelser, vil Ankestyrelsen i forbindelse med en klage over en afgørelse om reduceret boligstøtte efter § 7 a, stk. 1, nr. 1-3, samtidig skulle tage stilling til den bagvedliggende afgørelse efter lov om en børne- og ungeydelse, lov om social service henholdsvis lov om kommunal indsats for unge under 25 år.

Når det forhold, der har begrundet den bagvedliggende afgørelse, ikke længere er til stede, skal barnet igen medregnes i husstanden ved beregningen af boligstøtten, under forudsætning af at de øvrige betingelser herfor er til stede. I § 7 a, stk. 2, fremgår det derfor, at et barn skal medregnes igen ved beregningen af boligstøtte med virkning fra det tidspunkt, hvor den bagvedliggende afgørelse falder bort.

I forhold til betingelsen om barnets ophold her i landet vil den bagvedliggende afgørelse falde bort, hvis Udbetaling Danmark træffer afgørelse efter lov om en børne- og ungeydelse om, at barnet igen opholder sig her i landet. Det bemærkes, at denne bestemmelse i de gældende regler findes i boligstøttelovens § 46 a, stk. 2.

I forhold til betingelsen vedrørende forældreplæg er den bagvedliggende afgørelse gældende for et kvartal. Denne tidsmæssige fastsættelse af afgørelsens gyldighedsperiode fremgår af § 57 a, stk. 7, i lov om social service, hvorefter en afgørelse om manglende efterlevelse af et forældreplæg er gældende for et kvartal.

I forhold til betingelsen vedrørende pligten til uddannelse m.v. vil den bagvedliggende afgørelse falde bort, hvis kommunen træffer afgørelse om, at ungeydelsen ikke længere skal være standset. Når kommunen har truffet en af de pågældende afgørelser efter lov om social service eller lov om kommunal indsats for unge under 25 år, omregnes boligstøtten med virkning fra begyndelsen af den måned, der følger nærmest efter, at afgørelsen er truffet.

Når afgørelsen om, at barnet ikke skal medregnes, ikke længere er gældende, skal boligstøtten omregnes, når ændringen er indtrådt, hvilket i praksis vil sige fra begyndelsen af den måned, der følger nærmest efter ændringen. Hvis afgørelsen ophører med at være gældende fra den 1. i en måned, kan boligstøtten omregnes fra begyndelsen af denne måned.

Boligstøtten kan dog tidligst forhøjes med virkning fra begyndelsen af den måned, der følger efter ansøgerens meddelelse om ændringen til Udbetaling Danmark. I forbindelse med årsomregningen kan

omberegningen dog foretages med virkning fra 1. januar, hvis ansøgeren inden udgangen af januar måned giver meddelelse om ændringen.

I forhold til omberegning (forhøjelse) af boligstøtten, når barnet igen skal medregnes ved beregningen af boligstøtten, bør Udbetaling Danmark dog omberegne boligstøtten, så snart Udbetaling Danmark får kendskab til at afgørelsen om, at barnet ikke skulle medregnes, ikke længere er gældende.

Husstandens indkomst

§ 8. Husstandsindkomsten pr. måned, jf. § 8 b, opgøres som summen af ansøgerens og dennes husstandsmedlemmers hver for sig opgjorte indkomster, jf. dog stk. 4. Indkomsterne opgøres som personlig indkomst med tillæg af positiv kapitalindkomst, der anvendes til beregning af indkomstskat efter personskattelovens § 7, dog før de deri nævnte grundbeløb og bundfradrag. Endvidere tillægges aktieindkomst, der beskattes efter personskattelovens § 8 a, stk. 1 og 2, bortset fra udbytteindkomst op til 5.000 kr. I husstandsindkomsten indgår ikke

- 1) supplerende pensionsydelse, jf. § 72 d i lov om social pension,
- 2) godtgørelse og afkastet af godtgørelse til hiv-smittede blødere m.fl. og hiv-positiv transfusionssmittede m.fl. samt erstatning og afkastet af erstatning, jf. lov om erstatning for skader ved lsd-behandling, og
- 3) mediecheck, jf. § 14 e i lov om social pension og § 20 a i lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v.

Stk. 2. Beskæftigelsesministeren kan fastsætte nærmere regler for opgørelse af den aktuelle indkomst og dokumentation for husstandsindkomst.

Stk. 3. Beskæftigelsesministeren fastsætter regler for, hvorledes indkomster efter stk. 1, der ikke er skattepligtige her i landet, og indkomster, som er omfattet af sømandsbeskatningslovens §§ 5-8, skal indgå i husstandsindkomsten.

Stk. 4. Børns indkomster indgår ikke i den samlede husstandsindkomst, der opgøres efter stk. 1, og børns formuer indgår ikke i opgørelsen af formuetillægget, jf. § 8 a.

Stk. 5. I beregningen af husstandsindkomsten efter stk. 1-4 indgår hjælp efter lov om aktiv socialpolitik med det beløb, der ville være blevet udbetalt, hvis et husstandsmedlem ikke havde været omfattet af §§ 13 g, 36-40 a, 42 og 43 i lov om aktiv socialpolitik.

Stk. 6. Til den indkomst, der er opgjort efter stk. 1-5, lægges et formuetillæg efter § 8 a.

Stk. 7. Ved husstandsindkomst for personer omfattet af kapitel 4 a forstås den enkelte ansøgers (bofællesskabsdeltagers) indkomst opgjort efter stk. 1-6. Bor en person efter § 24 a, stk. 1, i et kollektivt bofællesskab sammen med et eller flere børn, jf. § 7, stk. 2, anses ansøgeren og dennes børn for at være en husstand i beregningen af boligstøtten. Bor begge forældre i bofællesskabet, medtages hvert barn ved beregningen af boligstøtten hos en af forældrene, der opfylder betingelserne i § 24 a, stk. 1.

6. Den husstandsindkomst per måned, der skal lægges til grund ved boligstøtteberegningen, er husstandens samlede indkomst, jf. § 6.

Indkomstgrundlaget er fastsat i § 8. Indkomsten opgøres som summen af samtlige husstandsmedlemmers indkomster. Børns indkomst indgår ikke i husstandsindkomsten, jf. § 8, stk. 4.

Udgangspunktet for opgørelse af *husstandsindkomsten* er summen af ansøgerens og dennes husstandsmedlemmers hver for sig opgjorte *personlige indkomster* med tillæg af positiv *kapitalindkomst*, der anvendes til beregning af indkomstskat efter personskattelovens § 7 (dog før det deri nævnte grundbeløb og bundfradrag), samt med tillæg af *aktieindkomst*, der beskattes efter personskattelovens § 8 a, stk. 1 og 2.

Indtægtsgrundlaget bygger på de samme indkomstbegreber, som anvendes i skattelovgivningen. Efter reglerne om personlig indkomstbeskatning, jf. personskatteloven, opdeles de skattepligtige indtægter, der indgår i den skattepligtige almindelige indkomst, i personlig indkomst og i kapitalindkomst. Derudover opgøres aktieindkomst og CFC-indkomst.

For de flestes vedkommende kan husstandsindkomsten opgøres efter reglerne i personskatteloven. Selvstændige erhvervsdrivende kan dog i visse tilfælde anvende reglerne i virksomhedsskatteloven.

Regler om hvilke elementer, der indgår i husstandsindkomsten, er fastsat i § 8, stk. 1-7.

Regler for opgørelse af indkomst til beregning af individuel boligstøtte er fastsat i bekendtgørelse nr. 1262 af 9. november 2018.

Boligstøtteåret løber fra den 1. januar til den 31. december.

Husstandsindkomsten, opgøres ved beregning af individuel boligstøtte som den aktuelle indkomst per måned efter § 8 i lov om individuel boligstøtte.

Ved årsomregningen pr. 1. januar tages der udgangspunkt i de indkomstoplysninger, der for hver enkelt husstandsmedlem er anvendt af Udbetaling Danmark ved seneste beregning af boligstøtte eller den indkomst, der senest er noteret på boligstøttesagen af Udbetaling Danmark pr. 1. december i året umiddelbart forud for boligstøtteåret, idet der foretages en opregulering heraf. Årsomregningen er nærmere beskrevet under punkt 14.

Herudover forhøjes husstandsindkomsten med et formuetillæg for husstande, hvis formue overstiger 587.500 kr. (2003-sats), jf. § 8, stk. 6, og § 8 a.

Reglen i boligstøttelovens § 8, stk. 5, medfører, at den beregnede boligstøtte holdes uændret således, at boligstøtten ikke stiger som følge af de pågældende nedsættelser af hjælp efter § 13 g, §§ 36-40 a, og §§ 42 og 43 i lov om aktiv social politik.

Nedsættelse af hjælpen efter § 13 g efter lov om aktiv socialpolitik foretages til ugifte personer som følge af 225-timersreglen.

Nedsættelse af hjælpen efter § 42 i lov om aktiv socialpolitik foretages, når en person, der modtager hjælp, har arbejde, som personen mod bedre vidende har undladt at oplyse kommunen om, eller mod bedre vidende uberettiget har modtaget hjælp under ophold i udlandet.

§ 8, stk. 5, omfatter også fradrag og nedsættelse af hjælp efter §§ 36-40 a og § 43 i lov om aktiv socialpolitik til personer, der modtager hjælp i form af selvforsørgelses- og hjemrejseydelse, overgangsydelse, uddannelseshjælp eller kontanthjælp.

Efter § 8, stk. 7, forstås ved husstandsindkomst for personer omfattet af kapitel 4 a den enkelte ansøgers (bofællesskabsdeltagers) indkomst opgjort efter § 8, stk. 1-6. Bor en person omfattet af § 24 a, stk. 1, i et kollektivt bofællesskab sammen med et eller flere børn, jf. § 7, stk. 2, anses ansøgeren og dennes børn for at være en husstand i beregningen af boligstøtten. Bor begge forældre i bofællesskabet, medtages hvert barn ved beregningen af boligstøtten hos en af forældrene, der opfylder betingelserne i § 24 a, stk. 1.

Efter § 7, stk. 2, er det en betingelse for, at et barn skal medregnes ved beregningen af boligstøtte, at barnet er under 18 år og bor i lejligheden.

For personer, der bor i kollektive bofællesskaber med børn, sker beregningen af boligstøtte uden at børns indkomst indgår i beregningen af boligstøtten.

De enkelte elementer i opgørelsen af husstandsindkomsten er nærmere beskrevet i punkt 7-12.

Personlig indkomst

7. Personlig indkomst omfatter alle de indkomster, der indgår i den skattepligtige indkomst, og som ikke er kapitalindkomst, aktieindkomst eller CFC-indkomst. Det drejer sig primært om:

- lønindkomst, honorarer o. lign.,
- indtægt ved selvstændig erhvervsvirksomhed,
- pensionsindtægter,
- løbende udbetalinger og rateudbetalinger for pensionsordninger, der er skattepligtige efter pensionsbeskatningsloven,
- underholdsbidrag og andre løbende ydelser,
- uddannelsesstøtte o. lign.,
- kontanthjælp efter §§ 22-25 i lov om en aktiv socialpolitik og øvrige skattepligtige ydelser i henhold til denne lov,
- anden indkomst, der indgår i den skattepligtige indkomst, og som ikke er kapitalindkomst.

Ved opgørelse af den personlige indkomst kan fradrages visse nærmere afgrænsede udgifter, jf. personskattelovens § 3, stk. 2, nr. 1-11. Det drejer sig blandt andet om:

- præmier og bidrag til fuldt fradragsberettigede pensionsordninger mv. i det i pensionsbeskatningslovens § 18 nævnte omfang,
- omkostninger i sædvanlig forstand for selvstændige erhvervsdrivende.

Ved opgørelse af den personlige indkomst fradrages arbejdsmarkedsbidrag, jf. personskattelovens § 3, stk. 2, nr. 6. Heller ikke indbetalinger til ATP i øvrigt indgår i den personlige indkomst.

Kontanthjælp efter §§ 22-25 i lov om en aktiv socialpolitik indgår i den personlige indkomst og indgår derfor direkte i opgørelsen af husstandsindkomsten efter § 8, stk. 1. Dette gælder også en række andre indtægtslignende ydelser efter lov om en aktiv socialpolitik.

Omvendt medregnes ydelser i henhold til lov om en aktiv socialpolitik, der udredes til dækning af nærmere bestemte udgifter for modtageren, og ydelser efter § 34 samt ydelser efter repatrieringsloven og hjemrejseloven ikke i den personlige indkomst, jf. ligningslovens § 7, stk. 1, nr. 9. § 34 i lov om en aktiv socialpolitik indeholder et tillæg, der kan ydes personer, der er kommet ud for ændringer i deres forhold, og hvis økonomiske forhold er særligt vanskelige på grund af høje boligudgifter eller stor forsørgerbyrde. Efter repatrieringsloven kan der ydes hjælp til repatriering, det vil sige hjælp til nærmere beskrevne grupper af udlændinge, som ønsker at tage varigt ophold i deres hjemland eller tidligere opholdsland, til udgifter til

transport, etablering m.v. Der henvises til ligningslovens § 7, stk. 1, nr. 9, for øvrige ydelser, der ikke indgår i den personlige indkomst.

Efter virksomhedsskatteoven kan personer, der driver selvstændig erhvervsvirksomhed, benytte virksomhedsskatteordningen eller kapitalafkastordningen. Reglerne er i hovedtræk følgende:

Anvendes *virksomhedsordningen*, anses en del af overskuddet fra virksomheden beregnet efter særlige regler (som hovedregel) som kapitalafkast, der medregnes til kapitalindkomsten. Den resterende del af overskuddet beskattes som personlig indkomst, når det overføres til den skattepligtige. Den skattepligtige kan vælge helt eller delvist at lade det resterende overskud samt den del af kapitalafkastet, der ikke vedrører finansielle aktiver, blive indestående i virksomheden mod en foreløbig virksomhedsskat på (fra og med indkomståret 2016 22 pct.) Når det opsparede overskud hæves fra virksomheden, medregnes det med tillæg af den hertil svarende virksomhedsskat til den personlige indkomst. Den foreløbige virksomhedsskat modregnes i den endelige skat eller i det omfang, dette ikke er muligt udbetales kontant.

Kapitalafkastordningen adskiller sig fra virksomhedsordningen ved, at kapitalafkastet beregnes på et andet grundlag, jf. nedenfor, samt at det ikke er muligt at opspare virksomhedens overskud mod betaling af en foreløbig virksomhedsskat. Selvstændige erhvervsdrivende, der anvender kapitalafkastordningen, kan derimod henlægge indtil 25 pct. af overskuddet ved selvstændig erhvervsvirksomhed til konjunkturudligning mod en foreløbig konjunkturudligningsskat på p.t. 22 pct. Henlæggelsen til konjunkturudligning fradrages i den personlige indkomst for henlæggelsesåret. Når henlæggelsen hæves hvilket skal ske senest i det 10. indkomstår efter henlæggelsesårets udløb beskattes den som personlig indkomst. Den foreløbige konjunkturudligningsskat modregnes i den endelige skat eller i det omfang dette ikke er muligt udbetales kontant.

Der henvises til lov om indkomstbeskatning af selvstændige erhvervsdrivende (virksomhedsskatteoven). Afgrænsningen mellem lønmodtagere og selvstændige erhvervsdrivende er beskrevet i Skattedepartementets cirkulære nr. 129 af 4. juli 1994, afsnit 3.1.1. For en fuldstændig beskrivelse af reglerne henvises til virksomhedsskatteoven.

Kapitalindkomst

8. Kapitalindkomsten omfatter de udgifter og indtægter (nettobeløb), der udtømmende er opregnet i personskattelovens § 4. Positiv nettokapitalindkomst indgår i beregningsgrundlaget for bundskat efter personskattelovens § 6 og – efter nedsættelse med et bundfradrag på 48.800 kr. (2023) – endvidere i beregningsgrundlaget for topskat efter personskattelovens § 7 før det deri fastsatte bundfradrag på 568.900 kr. (2023), dog aldrig negative beløb.

For selvstændige erhvervsdrivende, der benytter virksomhedsordningen, beskattes den del af virksomhedens overskud, der svarer til et beregnet afkast af den skattepligtiges investering i virksomheden, som kapitalindkomst, jf. personskattelovens § 4, stk. 1, nr. 3, og virksomhedsskatteovens § 7.

For selvstændige erhvervsdrivende, der benytter kapitalafkastordningen, beskattes den del af virksomhedens overskud, der svarer til et beregnet afkast af de erhvervsmæssigt anvendte aktiver, som kapitalindkomst, jf. personskattelovens § 4, stk. 1, nr. 3, og virksomhedsskatteovens § 22 a.

Efter personskattelovens § 7, stk. 5-12, gælder for ægtefæller, der er samlevende ved indkomstårets udløb, at er kapitalindkomsten negativ for den ene ægtefælle, fragår den i den anden ægtefælles positive kapitalindkomst ved beregning af topskatten efter § 7. Ved opgørelse af kapitalindkomst modregnes positiv og negativ kapitalindkomst således mellem ægtefællerne.

Kapitalindkomst omfatter herefter, jf. personskattelovens § 4, i det væsentlige følgende:

- Renteindtægter og renteudgifter,
- skattepligtige gevinster og fradragsberettigede tab efter kursgevinstloven,
- beregnet kapitalafkast i selvstændig virksomhed efter virksomhedsskattelovens § 7 eller § 22 a, med fradrag af kapitalafkast, der er medregnet i den personlige indkomst efter virksomhedsskattelovens § 23 a,
- aktieudbytte omfattet af ligningslovens § 16 A, bortset fra beløb omfattet af § 4 a, stk. 1, nr. 3 og 5, der anses som aktieindkomst,
- skattepligtig fortjeneste, fradragsberettigede tab og skattepligtige afståelsessummer efter aktieavancebeskatningslovens §§ 19 C og 22.
- de i ligningslovens § 8, stk. 3, omhandlede provisioner m.v.,
- rentekorrektion efter virksomhedsskattelovens § 11, stk. 3,
- afkast efter pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 3,
- fortjeneste opgjort efter ejendomsavancebeskatningslovens regler,
- overskud eller underskud af én- eller tofamilieshuse m.v., fritidshuse, ejerlejligheder og grunde (vedrører som udgangspunkt alene eventuel udlejning af en del af jf. ejendomsværdiskattelovens § 4, stk. 1, nr. 1-11
- indkomst ved selvstændig erhvervsvirksomhed, når antallet af ejere er større end 10, og den skattepligtige ikke deltager i virksomhedens drift i væsentligt omfang,
- indbetalinger som nævnt i ligningslovens § 14 A, stk. 1 (refinansieringsordning for landbruget),
- indkomst ved udlejning af afskrivningsberettiget fast ejendom og inventar heri uanset antal ejere, når formidling eller administration af udlejning varetages af en anden virksomhed for flere end 10 personer, og den skattepligtige ikke deltager i virksomhedens drift i væsentligt omfang. Tilsvarende gælder, når flere end 10 personer som led i fælles udlejning udlejer afskrivningsberettiget fast ejendom til samme lejer, og den skattepligtige ikke deltager i virksomhedens drift i væsentligt omfang,
- indkomst fra udlejning af afskrivningsberettigede driftsmidler og skibe uanset antal ejere, når den skattepligtige ikke deltager i virksomhedens drift i væsentligt omfang,
- vederlag, der omfattes af ligningslovens § 5 C,
- fradragsberettigede omkostninger, der i årets løb er anvendt til at erhverve, sikre og vedligeholde kapitalindkomst.

Renter af boligydelselån, ydet i medfør af lov om individuel boligstøtte, kan ikke fradrages ved opgørelse af den skattepligtige indkomst, jf. ligningslovens § 17 A, stk. 3.

Renter af lån, der er ydet i henhold til lov om lån til betaling af grundskyld m.v., kan ikke fradrages ved opgørelse af den skattepligtige indkomst, jf. ligningslovens § 17 A, stk. 2.

Renter af beboerindskudslån kan fradrages fra forfaldstidspunktet, dvs. fra det betalingstidspunkt, der er aftalt i gældsforholdet.

Udbytteindkomst og aktievederlag m.v.

9. Aktieindkomst omfatter det samlede beløb af de indkomsttyper, der er opregnet i personskattelovens § 4 a. Det drejer sig navnlig om almindelige aktieudbytter samt fortjeneste og tab ved salg af aktier og visse investeringsforeningsbeviser. Personskattelovens § 4 a, stk. 1, lader følgende indtægtskategorier være aktieindkomst:

- aktieudbytte efter ligningslovens § 16 A fra selskaber, der er skattepligtige efter selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 1, §§ 2, 2 e, 2 h, 4 og 5 a,

- afståelsessummer efter ligningslovens § 16 B, der modtages fra selskaber, der er skattepligtige efter selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 1, §§ 2, 2 e, 2 h, 4 og 5 a,

- udlodninger fra visse investeringsforeninger, der udsteder omsættelige beviser for medlemmer, som beskrevet i personskattelovens § 4 a, stk. 1, nr. 3,

- aktieudbytte efter ligningslovens § 16 A eller afståelsessummer efter ligningslovens § 16 B, som modtages fra selskaber, der er eller har været hjemmehørende i udlandet.

Aktieindkomst indgår ikke i den almindelige skattepligtige indkomst, sådan som personlig indkomst og kapitalindkomst. Aktieindkomst beskattes særskilt med en særlig aktieindkomstskat, jf. personskattelovens § 5, litra 4, og § 8 a.

Ved opgørelse af husstandsindkomsten.

bortses der fra udbytteindkomst op til 5.000 kr.

Udenlandske indtægter og DIS- indkomst, der indgår i husstandsindkomsten

10. Indtægter, der ikke er skattepligtige her i landet, opgøres på samme måde som indtægter her i landet og indgår tilsvarende i indtægtsgrundlaget ved beregningen af boligstøtte, jf. lov om individuel boligstøtte § 8, stk. 3. Det vil sige, at udenlandsk indkomst, som ikke er skattepligtig til Danmark, indgår i beregning af indtægtsgrundlaget ved beregning af boligstøtten. Der henvises til Bygge- og Boligstyrelsens bekendtgørelse nr. 612 af 8. juli 1992 om medregning i husstandsindkomsten af indkomster, der ikke er skattepligtige her i landet efter lov om individuel boligstøtte § 8, stk. 3.

Udenlandske studerende, der er omfattet af en dobbeltbeskatningsoverenskomsts artikel 20 om skattefrihed for visse indkomster, er skattefri af indkomster, som stammer fra kilder udenfor studiestaten. Reglen omhandler beløb, der modtages af studerende til deres underhold, studium eller uddannelse.

Visse dobbeltbeskatningsoverenskomster indeholder også en bestemmelse om et såkaldt gæstestuderendefradrag. Reglen medfører, at udenlandske studerende, der udelukkende i studieøjemed opholder sig midlertidigt i Danmark, ikke skal beskattes af vederlag for arbejde udført i Danmark, som er nødvendigt for den studerendes underhold, medmindre arbejdsvederlaget overstiger gæstestuderendefradraget.

Ved opgørelsen af indtægtsgrundlaget ved beregning af boligstøtten for udenlandske studerende, der er omfattet af en dobbeltbeskatningsoverenskomsts artikel 20 samt reglen om gæstestuderendefradrag, indgår den udenlandske indkomst alene i husstandsindkomsten ved boligstøtteberegningen i det omfang, den udenlandske indkomst overstiger gæstestuderendefradraget. For indkomst oppebåret i Danmark reduceres denne med den resterende del af fradragsbeløbet, såfremt den udenlandske indkomst er mindre end dette.

DIS-indkomst

Efter lovens § 8, stk. 3, fastsættes der nærmere regler for hvorledes indkomster, der er omfattet af sømandsbeskatningslovens §§ 5-8, skal indgå i indtægtsgrundlaget.

Disse regler er fastsat i bekendtgørelse nr. 1384 af 12. december 2006 om fremgangsmåden ved opgørelse af indtægtsgrundlaget for visse sociale ydelser for lønmodtagere, der gør tjeneste på skibe registreret i Dansk Internationalt Skibsregister (DIS).

Lønindkomst tjent om bord på et dansk skib registreret i DIS eller et udenlandsk skib, der er registreret med hjemsted i en EU-eller EØS-medlemsstat, kaldes DIS-indkomst.

Der er tale om en nettoløn hvilket vil sige, at der ikke trækkes skat af lønnen, men den skal medregnes i den almindelige indkomstopgørelse og skatteberegning. Den del af skatten, der forholdsmæssigt kan henføres til DIS-indkomsten, opkræves ikke. Skattefritagelsen er betinget af at løn m.v. er fastsat under hensyn til skattefritagelsen.

DIS-ordningen finder anvendelse for søfolk, der arbejder om bord på skibe, der er omfattet af sømandsbeskatningslovens §§ 5-8, og som udelukkende anvendes til formål, der kan omfattes af tonnageskatteordningen, som er de særlige regler i tonnageskatteloven, der gælder for rederier.

Den form for virksomhed, der omfattes af tonnageskatteordningen, er erhvervmæssig transport af passagerer eller gods mellem forskellige destinationer, jf. tonnageskatteloven § 6. Skibe, der er registreret i DIS, må dog ikke transportere passagerer mellem danske havne. Tonnageskatteordningen omfatter desuden en række aktiviteter, der typisk udføres af vagt- og supplyskibe, rørlæggnings- og kabelskibe, vindmølle- og konstruktionsskibe, ishåndteringsskibe og ASV'er (såkaldte »hotelskibe«), jf. tonnageskatteloven § 8 a.

Boligstøtteleven indeholder en række beløbsgrænser, der anvendes, når der skal træffes afgørelser på området. Beløbsgrænserne er fastsat ud fra den forudsætning, at de skal anvendes i forhold til personer, der er skattepligtige i Danmark.

Hvis disse beløbsgrænser skal kunne anvendes i forhold til personer, hvis indtægter reelt er skattefrie, er det nødvendigt at foretage en omregning af den skattefrie indtægt. Fremgangsmåden ved opgørelse af indtægtsgrundlaget for visse sociale ydelser for lønmodtagere, der gør tjeneste på skibe registreret i Dansk Internationalt Skibsregister, fremgår af bekendtgørelse nr. 1384 af 12. december 2006.

Bekendtgørelsen fastsætter en omregningsmodel, så de skattefrie DIS-indtægter indgår i beregningsgrundlaget for boligstøtte med samme vægt som skattepligtige indtægter. Omregningsmodellen har til hensigt at beregne en fiktiv skat, som lægges til den skattefrie indtægt. Der anvendes samme omregningsmodel til brug for beregning af sociale ydelser som ved beregning af arbejdsløshedsdagpenge. Derfor henvises der i bekendtgørelsen til den omregningsmodel og de omregningsfaktorer, som Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering hvert år beregner. Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering fastsætter for fremtiden de omhandlede regler i bekendtgørelse om beregning af dagpengesatsen for lønmodtagere. ATP-bidrag indgår dog ikke i indtægtsgrundlaget for de sociale ydelser, herunder boligstøtte.

Godtgørelser og ydelser m.v., der ikke indgår i husstandsindkomsten.

Supplerende pensionsydelse

11. Supplerende pensionsydelse, jf. § 72 d i lov om social pension, indgår ikke i husstandsindkomsten. Modtagere af den supplerende pensionsydelse får derfor ikke reduceret deres boligstøtte som følge af udbetalingen af den supplerende pensionsydelse, jf. § 8, stk. 1, nr. 1. Den supplerende pensionsydelse indgår dog i beregningsgrundlaget ved afgørelsen om ret til pligtlån ved betaling af beboerindskud.

Godtgørelse og afkast af godtgørelse til HIV-smittede, erstatning for skader ved LSD-behandling

Godtgørelse og afkast af godtgørelse til HIV-positive blødere, transfusionssmittede m.fl. og deres efterladte indgår ikke i disse personers husstandsindkomst. Dette gælder tillige godtgørelse, der udbetales til disses efterladte, jf. § 8, stk. 1, nr. 2.

Tilsvarende gælder godtgørelse og afkast af godtgørelse, der kulancemæssigt ydes til ægtefæller eller samlevere, til personer, der er omfattet af bestemmelser om godtgørelse for HIV-smitte, dvs. som selv med overvejende sandsynlighed er blevet HIV-smittede af de pågældende blødere eller transfusionsbehandlede. Såfremt ægtefællen eller samleveren er afgået ved døden og ikke har fået udbetalt godtgørelsen, ydes godtgørelsen til efterladte børn.

Der henvises til bekendtgørelse nr. 914 af 19. november 1992 om godtgørelse til HIV-positive blødere, transfusionssmittede m.fl.

Erstatning og afkast af erstatning, der er ydet i medfør af lov om erstatning for skader ved LSD-behandling, indgår ikke i disse personers husstandsindkomst. Ansøgningsfristen for ydelser efter loven udløb den 1. juni 1988.

I det omfang andre godtgørelser el. lign. er undtaget fra indkomstskattepligt, vil heller ikke disse indgå i husstandsindkomsten efter § 8, stk. 1. Dette gælder f.eks. godtgørelse til Thulearbejdere og disses efterladte og visse hædersgaver.

Mediecheck

Den skattepligtige indkomst i form af mediechecken - på samme måde som gælder for den supplerende pensionsydelse - indgår ikke i husstandsindkomsten for beregning af boligstøtten, jf. § 8, stk. 1, nr. 3.

Den skattepligtige mediecheck til folkepensionister efter lov om social pension og til førtidspensionister efter lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v. indgår således ikke i husstandsindkomsten for beregning af boligstøtte.

Skattefrie ydelser, der ikke indgår i husstandsindkomsten

12. Ligningslovens §§ 7 og 7 F, medfører at en række indtægter af forskellig karakter er skattefrie, fx:

- invaliditetsbeløb, invaliditetsydelser og førtidsbeløb, ekstra tillægsydelse, personlige tillæg, helbrestillæg og bistands- og plejetillæg samt tillæg efter § 62, der udbetales i henhold til lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v., og personlige tillæg, helbrestillæg, invaliditetstillæg og tillæg efter § 72 c, der udbetales i henhold til lov om social pension, jf. ligningslovens § 7, stk. 1, nr. 8,
- beløb, der hidrører fra udbetaling af beboerindskudslån i almennyttigt boligbyggeri, jf. ligningslovens § 7, stk. 7, stk. 1, nr. 13,
- engangsbeløb, der udbetales til en erstatningsberettiget efter § 32, stk. 7 eller 8, eller § 36, stk. 4 eller 5, i lov om sikring mod følger af arbejdsskade, jf. ligningslovens § 7, stk. 1, nr. 20,
- børne- og ungeydelse i henhold til lov om en børne- og ungeydelse, jf. denne lovs § 1, stk. 1 og 2,
- børnetilskud og ydelser omfattet af §§ 10 a og 10 b i lov om børnetilskud og forskudsvis udbetaling af børnebidrag, forskudsvis udbetaling af børnebidrag og af særlige bidrag som nævnt i denne lovs § 10, stk. 1, 5. pkt. og § 11, stk. 1, 3. pkt., jf. ligningslovens § 7, stk. 1, nr. 14,
- boligstøtte ydet efter lov om individuel boligstøtte, jf. ligningslovens § 7 F, stk. 1, nr. 1.

Bortgivelse

13. Boligstøtteleven indeholder ikke mulighed for at forhøje beregningsgrundlaget ved opgørelse af husstandsindkomsten for en pensionist, der ved bortgivelse har forringet sin økonomiske stilling.

Opgørelse af indkomst ved årsomregningen

14. I henhold til boligstøttelevens § 8, stk. 2, kan beskæftigelsesministeren fastsætte nærmere regler for opgørelse af den aktuelle indkomst og dokumentation for husstandsindkomst. Reglerne om opgørelse af indkomst ved årsomregningen er fastsat i bekendtgørelse nr. 1262 af 9. november 2018 om opgørelse af indkomst til beregning af individuel boligstøtte.

Indkomsten efter boligstøttelevens § 8, stk. 1 og 3, for ansøgeren og dennes husstandsmedlemmer undtaget børns indkomster og formue til brug for den årlige omregning pr. 1. januar efter § 43 i lov om individuel boligstøtte, opgøres på grundlag af den indkomst, der for hver enkelt er anvendt ved seneste beregning af boligstøtte eller den indkomst, der senest er noteret på boligstøttesagen af Udbetaling Danmark.

Det enkelte husstandsmedlems personlige indkomst opgjort på grundlag af den indkomst, der for hver enkelt er anvendt ved seneste beregning af boligstøtte eller den indkomst, der senest er noteret på boligstøttesagen af Udbetaling Danmark, opreguleres med en procentsats, der fastsættes af Beskæftigelsesministeren. Det

enkelte husstandsmedlems negative personlige indkomst reguleres ikke. Det enkelte husstandsmedlems kapitalindkomst og aktieindkomst som fastsat i lovens § 8, stk. 1 og 3, opreguleres ikke.

Formuetillæg til brug for den årlige omregning efter boligstøttelovens § 8, stk. 6, opgøres efter lovens § 8 a.

Hvis summen af de i boligstøttelovens § 8, stk. 1-3, nævnte indkomster for ansøgeren og dennes husstandsmedlemmer pr. 1. januar i boligstøtteåret er faldet i forhold til den opgjorte indkomst, og hvis støttemodtageren giver meddelelse til Udbetaling Danmark herom inden 1. februar i boligstøtteåret, beregnes boligstøtten med virkning fra 1. januar på grundlag af den ændrede indkomst.

Hvis summen af de i boligstøttelovens § 8, stk. 1-3, nævnte indkomster for ansøgeren og dennes husstandsmedlemmer pr. 1. januar i boligstøtteåret er forøget i forhold til den opgjorte indkomst beregnes boligstøtten på grundlag af den ændrede indkomst med virkning fra 1. januar.

Børns indkomster

15. Børns indkomster indgår ikke i den samlede husstandsindkomst, der opgøres efter § 8, stk. 1, jf. § 8, stk. 4, og børns formuer indgår ikke i opgørelsen af formuetillægget efter § 8 a, jf. punkt 23. Dette indebærer, at husstandens indkomst opgøres helt uden børns indkomster og formuer.

Opdeling af indkomst

§ 8 b. Husstandsindkomsten pr. måned efter § 8, stk. 1, opdeles i følgende:

- 1) Indkomst, som fremgår af indkomstregisteret, jf. lov om et indkomstregister.
- 2) Indkomst, der ikke fremgår af indkomstregisteret.

16. Husstandsindkomst per måned opdeles i indkomst, der fremgår af indkomstregisteret, jf. lov om indkomstregisteret, og indkomst, der ikke fremgår af indkomstregisteret, jf. § 8 b. Udbetaling Danmark har løbende adgang til oplysninger fra indkomstregisteret, og disse oplysninger indgår systematisk i den løbende genberegning og justering af boligstøtten hen over året. Af den grund opdeles boligstøtten i indkomst, der fremgår af indkomstregisteret og indkomst, der ikke gør.

Eksempler på indkomst, der fremgår af indkomstregisteret, er lønindkomst, dagpenge, kontanthjælp, sociale pensioner, SU, feriepenge, indbetalinger til gruppelevs- og sundhedsforsikringer samt engangsudbetalinger såsom bonus, erstatninger, gaver, gratialer og legater.

Eksempler på indkomst, der ikke fremgår af indkomstregisteret, er aktieindkomst, indkomst fra selvstændig virksomhed, renteindtægter og udenlandsk indkomst.

Opgørelse af indkomst ved ansøgning

§ 8 c. Indkomsten efter § 8 b, nr. 1, for ansøgeren og dennes husstandsmedlemmer opgøres foreløbigt ved ansøgning om individuel boligstøtte som indkomsten for den første måned, der ansøges om individuel boligstøtte til, ud fra borgerens egne oplysninger. Opgørelse af indkomsten for senere måneder i året kan ligeledes ske ud fra borgerens egne oplysninger, når betingelserne i § 44, stk. 1, 1. pkt., og § 46, stk. 2, 1. pkt., er opfyldt.

Stk. 2. Indkomst, der ikke fremgår af indkomstregisteret, jf. § 8 b, nr. 2, for ansøgeren og dennes husstandsmedlemmer opgøres foreløbigt ved ansøgning om individuel boligstøtte som indkomsten på ansøgningstidspunktet, der er oplyst i forskudsopgørelsen eller anden dokumentation. Indkomsten for kalenderåret fordeles ligeligt på årets 12 måneder. 2. pkt. gælder endvidere ved senere ændringer i indkomsten, herunder ved omberegning og efterregulering efter kapitel 9. 2. og 3. pkt. kan fraviges, hvis boligstøttedtageren dokumenterer, at indkomsten vedrører en afgrænset periode.

Stk. 3. Den beregnede boligstøtte opgjort efter ansøgning danner grundlag for udbetaling af boligstøtte til ansøgeren hver måned, indtil der sker en omberegning af boligstøtten, jf. kapitel 9. Boligstøtten for tidligere måneders genberegning af boligstøtte kan justeres i form af tillæg eller fratæk på baggrund af oplysninger fra indkomstregisteret og genberegning, jf. § 8 d.

17. Husstandsindkomsten opgøres foreløbig ved ansøgningen ud fra borgerens egne oplysninger, jf. § 8 c, stk. 1. Dette gælder for den første måned, der ansøges om boligstøtte til, og også senere måneder i kalenderåret og alene for den type af indkomst der indberettes til indkomstregisteret. Oplysningerne kan dog først medføre ændring af den månedlige boligstøtte, hvis indkomsten ændres med mindst 800 kr. i forhold til indkomsten ved den første beregning af boligstøtte. Borgerens egne oplysninger kan afgives i form af en erklæring på tro- og love.

Indkomsten lægges herefter til grund for beregning af boligstøtte og anvendes, når Udbetaling Danmark foretager en genberegning og justering efter § 8 d, eller indtil borgeren selv giver oplysninger om ændring af husstandsindkomsten. Udbetaling Danmark kan dog af egen drift anmode borgeren om yderligere oplysninger eller dokumentation, hvis borgerens oplysninger giver anledning hertil, f.eks. hvis den lønindkomst, der er oplyst, er meget lav.

For indkomster, der ikke fremgår af indkomstregisteret, opgøres husstandsindkomsten foreløbig som indkomsten, der er oplyst i forskudsopgørelsen eller ved anden dokumentation for kalenderåret. Indkomsten for kalenderåret fordeles ligeligt på årets 12 måneder. Anden dokumentation kan være regnskaber for virksomheden eller andet. Fordelingen af indkomsten for kalenderåret gælder også ved senere ændringer i indkomsten, herunder ved omberegning og efterregulering efter kapitel 9 i boligstøtteleven. Udbetaling Danmark kan fravige fordelingen på årets 12 måneder, hvis boligstøttedtageren dokumenterer, at indkomsten vedrører en afgrænset periode. Det kan f.eks. ske fravigelse, hvis boligstøttedtageren kan dokumentere, at selvstændig erhvervsvirksomhed er ophørt en nærmere specificeret dato, og at indkomsten fra virksomheden derfor kun vedrører en afgrænset periode.

Dokumentationen kan også fremlægges og lægges til grund i forbindelse med efterreguleringen. Kan boligstøttedtagere ikke dokumentere, at indkomsten vedrører en afgrænset periode fordeles indkomsten ligeligt på årets 12 måneder.

Den beregnede boligstøtte på baggrund af opgørelse af indkomst efter ansøgning danner grundlag for udbetaling af boligstøtte til ansøgeren hver måned, indtil der sker en omberegning af boligstøtten. Boligstøtten kan justeres for tidligere måneders genberegning af boligstøtte i form af tillæg eller fratæk på baggrund af oplysning fra indkomstregisteret og genberegning, jf. nedstående punkt 18-23.

Genberegning af boligstøtten

§ 8 d. Udbetaling Danmark skal genberegne boligstøtten, jf. § 8 c, for en forudgående måned på baggrund af oplysninger fra indkomstregisteret, hvis

1) oplysninger om husstandsindkomsten i indkomstregisteret afviger mere end 800 kr. fra den indkomst, der er lagt til grund for samme periode ved beregningen af boligstøtte, og

2) afvigelsen medfører en ændring af den pågældende periodes boligstøtte med mere end 200 kr.

Stk. 2. Genberegnes boligstøtten efter stk. 1, kan genberegningen medføre en justering i form af tillæg eller fratræk i boligstøtten for en kommende måned. Justeringen kan medføre, at hele boligstøtten bortfalder for den pågældende måned.

Stk. 3. Ændring af husstandsindkomst, der skyldes ændring i sammensætningen af husstanden, medfører ikke, at Udbetaling Danmark genberegner boligstøtte efter stk. 1.

Stk. 4. Oplysninger fra indkomstregisteret fra en forudgående måned, jf. stk. 1 og 2, danner ikke grundlag for en omberegning af boligstøtten efter kapitel 9.

Stk. 5. Justering i form af tillæg og fratræk i boligstøtte efter stk. 2 kan foretages for genberegning af boligstøtte for måneder i det forudgående kalenderår. Justeringen efter 1. pkt. indgår i efterreguleringen for det forudgående kalenderår.

18. Udbetaling Danmark skal genberegne boligstøtten, jf. § 8 c, for en forudgående måned på baggrund af oplysninger fra indkomstregisteret, hvis oplysninger om husstandsindkomsten i indkomstregisteret afviger mere end 800 kr. fra den indkomst, der er lagt til grund for samme periode ved beregningen af boligstøtte, og hvis afvigelsen medfører en ændring af den pågældende periodes boligstøtte med mere end 200 kr. Da oplysninger fra indkomstregisteret fremkommer 1-2 måneder forskudt, vil indkomstoplysningerne vedrøre tidligere måneders indkomst og således bruges oplysningerne fra indkomstregisteret ikke umiddelbart i opgørelsen af husstandsindkomsten, men med en forsinkelse. Udbetaling Danmark skal partshøre boligstøttemodtageren om oplysninger fra indkomstregisteret, der er til ugunst for borgeren, hvilket kan give en forsinkelse i forhold til, hvornår genberegning og justeringen kan foretages.

De nævnte grænser på 800 kr. og 200 kr. er udsvingsgrænser. Det betyder, at der ved efterregulering ses bort fra disse, når den samlede efterregulering finder sted. Grænserne er fastsat af administrative årsager, således at Udbetaling Danmark på den ene side ikke skal foretage justering for alt for små beløb, som måske udjævnes hen over året, og for at boligstøttemodtagerne på den anden side ikke risikerer for store tilbagebetalingskrav eller efterbetalinger i forbindelse med efterreguleringen.

Justering i boligstøtten

19. Genberegning af den boligstøtte, der er udbetalt for en tidligere måned, kan medføre en justering i form af tillæg eller fratræk i boligstøtte for en kommende måned, jf. § 8 d, stk. 2.

I forhold til partshøring er det hensigtsmæssigt, at denne foretages ved agterskrivelse, dvs. varsling af en ændring, som vil blive gennemført, medmindre borgeren gør indsigelse. Agterskrivelsen bør indeholde oplysninger om ændring af boligstøtten, og om begrundelsen herfor, herudover bør det fremgå, at ændringen af boligstøtte vil blive gennemført som varslet, medmindre Udbetaling Danmark modtager bemærkninger inden for en nærmere angivet frist på minimum 8 dage. Det er tilstrækkeligt, at Udbetaling Danmark alene foretager partshøring af borgeren om indkomstregisterets oplysninger, når oplysningerne medfører, at boligstøtten bliver lavere, idet en lavere boligstøtte, vil være til ugunst for borgeren.

Justeringen af boligstøtten kan medføre, at hele boligstøtten bortfalder for den pågældende måned, jf. § 8 d, stk. 2, 2. pkt. Dette skal ikke forveksles med, at der ved tilbagebetaling af boligstøtte, som følge af omberegning eller efterregulering skal tages højde for borgerens økonomiske betalingsevne, også når der foretages modregning. Der skal således ikke foretages en betalingsevne vurdering, når der foretages fratræk som følge af genberegning af boligstøtten. Udbetaling Danmark foretager som udgangspunkt kun genberegning og justering for en måned én gang. Dette indebærer, at hvis der efterfølgende fremkommer ændringer i indkomstregisteret for en måned, hvor der er sket genberegning og justering, vil ændringen som udgangspunkt først indgå i den årlige efterregulering. Baggrunden herfor er et ønske om at undgå, at samme måned kan ændres flere gange i løbet af året. Udbetaling Danmark kan dog vurdere, at ændringen er af en vis størrelse, og at der derfor skal ske en ny justering i en senere måned. Udbetaling Danmark vil også skulle partshøre ved en ny justering, når dette sker på baggrund af oplysninger fra indkomstregisteret.

Genberegning af boligstøtte, jf. § 8 d, stk. 1, finder ikke anvendelse for ændring af husstandsindkomst, der skyldes ændring i sammensætningen af husstanden, jf. § 8 d, stk. 3. Det betyder, at hvis en person f.eks. flytter ud af husstanden, skal der ske en omberegning af boligstøtten efter § 44 i kapitel 9, og ikke en justering i forhold til oplysninger fra indkomstregisteret efter § 8 d.

Oplysninger fra forudgående måneder

20. Oplysninger fra indkomstregisteret fra en forudgående måned medfører ikke en omberegning efter kapitel 9, jf. § 8 d, stk. 4. Det betyder, at oplysninger fra indkomstregisteret som udgangspunkt alene anvendes bagudrettet, hvor man korrigerer for tidligere udbetalt boligstøtte, men ikke fremadrettet i forhold til at fastsætte en ny boligstøtte. Baggrunden herfor er, at nogle boligstøttedtagere har meget svingende indkomst, og for dem vil en stigning i en tidligere måneds indkomst ikke nødvendigvis betyde, at der fremadrettet vil være en stigning i indkomsten, der vil give anledning til beregning af en ny boligstøtte. Udbetaling Danmark kan dog af egen drift på baggrund af oplysninger fra indkomstregisteret anmode borgeren om yderligere oplysninger med henblik på at fastslå, om boligstøtten skal omberegnes.

Genbereregning hen over kalenderår

21. Justering i form af tillæg og fratræk i boligstøtte, jf. § 8 d, stk. 2, kan foretages for genberegning af boligstøtte for måneder i det forudgående kalenderår, jf. § 8 d, stk. 5. Justeringen indgår i efterreguleringen for det forudgående kalenderår. Bestemmelsen indebærer, at genberegning af boligstøtte for eksempelvis november og december 2023 vil kunne medføre justering i form af tillæg eller fratræk i den boligstøtte, der udbetales i januar og februar året efter i 2024. Den justering, der sker i januar eller februar 2024, indgår i efterreguleringen for forudgående års boligstøtte, dvs. for 2023.

Opgørelse af indkomst udbetalt for flere måneder

22. Det fremgår af § 4 i bekendtgørelse nr. 1262 af 9. september 2018 om opgørelse af indkomst til beregning af individuel boligstøtte, at i de tilfælde, hvor der i husstandsindkomsten indgår indkomst, som fremgår af indkomstregisteret, men udbetales for flere måneder ad gangen, og indkomsten derfor ikke er periodiseret på månedsbasis i indkomstregisteret, kan Udbetaling Danmark fordele indkomsten på de enkelte måneder indkomsten faktisk vedrører.

Ankestyrelsens principmeddelelse 27-22:

Udbetaling Danmark skal genberegne den månedlige boligstøtte på baggrund af oplysningerne i Skattestyrelsens indkomstregister (indkomstregisteret). Indkomstoplysningerne indgår i opgørelsen af husstandsindkomsten i den måned, hvor indkomsten er registreret som udbetalt og beskattet. Kun hvis boligstøttemodtageren kommer med oplysninger til de registrerede indkomstoplysninger for den genberegnete måned, skal Udbetaling Danmark foretage en konkret vurdering af, om der er grundlag for at periodisere indkomsten til den måned/de måneder, som indkomsten faktisk vedrører.

Foreløbig beregnet boligstøtte og den månedlige genberegning

Udbetaling Danmark beregner og udbetaler boligstøtte efter ansøgning herom. Den boligstøtte, som udbetales i løbet af året, er en foreløbig boligstøtte beregnet på baggrund af den oplyste husstandsindkomst. Den månedlige husstandsindkomst opgøres for boligstøttemodtageren og dennes øvrige husstandsmedlemmer.

Udbetaling Danmark kontrollerer automatisk den foreløbigt beregnede boligstøtte på baggrund af de registrerede indkomstoplysninger i indkomstregisteret. Den månedlige boligstøtte skal kun genberegnes, hvis husstandsindkomsten i indkomstregisteret afviger med mere end 800 kr. fra den indkomst, som blev anvendt ved den foreløbigt beregnede boligstøtte, og hvis boligstøtten som følge heraf ændres med mere end 200 kr.

Hvis betingelserne er opfyldt, og genberegningen viser, at boligstøttemodtageren har fået for meget udbetalt i den foreløbige boligstøtte for den genberegnete måned, sender Udbetaling Danmark en partshøring i form af en agterskrivelse herom. Agterskrivelsen får virkning efter sit indhold, hvis boligstøttemodtageren ikke kommer med bemærkninger hertil inden udløbet af partshøringsfristen. Boligstøttemodtageren får i den forbindelse mulighed for at gøre indsigelse over for de anvendte indkomstoplysninger.

Hvis boligstøttemodtageren kommer med bemærkninger inden for den angivne partshøringsfrist, skal Udbetaling Danmark tage stilling hertil og meddele boligstøttemodtageren en afgørelse om genberegning af boligstøtten for den pågældende måned.

Hovedreglen er, at en registeret indkomst i indkomstregisteret indgår i opgørelsen af husstandsindkomsten i den måned, hvor indkomsten er registreret som udbetalt og beskattet i indkomstregisteret.

Hvis en indkomst udbetales for flere måneder ad gangen og derfor ikke er periodiseret på månedsbasis i indkomstregisteret, skal myndighederne vurdere, om der er grundlag for at periodisere indkomsten til den måned/de måneder, som indkomsten faktisk vedrører.

Det beror på en konkret vurdering af indkomsttypen og udbetalingsforløbet, om den registrerede indkomst i udbetalings-/beskatningsmåneden giver et retvisende billede af borgerens reelle (løbende) indkomst, eller om der er grundlag for at flytte indkomsten ud af genberegningmåneden og periodisere indkomsten til den måned/de måneder, som indkomsten faktisk vedrører.

Der er tre situationer, hvor den registrerede indkomst ikke skal flyttes ud af genberegningmåneden og periodiseres til tidligere måneder. Det drejer sig om; feriepenge, engangsbeløb og indkomst, der udbetales efter et for borgeren eller ydelsen sædvanligt udbetalingsmønster.

Feriepenge

Feriepenge skal indgå i opgørelsen af husstandsindkomsten i den måned, hvor de er registreret som beskattet i indkomstregisteret, uanset feriepengene først udbetales på et senere tidspunkt. Feriepengene indgår derfor ikke ved opgørelsen af husstandsindkomsten på udbetalingstidspunktet. Feriepenge skal ikke periodiseres til de måneder, som de er optjent i.

Engangsbeløb

Fx erstatning og legat, som fremgår af indkomstregisteret, skal indgå i opgørelsen af husstandsindkomsten i den måned, hvor beløbet er udbetalt og beskattet.

Sædvanligt udbetalingsmønster

Visse indkomster udbetales efter et for borgeren eller ydelsen sædvanligt udbetalingsmønster, fx 14-dages-lønnede. I sådanne situationer vil det være sædvanligt, at en del af den udbetalte indkomst er optjent/vedrører en anden måned end den måned, hvor udbetalingen sker. Hvorvidt der er tale om et sædvanligt udbetalingsmønster vil være en konkret vurdering. Hvis der er tale om et sædvanligt udbetalingsmønster skal indkomsten ikke periodiseres.

Formuetillæg

§ 8 a. Formuetillægget efter § 8, stk. 6, 1. pkt., opgøres som en andel af støttemodtagerens og dennes husstandsmedlemmers formuer. Beskæftigelsesministeren kan fastsætte nærmere regler for opgørelse af formuen. Formuetillægget beregnes efter følgende skala (2003-niveau):

- 1) De første 587.500 kr. medregnes ikke.
- 2) Af formue mellem 587.500 kr. og 1.175.100 kr. medregnes 10 pct.
- 3) Af formue herudover medregnes 20 pct.

Stk. 2. De i stk. 1 nævnte beløbsgrænser reguleres efter § 72, stk. 1, nr. 1.

23. Efter § 8, stk. 6, lægges et formuetillæg til husstandsindkomsten.

Tillægget lægges til den indkomst, der er opgjort efter § 8, stk. 1-5.

Tillæg medregnes efter § 8 a for formuer, der overstiger 587.500 kr. (i 2003-niveau).

Formue under denne grænse medfører ikke formuetillæg.

Formuetillægget udgør 10 pct. af den del af formuen, der ligger i intervallet 587.500 kr. - 1.175.100 kr. og 20 pct. af den del af formuen, der ligger over 1.175.100 kr.

Af administrative grunde er det fastsat i § 46, stk. 4, og § 47, stk. 2, at der som udgangspunkt ikke sker omberegning eller efterregulering i det enkelte år på grund af ændringer i formuen i løbet af året. Dog kan den aktuelle formue anvendes, hvis formuen i løbet af året reduceres med 100.000 kr. eller derover. Der henvises herom nærmere til boligstøttevejledningens punkt 250.

Opgørelse af formue

24. Nærmere regler om opgørelse af formuens størrelse er senest fastsat i Beskæftigelsesministeriets bekendtgørelse nr. 1263 af 9. november 2018.

Bekendtgørelsen omfatter to hovedpunkter:

1. Beskrivelse af de formuelementer, der indgår ved boligstøtteberegningen, og
2. fastlæggelse af fremgangsmåden for indhentning af oplysninger om formue ved ansøgning om boligstøtte og ved årsomregningen 1. januar, herunder regler om støttemodtagerens pligt til at afgive erklæring om formuens størrelse.

Formueelementer

25. Formueelementerne kan opdeles i to hovedgrupper: Registrerede formuer, som Udbetaling Danmark i forvejen har oplysninger om, og uregistrerede formuer, som Udbetaling Danmark ikke har oplysninger om.

Registreret formue

26. En væsentlig del af den formue, der skal indgå i boligstøtteberegningen, er registreret således, at oplysninger herom umiddelbart er tilgængelige for Udbetaling Danmark. I formuebekendtgørelsen (§1, stk. 1) er anført de registrerede formueelementer, der indgår ved beregningen af formuetillæg efter boligstøtteloven. Det drejer sig om:

1. indestående i pengeinstitutter m.v.,
2. kursværdien af obligationer,
3. pantebreve i depot,
4. kursværdien af deponerede, børsnoterede aktier,
5. kursværdien af investeringsforeningsbeviser,
6. restgæld til realkreditinstitutter, reallånefonde, pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings- og finansieringsselskaber, kontokortordninger, pantebreve i depot og studiegæld,
7. ejendomsværdien af fast ejendom her i landet og
8. gæld vedrørende boligydelsesslån efter lov om individuel boligstøtte og gæld vedrørende lån til betaling af grundskyld efter lov om lån til betaling af grundskyld m.v.

Hovedparten af disse formueelementer (§1, stk. 1, nr. 1-6) er registreret i og kan af Udbetaling Danmark hentes fra slutligningsregisteret. Enkelte formueelementer indhentes i andre registre. Det drejer sig om den seneste ejendomsvurdering (§ 1, stk. 1, nr. 7) samt gæld vedrørende lån til betaling af grundskyld efter lov om lån til betaling af grundskyld m.v. og boligydelsesslån (§ 1, stk. 1, nr. 8).

Formue efter bekendtgørelsens § 1, stk. 1, er samtlige husstandsmedlemmers samlede formue. Den samlede formue efter stk. 1 vil kunne være såvel positiv som negativ.

Hvis husstandsfællesskabet ophører, f.eks. i forbindelse med, at en ægtefælle anvises en plejebolig, mens den anden ægtefælle forbliver i den hidtidige fælles bolig, medregnes formue hos den af ægtefællerne, der er registreret som ejer af formuen, dvs. den til hvis bodel formuen henregnes.

Uregistreret formue

27. Værdien af andele i private andelsboligforeninger og andre boligfællesskaber er ikke registreret på linje med de registrerede formueelementer, men indgår fuldt ud på linje hermed ved beregningen af formuetillæg, således at andelshavere ligestilles med boligstøttemodtagere i ejerboliger (bekendtgørelsens § 1, stk. 2).

For at en støttemodtager ikke skal få forskellig boligstøtte alt efter, hvordan formuen placeres, er i bekendtgørelsen (§ 1, stk. 3) fastsat en række uregistrerede formueelementer, der ligeledes indgår i formuetillægget. Af administrative grunde indgår disse elementer kun ved opgørelsen af et eventuelt formuetillæg, hvis husstandens samlede formue af denne art overstiger 100.000 kr. Hermed undgås diskussioner om mindre værdier, der oftest ikke vil have betydning, idet husstandens samlede formue er mindre end 587.500 kr.

De uregistrerede formueelementer, der medregnes, er:

1. kontant beholdning,
2. private tilgodehavender, herunder tilgodehavender i udlandet,
3. fast ejendom i udlandet,
4. andre værdipapirer end de i stk. 1 nævnte, herunder værdipapirer i udlandet,
5. værdien af biler,
6. værdien af skibe og andre fartøjer,
7. egenkapital i virksomhed og
8. anden gæld.

Uregistreret formue efter stk. 3 indgår i opgørelsen af den samlede formue, hvis summen af de nævnte elementer for støttemodtageren og dennes husstandsmedlemmer i alt overstiger 100.000 kr. En eventuel negativ nettoformue opgjort efter stk. 3 indgår således ikke og kan dermed ikke fradrages i en eventuel positiv formue efter bekendtgørelsens stk. 1 og 2.

Erstatning for tab af erhvervsevne

28. Visse erstatninger for tab af erhvervsevne som følge af personskade indgår ikke ved formueopgørelsen. Disse er fastsat i bekendtgørelsens § 2. Der ses som udgangspunkt bort fra de samme typer erstatninger og godtgørelser som efter § 14 i lov om en aktiv socialpolitik.

Endvidere ses bort fra formue vedrørende godtgørelse for varigt men og ikke-økonomisk skade samt for godtgørelse til HIV-smittede blødere og transfusions-smittede samt erstatninger for skader ved LSD-behandling.

Båndlagt formue

29. Båndlagt formue er undtaget fra formueopgørelsen efter boligstøtteleven.

Båndlagt formue kan være båndlagt arv eller båndlagt gave. Båndlæggelsen indebærer, at arvingen eller gavemodtageren ikke kan råde over arven eller gaven.

Opgørelse af registreret formue ved ansøgning og årsomregning

30. Oplysninger om den senest registrerede formue efter bekendtgørelsens § 1, stk. 1, indhentes automatisk af Udbetaling Danmark og anvendes som udgangspunkt uændret til udgangen af året. Oplysninger om den uregistrerede formue baseres på støttemodtagerens oplysninger.

Støttemodtageren har dog altid efter anmodning ret til at få anvendt den aktuelle formue ved støtteberegningen, hvis den samlede aktuelle (registrerede og uregistrerede) formue er mindst 100.000 kr. lavere end den formue, der efter de registrerede oplysninger skulle lægges til grund. Omberegning til den aktuelle formue sker som udgangspunkt fra den 1. i måneden efter, at anmodningen er indgivet. Indgives anmodning i forbindelse med en ansøgning, når de registrerede oplysninger meddeles boligstøttemodtageren, anvendes den aktuelle registrerede formue dog fra ansøgningstidspunktet, jf. bekendtgørelsens § 4. Indgives anmodning i forbindelse med den årlige omregning inden 1. februar i boligstøtteåret, anvendes den aktuelle samlede formue fra 1. januar, jf. bekendtgørelsens § 6.

Omregning af den registrerede formue ved årsomregningen kan ske, enten hvis den samlede formue er faldet med 100.000 kr., eller hvis den registrerede formue isoleret set er faldet med 100.000 kr. Den registrerede formue kan således ændres, hvis der sker et samlet formuefald på 100.000 kr., der fordeler sig med f.eks. et fald på 60.000 kr. i den registrerede formue og 40.000 kr. på den uregistrerede. Den registrerede formue kan endvidere ved årsomregningen ændres, hvis denne isoleret set er faldet med 100.000 kr.; f.eks. hvor en støttemodtager har hævet 100.000 kr. i banken. Hvis beløbet samtidig har forøget den uregistrerede formue, f.eks. i form af kontantbeholdning eller køb af bil, ændres den uregistrerede formue samtidig, jf. punkt 31.

Ved ansøgning vil et fald på mindst 100.000 kr. i den registrerede formue altid indebære et fald i den samlede formue af samme størrelse.

Ved ansøgning om boligstøtte indhenter Udbetaling Danmark de senest registrerede oplysninger, jf. bekendtgørelsens § 3, stk. 2.

Hovedparten af oplysningerne opgøres med de beløb, der er registreret i slutligningsregisteret. De heri senest registrerede oplysninger vedrører alle formuer ved udgangen af det senest slutlignede år.

For så vidt angår fast ejendom konstateres, om støttemodtageren ved udgangen af det senest slutlignede år ejede fast ejendom i her i landet. Værdien af ejendommen opgøres som den senest fastsatte ejendomsvurdering, der er meddelt. Denne seneste ejendomsvurdering indhentes i ESR-registret. Er ejendommen solgt efter udgangen af det senest slutlignede år, kan støttemodtageren efter anmodning få anvendt den aktuelle formue uden ejendomsværdi ved støtteberegningen, hvis den aktuelle formue er mindst 100.000 kr. lavere end den formue, der efter de registrerede oplysninger skulle lægges til grund, jf. ovenfor.

Eventuel gæld på tidligere boligydelseslån og/eller ejendomsskattelån opgøres som den gæld, der er registreret i långiverkommunen eller Udbetaling Danmark på ansøgningstidspunktet.

Til brug for årsomregningen 1. januar indhenter Udbetaling Danmark pr. 1. december i det umiddelbart forudgående år de registrerede formueoplysninger, jf. bekendtgørelsens § 5, stk. 2.

Hovedparten af oplysningerne opgøres på grundlag af de oplysninger, der efter skatteindberetningsloven senest er indberettet til skattemyndighederne. Udbetaling Danmark lægger de oplysninger fra støttemodtageren til grund, der er registreret i Udbetaling Danmark pr. 1. december i året forud for boligstøtteåret. Til brug for boligstøtteberegningen 1. januar 2023 indhentes således som udgangspunkt oplysninger pr. 31. december 2021.

Er der indberettet oplysninger om fast ejendom her i landet i den seneste indberetning til skattemyndighederne, indgår værdien af ejendommen i formuen. Værdien af ejendommen opgøres som den senest fastsatte ejendomsvurdering, der er meddelt ejendommens ejer.

Opgørelse af uregistreret formue ved ansøgning og årsomregning

31. Uregistreret formue efter bekendtgørelsens § 1, stk. 3, indgår som ovenfor anført kun i boligstøtteberegningen, hvis den positive nettoformue sammenlagt for samtlige husstandsmedlemmer opgjort efter stk. 3 overstiger 100.000 kr. I så fald indgår hele beløbet i beregningen.

Ved ansøgning om boligstøtte skal støttemodtageren oplyse, om husstanden har formue over 100.000 kr. Er dette tilfældet, skal beløbet oplyses, og støttemodtageren skal afgive en »tro og love« erklæring om rigtigheden af det anførte beløb. Det oplyste aktuelle formuebeløb indgår herefter ved beregningen af et eventuelt formuetillæg, jf. bekendtgørelsens § 3, stk. 3, § 7 og § 9. Er husstandens uregistrerede formue på 100.000 kr. eller derunder, afgives ved ansøgningen en »tro og love« erklæring herom, mens beløbets størrelse er uden betydning. »Tro og love« erklæringen underskrives af ansøgeren og alle husstandsmedlemmer bortset fra børn under 18 år; det vil sige den samme personkreds, der efter loven hæfter for tilbagebetaling af eventuelt for meget udbetalt boligstøtte, jf. boligstøttevejledningens punkt 262 og 234.

Uregistreret formue i form af værdien af en privat andelsbolig eller bolig i et andet bofællesskab (§ 1, stk. 2) skal andelshaveren oplyse om ved ansøgningen. Samtidig skal ansøgere afgive en »tro og love« erklæring om andelens aktuelle værdi, idet denne ikke fastsættes af det offentlige og ikke er registreret i Udbetaling Danmark. Den oplyste værdi lægges til grund ved et eventuelt formuetillæg, jf. bekendtgørelsens § 3, stk. 3, § 7 og § 9.

Værdien af en andel i en andelsboligforening vil skulle fastsættes til det beløb, andelen vil kunne indbringe ved et salg. Dette beløb vil som udgangspunkt svare til maksimalprisen for andelen, det vil sige det beløb, andelen højst vil kunne sælges til efter andelsboliglovens prisfastsættelsesregler samt eventuelle vedtægtsbestemmelser eller valuarvurdering for ejendommen. Beløbet udgøres af værdien af andelen i foreningens formue samt værdien af individuelle forbedringer i boligstøttemodtagerens bolig. Værdien af andelen i foreningens formue vil normalt fremgå af andelsboligforeningens seneste årsregnskab.

Værdien af andelen kan dog i særlige tilfælde fastsættes til et beløb, som ligger under maksimalprisen. Der kan være andelsboligforeninger, hvor andelshaverne f. eks. på grund af ejendommens beliggenhed ikke har mulighed for at sælge andelene til den opgjorte maksimalpris. I så fald må boligstøttemodtageren godtgøre over for Udbetaling Danmark, at andelen i andelsboligforeningen rent faktisk kun kan sælges til en pris, som ligger under maksimalprisen. Som dokumentation herfor kan støttemodtageren eksempelvis fremskaffe

oplysninger om størrelsen af overdragelsessummer i de seneste handler, som er gennemført i foreningen, eller støttemodtageren kan indhente en vurdering fra en ejendomsmægler, der er valuar.

Ved årsomregningen 1. januar tages udgangspunkt i de oplysninger om uregistreret formue, der foreligger hos Udbetaling Danmark pr. 1. december i året umiddelbart forud for det nye boligstøtte år, jf. bekendtgørelsens § 5, stk. 3. De oplysninger, der foreligger 1. december, vil være oplysninger afgivet på tro og love ved ansøgningen og senere oplyste ændringer heraf. Støttemodtageren har som med alle andre indkomståndringer pligt til at give meddelelse til Udbetaling Danmark, hvis den uregistrerede formue, Udbetaling Danmark herefter vil lægge til grund for boligstøtteberegningen pr. 1. januar, ikke længere er korrekt.

Indgiver støttemodtageren inden 1. februar meddelelse om sådanne ændringer af den uregistrerede formue pr. 1. januar, skal Udbetaling Danmark uanset ændringens størrelse lægge de ændrede oplysninger til grund.

Ved årsomregningen for andelshavere o. lign. lægges den værdi af andelen til grund, der er noteret af Udbetaling Danmark pr. 1. december i året umiddelbart forud herfor. Støttemodtageren skal altid inden 1. februar i boligstøtteåret oplyse om eventuelle ændringer i andelens værdi samt afgive tro og love erklæring om andelens værdi. Herved ligestilles ejere af ejerboliger og andelsboliger mest muligt.

Da eventuelle uoplyste stigninger i den uregistrerede formue ikke efterfølgende kan konstateres ved slutligningen, er i bekendtgørelsen fastsat en pligt for Udbetaling Danmark til i visse tilfælde at indhente en udtrykkelig *erklæring på tro og love* fra støttemodtageren og dennes husstand om den uregistrerede formues størrelse ved årsomregningen. Erklæringspligten gælder, når støttemodtageren har en andel i en privat andelsboligforening, eller støttemodtageren har uregistreret formue efter bekendtgørelsens § 1, stk. 3, der overstiger 100.000 kr. Disse støttemodtagere skal inden 1. februar oplyse om størrelsen af den uregistrerede formue efter § 1, stk. 2 og 3, i form af en erklæring på tro og love.

Afgivelse af erklæringen inden 1. februar kan i disse tilfælde efter §§ 43 og 46 af Udbetaling Danmark gøres til en betingelse for fortsat udbetaling af boligstøtte. Hvis erklæringen ikke er modtaget inden 1. februar, kan Udbetaling Danmark således meddele støttemodtageren, at boligstøtten bortfalder for fremtiden. Udbetaling Danmark kan efter bekendtgørelsens § 10, stk. 1, kun lade boligstøtten bortfalde, hvis støttemodtageren ikke har afgivet oplysninger med underskrevet erklæring inden for en af Udbetaling Danmark fastsat frist efter, at en påmindelse herom er kommet frem til støttemodtageren. Påmindelsen skal være afgivet efter udløbet af fristen 1. februar. I bekendtgørelsen er i forlængelse heraf fastsat, at Udbetaling Danmark først kan lade boligstøtten bortfalde for fremtiden, når erklæringen ikke er fremkommet inden udløbet af en frist, som Udbetaling Danmark har fastsat herfor i en rykkerskrivelse.

Boligstøtte kan udbetales på ny fra den 1. i måneden efter, at ny ansøgning og tro og love erklæring er afgivet. Udbetaling af et eventuelt kompensationsbeløb vil samtidig skulle genoptages og fortsætte, indtil betingelserne i § 83 for bortfald af kompensationsbeløb er opfyldt, jf. boligstøttevejledningens punkt 376.

For støttemodtagere, der ikke har uregistreret formue efter § 1, stk. 3, der overstiger 100.000 kr., og som heller ikke ejer en andelsbolig, skal der ikke afgives oplysninger eller tro og love erklæring ved årsomregningen. Udbetaling Danmark kan dog, når Udbetaling Danmark efter en vurdering af støttemodtagerens økonomiske forhold finder, at der er særligt behov herfor, indhente en tro og love erklæring fra den enkelte støttemodtager om størrelsen af den uregistrerede formue.

Udbetaling Danmark skal ud fra ovenstående lægge de formueoplysninger til grund, som oplyses af støttemodtageren. Udbetaling Danmark kan ikke på eget initiativ skønmæssigt ændre støttemodtagerens formueopgørelse. Hvis Udbetaling Danmark har en begrundet mistanke om væsentlige fejl i formueoplysningerne, vil Udbetaling Danmark kunne anmelde den pågældende til politiet, og i den forbindelse gælder der et skærpet ansvar ved underskrift på »tro og love« erklæringer.

Beskatning af boligstøtte (tilskud)

32. Ifølge ligningslovens § 7 F, stk. 1, nr. 1, medregnes boligstøtte (tilskud), ydet efter loven, ikke til den skattepligtige indkomst.

Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering

UDKAST