

## Forslag

til

# Lov om ændring af lov om påligningen af indkomst- og formueskat til staten.

(Fradrag for isolering af ejerboliger).

Fremsat den 15. november 1977 af *ministeren for skatter og afgifter*.

### § 1.

I lov om påligningen af indkomst- og formueskat til staten, jfr. lovbekendtgørelse nr. 500 af 16. september 1977, foretages følgende ændringer:

**1. § 15 I, stk. 5, affattes således:**

„*Stk. 5.* Af udgifter vedrørende de nævnte ejendomme kan herudover alene fradrages renter af indestående prioriteter, reservefonds- og administrationsbidrag til realkreditinstitutter, pålignede ejendomsskatter samt udgifter til isolering m. v., der kan fradrages efter § 15 K.“

**2. Efter § 15 J indsættes:**

„**§ 15 K.** Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst kan ejere af en- og tofamiliehuse, ejerlejligheder og de i § 15 F omhandlede stuehuse, der tjener til helårsbolig for ejeren, fradrage 50 pct. af udgifter, som er anvendt til isolering m. v. på disse ejendomme. Ejere af tofamiliehuse kan kun fradrage 50 pct. af den del af udgiften, der vedrører den af ejeren beboede lejlighed. Fradraget kan højst udgøre 3.000 kr. Fradrag indrømmes kun, hvis udgiften, hvoraf fradrag beregnes, udgør mindst 1.000 kr. Fradrag indrømmes for det indkomstår, i hvilket arbejdet fuldføres.

*Stk. 2.* Fradrag efter stk. 1 indrømmes kun, hvis ejendommen første gang er taget i brug før 1974. Der indrømmes ikke fradrag for arbejder, hvortil der er givet tilskud fra det offentlige efter lov om statstilskud til

energibesparende foranstaltninger vedrørende bygninger eller lov om statstilskud til forbedring m. v. af beboelsesejendomme.

*Stk. 3.* Fradrag efter stk. 1 indrømmes kun for udgifter til arbejder, der er udført af virksomheder, der er registreret efter lov om almindelig omsætningsafgift (merværdiafgift), og som driver bygge- og anlægsvirksomhed. En virksomhedsindehaver kan ikke opnå fradrag for udgifter til isolering m. v., som han udfører i egen ejendom.

*Stk. 4.* Fradrag efter stk. 1 indrømmes kun, såfremt den skattepligtige, før arbejdet påbegyndes, opnår godkendelse fra kommunalbestyrelsen af, at isoleringen m. v. henhører under de energibesparende foranstaltninger, der berettiger til fradrag, ligesom størrelsen af den udgift, der berettiger til fradrag, skal godkendes af kommunalbestyrelsen. Ministeren for skatter og afgifter fastsætter efter forhandling med boligministeren nærmere regler om afgrænsningen af de arbejder, der berettiger til fradrag. Anmodning om godkendelse af et påtænkt isoleringsarbejde bilagt redegørelse for arbejdet og overslag over udgifterne indsendes til kommunalbestyrelsen i den kommune, hvor ejendommen er beliggende. Ministeren for skatter og afgifter fastsætter nærmere regler om den kontrol, der skal ske med det fuldførte isoleringsarbejde. Har den skattepligtige tidligere opnået fradrag for udgifter til isolering m. v. i medfør af denne bestemmelse, kan der ikke senere indrømmes den skattepligtige nyt fradrag for isolering m. v.

*Stk. 5.* Den skattepligtige skal dokumen-

tere, at kommunalbestyrelsen har godkendt udgiften til isolering m. v. som fradragsberettiget. Der indrømmes kun fradrag for den forhåndsgodkendte udgift inklusive merværdiafgift. Er den faktiske udgift mindre end denne, kan dog kun den faktiske udgift fradrages.

*Stk. 6.* Hvor en ejendom, der anvendes som helårsbolig, tillige i væsentligt omfang benyttes erhvervsmæssigt, kan der alene beregnes fradrag for udgifter, der vedrører den del af ejendommen, der benyttes som helårsbolig for ejeren.

*Stk. 7.* Udgifter, der er fradraget i indkomsten efter stk. 1, medregnes ikke ved opgørelsen af grundlaget for skattemæssige afskrivninger og medregnes ikke til anskaffelsessummen ved opgørelse af skattepligtig fortjeneste ved afståelse af ejendommen.

*Stk. 8.* Arbejdet med isolering m. v., der giver ret til fradrag efter reglerne i stk. 1, skal være godkendt og afsluttet inden for tidsrummet 1. januar 1978—31. december 1980.“

## § 2.

Ministeren for skatter og afgifter fastsætter nærmere regler for lovens gennemførelse. Han kan endvidere efter forhand-

ling med boligministeren fastsætte regler om anvendelse af de i lov om statstilskud til energibesparende foranstaltninger § 13 a omhandlede konsulenter til ydelse af sagkyndig bistand til gennemførelse af foranstaltninger efter denne lov.

## § 3.

Eventuelle kontrolforanstaltninger med de arbejder, for hvilke der indrømmes fradrag i den skattepligtige indkomst, iværksættes af kommunalbestyrelsen.

*Stk. 2.* Kommunerne afholder udgifterne ved administrationen af de opgaver, som loven pålægger dem.

*Stk. 3.* Kommunalbestyrelsens afgørelse i henhold til denne lov kan ikke indbringes for højere administrativ myndighed.

## § 4.

Den, der afgiver urigtige oplysninger om arbejdets art, omfang og udgifterne herved, straffes med bøde eller hæfte, medmindre højere straf er forskyldt efter anden lovgivning.

## § 5.

Loven træder i kraft den 1. januar 1978.

## Bemærkninger til lovforslaget.

Formålet med lovforslaget er at indføre fradragsret ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for udgifter til isoleringsforanstaltninger m. v. vedrørende ejerboliger til afløsning af den hidtidige tilskudsordning for disse boliger.

Ligningsloven er senest ændret ved lov nr. 283 af 8. juni 1977. Behandlingen af denne lov findes omtalt i Folketingstidende 1976-77, 2. samling, fremsættelsen spalte 382, 1. behandling, spalte 1007, 2. behandling spalte 5298, 3. behandling spalte 5517.

### *Almindelige bemærkninger.*

Lovforslaget er et led i de foranstaltninger, hvorom der ved forligsaftale af 31. august 1977 blev opnået enighed mellem socialdemokratiet, venstre, det konservative folkeparti og det radikale venstre. Der var mellem disse partier enighed om, at de hidtidige regler om skattemæssigt standardfradrag for vedligeholdelse m. v. af ejerboliger som et led i

beskæftigelses- og energipolitikken skal suppleres med en ordning, hvorefter den skattepligtige skal kunne opnå et fradrag ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for udgifter til isolering m. v. af ejerboliger. Dette skal dog ikke gælde fritidsboliger. Fradraget skal beregnes på grundlag af de dokumenterede udgifter til isolering m. v., og det skal være en betingelse, at arbejdet er udført af en momsregistreret virksomhed, og at det kan godkendes som isoleringsarbejde. Ifølge forliget skal fradraget også omfatte de reparationer af boligen, som er nødvendiggjort af det foretagne isoleringsarbejde. Fradragsordningen forudsættes at skulle afløse de hidtil gældende regler om tilskud til energibesparende foranstaltninger i ejerboliger. Ordningen skal løbe over en treårig periode (1978-80) og forudsættes ikke at koste mere end 200 mill. kr. på årsbasis.

Det i augustsamlingen 1977 fremsatte lovforslag om ekstraordinære beskæftigelsesfremmende foran-

staltninger i kommuner og amtskommuner blev ved lov nr. 488 af 14. september 1977 ændret, hvorved tilskud til energibesparende foranstaltninger i boliger udelukkende skulle finansieres af staten. Herved opnåede kommunerne og amtskommunerne en besparelse i forhold til det oprindelige lovforslag, som delvis bliver modsvaret af formindskede skatteindtægter som følge af fradraget for dokumenterede udgifter til isolering m. v. af ejerboliger samt af en reduktion i de generelle tilskud i 1978, 1979 og 1980. Reduktionen i de generelle tilskud i 1978 vil blive søgt gennemført ved tekstanmærkning til indenrigsministeriets forslag til finanslov for overgangsåret 1978.

Som en konsekvens af lovforslaget er de hidtidige regler om tilskud til energibesparende foranstaltninger i ejerboliger ikke forlænget. På boligområdet er tilskudsordningen alene videreført for udlejningsboligernes vedkommende. Der henvises herom til lov nr. 477 af 14. september 1977, jfr. lovbekendtgørelse nr. 498 af 14. september 1977.

Lovforslaget må som nævnt ses som et led i regeringens energipolitiske foranstaltninger. I regeringens energiplan er anført, at det samlede energiforbrug til rumopvarmning i perioden 1975-1985 skal reduceres med ca. 18. pct, hvilket kræver en reduktion af energiforbruget i den i 1975 eksisterende bygningsmasse på 20-25 pct. Dette vil efter boligministeriets beregninger kræve samlede investeringer for den eksisterende bygningsmasse på ca. 15-20 mia kr. (1977-priser). Nærværende lovforslag er et vigtigt bidrag til at nå dette langsigtede mål.

#### *a. Fradragsordningens hovedindhold.*

Det foreslås, at fradragsordningen skal omfatte én- og tofamiliehuse, stuehuse på landet samt ejerlejligheder, når disse anvendes som helårsbolig for ejeren. Kun ejendomme, der er taget i brug før 1974, vil efter forslaget være omfattet af ordningen.

Der indrømmes kun en skatteyder fradrag for isoleringsudgifter én gang inden for den treårsperiode, hvor fradragsordningen skal gælde.

Arbejdet skal være udført af en momsregistreret virksomhed.

Efter forslaget gøres det til en betingelse for fradraget, at der hos kommunen indhentes forhåndsgodkendelse af, at den påtænkte isoleringsforanstaltning opfylder kravene til arbejdets art og standard m. v. Ministeren for skatter og afgifter bemyndiges til efter forhandling med boligministeren at fastsætte, hvilke arbejder der skal berettigede til fradrag. Ministeren bemyndiges ligeledes til at

fastsætte regler om den kontrol, der skal ske med de fuldførte arbejder.

Når lovforslaget stiller krav om, at arbejdet skal forhåndsgodkendes, hænger det sammen med, at det ofte vil være meget vanskeligt efterfølgende at vurdere og kontrollere, om foranstaltningen opfylder kvalitetskravene m. v. Både ud fra energipolitiske og administrative hensyn — herunder hensynet til skatteligningen — må det anses for en fordel med en forhåndsgodkendelse fra den kommunale myndighed, hvorved man sikrer sig, at den påtænkte isoleringsforanstaltning opfylder betingelserne for, at udgifterne kan fratrækkes. Også ejeren må være interesseret i at få sikkerhed for, om de påtænkte foranstaltninger giver ham ret til fradrag i indkomsten. Det må naturligvis være en betingelse for fradraget, at arbejdet udføres korrekt efter projektet, og der må derfor — ligesom efter tilskudsordningen — iværksættes en vis efterfølgende kontrol med de færdiggjorte arbejder.

Ifølge forligsaftalen skal fradraget ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst beregnes på grundlag af de dokumenterede udgifter til isolering m. v., og provenutabet forudsættes begrænset til højst 200 mill. kr. i hvert af de tre år, fradragsordningen skal gælde. Ud fra disse forudsætninger er det overvejende, hvorledes man kan finde frem til fradragsberegningsregler, der så vidt muligt sikrer, at provenutabet bliver ca. 200 mill. kr. årlig.

Under hensyn hertil er der i lovforslaget medtaget nogle fradragsbegrænsende beregningsregler, hvor efter fradraget ved indkomstopgørelsen udgør 50 pct. af de godkendte udgifter til isolering m. v., dog højst 3.000 kr., samt at udgiftsbeløb på under 1.000 kr. ikke skal give ret til fradrag.

Hvor en ejendom, der anvendes som helårsbolig, tillige i væsentligt omfang benyttes erhvervsmæssigt, kan der alene beregnes fradrag for udgifter, der vedrører den del af ejendommen, der benyttes som helårsbolig for ejeren.

Der indrømmes ikke fradrag for arbejder, hvortil der er givet tilskud til energibesparende foranstaltninger efter tilskudslovgivningen.

Beløb, der er fratrukket i indkomsten som isoleringsudgift, medregnes ikke ved opgørelsen af grundlaget for eventuelle skattemæssige afskrivninger, og de medregnes heller ikke til anskaffelsessummen ved opgørelse af eventuel skattepligtig fortjeneste ved afståelse af ejendommen.

Arbejdet med isolering m. v., der giver ret til fradrag, skal være godkendt samt påbegyndt og afsluttet inden for tidsrummet 1. januar 1978— 31. december 1980.

### *b. Forslagets økonomiske virkninger.*

Den betydelige interesse for de hidtidige tilskudsordninger og det meget store udækkede behov for isoleringsarbejder i ejerboliger kunne tyde på, at en adgang til at fradrage hele udgiften til isoleringsarbejder ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst ville medføre provenutab, der er væsentligt større end de forudsatte 200 mill. kr. årlig. Boligministeriet regner i sit skøn over isoleringsbehovet med en gennemsnitlig udgift på op imod 8.000 kr. pr. ejerbolig, og ved fuldt fradrag for isoleringsudgifter vil dette svare til et gennemsnitligt provenutab på omkring 4.500 kr. pr. ejerbolig, der isoleres i rimeligt omfang. Det forudsatte provenutab på de 200 mill. kr. årlig vil følgelig kun give mulighed for isolering i det nævnte omfang af ca. 45.000 ejerboliger pr. år, mens der antagelig vil være behov for at isolere 500.000-800.000 huse i de kommende år.

Hvis det årlige provenutab skal fastholdes til omkring 200 mill. kr., vil det sandsynligvis være nødvendigt at begrænse den del af isoleringsudgiften, der kan fratrækkes ved indkomstopgørelsen.

Ved en sådan begrænsning vil det være rimeligt at tage hensyn til, hvor store udgifter den enkelte husejer afholder. Det kan ske ved at give fradrag for en del af isoleringsudgiften og samtidig fastsætte en overgrænse for, hvor stor en udgift der kan beregnes fradrag af. De foreliggende oplysninger om behovet for isolering af ejerboliger og om efterspørgslen efter isoleringsforanstaltninger gør det ikke muligt at udarbejde et blot nogenlunde underbygget skøn over, hvilke kombinationer af fradragsprocent og overgrænse for fradragsberettigede isoleringsudgifter som vil medføre et provenutab på omkring 200 mill. kr. årlig. Både fradragsprocenten og overgrænsen må derfor fastsættes rent skønsmæssigt.

På denne baggrund foreslås det, at fradraget fastsættes til 50 pct. af den godkendte isoleringsudgift, dog således at der højst kan opnås et fradrag på 3.000 kr. På denne måde vil der kun blive beregnet fradrag af de første 6.000 kr.s isoleringsudgift. Af praktiske grunde foreslås det endvidere, at der ikke beregnes fradrag af udgiftsbeløb på under 1.000 kr.

Med de foreslåede beløbsgrænser vil der inden for rammerne af et provenutab på omkring 200 mill. kr. årlig antagelig være mulighed for hvert år at indrømme fradrag for isoleringsudgifter til 100.000-150.000 ejerboliger.

### *c. Administrative virkninger.*

Fradragsordningen for ejerboliger skal ligesom den tidligere tilskudsordning for disse boliger i alt væsentligt administreres af kommunerne, idet godken-

delsen af, at der kan ske fradrag i indkomsten, træder i stedet for udbetalingen af tilskudsbeløbet. Der kan blive tale om en vis meradministration, fordi der i visse tilfælde skal ske opdeling af udgifterne på tilskud og fradrag, ligesom det af skattemyndigheden skal kontrolleres, at der foretages korrekt fradrag. Ordningen vil alt i alt påføre kommunerne en vis meradministration i forhold til den tidligere ordning, men det er ikke på det foreliggende muligt at skønne over merudgiften. Kommunerne afholder udgifterne ved administrationen af de opgaver, som loven pålægger dem, ligesom det er tilfældet med tilskudsordningen for udlejningsboliger.

Det vil være nødvendigt, at offentligheden orienteres om fradragsordningen gennem annoncering i dagspressen og eventuelt på anden måde. Den samlede udgift hertil påregnes at udgøre ca. 400.000 kr. i indeværende finansår. Hertil vil eventuelt komme en yderligere udgift på op til i alt 200.000 kr. til fornyet annoncering m. v. på senere tidspunkter i tre-årsperioden.

### *Bemærkninger til de enkelte bestemmelser.*

#### *Til § 1, nr. 1.*

I ligningslovens § 15 I er fastsat regler om standardfradrag for ejere af ejendomme, der tjener til bolig for ejeren, bl. a. som kompensation for vedligeholdelsesudgifter på ejendommen. Standardfradraget er fastsat til et bestemt beløb uanset vedligeholdelsesudgifternes størrelse. Ejere af tofamiliehuse har dog mulighed for i stedet at vælge en ordning, hvorefter de faktiske vedligeholdelsesudgifter gøres fuldt fradragsberettigede. Ud over standardfradraget kan ejeren alene fratække renter af indestående prioriteter, reservefonds- og administrationsbidrag til realkreditinstitutter samt pålignede ejendomsskatter. Efter lovforslaget vil ejeren ud over standardfradraget tillige kunne fratække fradragsberettigede udgifter til isolering m. v., hvad enten der er tale om vedligeholdelsesarbejder eller forbedring af ejendommene.

#### *Til § 1, nr. 2.*

Bestemmelsen indeholder de nærmere regler for, under hvilke betingelser der kan gives fradrag for isoleringsudgifter m. v. i ejerboliger.

#### *Boligernes art.*

Udgangspunktet er, at fradraget skal gives til helårsejerboliger, mens tilskuddet skal gives til udlejningsboliger. Af praktisk administrative grunde er det tilstræbt, at lovreglerne om tilskud og fradrag er tilpasset hinanden således, at fradragene alene

kommer til at omfatte de „ejerboliger“, der hidtil er arbejdet med inden for de særlige regler i skatte-lovgivningen om procentvis lejeværdiberegning og/eller standardfradrag. De nævnte regler i skatte-lovgivningen om ejerboliger omfatter en række for-skellige typer ejerboliger, spændende fra almindelige parcelhuse og ejerlejligheder over stuehuse i landbruget til tofamiliehuse. Området for isoleringsfradrag vil herefter for det første komme til at omfatte alle helårsejerboliger, hvor ejeren har ret til standardfradrag. Ejerlejligheder, der bebos af ejeren, falder ligeledes ind under reglen, selv om denne ikke får standardfradrag. Det samme gælder stuehuse på landet. Ved tofamiliehuse, der indeholder en bolig for ejeren + en udlejet lejlighed, vil ejeren kunne opnå tilskud for så vidt angår den udlejede del, og de fradragsberettigede udgifter til isolering af tofamiliehuset må derfor blive de samlede isoleringsudgifter for hele huset ÷ den del, der vedrører det udlejede. Hvis en ejer af et tofamiliehus har valgt fradrag efter ligningslovens § 15 I, stk. 9, for de faktiske udgifter til vedligeholdelse, kan der opstå visse afgrænsningsvanskeligheder i tilfælde, hvor en del af isoleringsudgiften må anses for vedligeholdelse. Der vil kunne ydes fradrag til ejendomme, der benyttes både erhvervsmæssigt og til bolig, for så vidt angår den del, der benyttes til bolig. Som eksempel kan nævnes landbrugets stuehuse.

Fradraget kan kun gives for udgifter til arbejder på færdige huse. Grænsen er sat til 1974 som for udlejningsboligerne, således at kun de ejerboliger, der er taget i brug før 1974, kommer med under fradragsordningen.

Efter forslaget skal der foretages en afgrænsning over for fritidshuse, idet disse holdes uden for ordningen. Der findes ikke i skattelovgivningen nogen fast afgrænsning af begrebet sommerhus eller fritidshus over for anden bolig. I boliglovgivningens tidligere tilskudsregler er sondret mellem helårsbeboelse og fritidshuse/sommerhuse, og efter disse regler kan tilskud ikke ydes til fritidsboliger, uanset om de benyttes ud over sommersæsonen, medmindre de lovligt bebos af personer, som er tilmeldt folke-registret med fast adresse dér. En lignende afgrænsning af begrebet må tænkes benyttet ved fradrags-reglen.

Som anført skal der gives fradrag for ejerlejligheder, hvis de bebos af ejeren, medens der gives tilskud for udlejede lejligheder. Hvis en ejendom således er opdelt i ejerlejligheder, hvor nogle lejligheder fortsat er udlejet af den oprindelige ejer, medens de solgte kan være beboet dels af køberne (ejerne), dels udlejede af disse, vil der kunne gives

henholdsvis tilskud for de udlejede ejerlejligheder og fradrag for ejerlejligheder, der bebos af ejeren selv.

Uden for fradragsordningen falder andre ejendomme end de nævnte. Dette gælder således lejligheder i andelsboligforeninger, aktielejligheder og anpartslejligheder. Selv om en ejer af en ejendom med flere end to beboelseslejligheder selv bebos den ene lejlighed, falder ejendommen i sin helhed, altså også den af ham beboede lejlighed, uden for fradragsordningen og omfattes i stedet af tilskudsordningen.

#### *Fradragsbegrænsningen.*

Som anført under bemærkningerne om ordningens økonomiske konsekvenser skal fradraget ved indkomstopgørelsen udgøre 50 pct. af de godkendte udgifter til isolering m. v., dog højst 3.000 kr. Der gives således ikke fradrag for udgifter ud over 6.000 kr. Desuden kan udgiftsbeløb på under 1.000 kr. ikke give ret til fradrag.

#### *Arbejdets art m. v.*

Som det fremgår af de almindelige bemærkninger, skal ministeren for skatter og afgifter fastsætte de nærmere regler for, hvilke arbejder der skal berettigede til fradrag. Dette vil ske efter forhandling med boligministeren. Principielt skal de heromhandlede arbejder have samme energibesparende effekt som de arbejder i udlejningsboliger, der berettiger til tilskud. Da der er tale om forskellige boligtyper, er det dog muligt, at listen over arbejder, der giver ret til fradrag, bliver noget anderledes end for udlejningsboliger.

Arbejder, der i tid strækker sig over dels tilskudsordningen for ejerboliger, dels fradragsordningen, kan efter forslaget ikke både få tilskud og fradrag. Af administrative grunde foreslås det, at der kun kan gives den skattepligtige fradrag én gang inden for 3-årsperioden 1978-80.

Fradraget kan først gives, når arbejdet er færdigt, og regninger foreligger. Arbejder, der går over flere indkomstår, kan ikke opdeles på disse, da det bør kunne konstateres, om det færdige arbejde opfylder kvalitetskravene.

Arbejdet skal være udført af en momsregistreret virksomhed. Leverer ejeren selv arbejdskraften ved eget arbejde, kan der ikke gives fradrag for udgifter til nødvendige materialer til isolering m. v., selv om disse er indkøbt i en momsregistreret virksomhed, da arbejdet skal være udført af en momsregistreret virksomhed. Der vil heller ikke kunne gives fradrag for en regning, som en håndværker skriver ud til sig selv for arbejde udført på egen ejendom.

*Kontrol.*

Som anført i de almindelige bemærkninger er det en betingelse for fradrag, at kommunen har forhåndsgodkendt arbejdet. Der skal tillige etableres en vis kontrol med, at det fuldførte arbejde svarer til det arbejde, der er omfattet af forhåndsgodkendelsen. Når forhåndsgodkendelse er meddelt, kan ligningsmyndigheden på den anden side ikke tilside-sætte denne med henvisning til, at der ikke er tale om en isoleringsforanstaltning efter loven. Dette vil også gælde, hvis ansættelsen påklages. Dette er for så vidt en fravigelse fra de sædvanlige regler, hvor det er skattemyndigheden, der afgør, om betingelserne for at indrømme et fradrag er opfyldt. Hvis den faktiske udgift overstiger den udgift, der er forhåndsgodkendt af kommunen, kan kun det forhåndsgodkendte beløb fratrækkes. Hvis den faktiske udgift viser sig at blive mindre end den forhåndsgodkendte udgift, kan alene den faktiske udgift fratrækkes.

*Skattemæssige afskrivninger og beskatning af fortjeneste ved afståelse.*

Der kan normalt ikke afskrives på ejerboliger eller installationer i disse, og afståelsesfortjeneste kommer i de fleste tilfælde ikke til beskatning. Med henblik på de tilfælde, hvor skattemæssig afskrivning

eller beskatning af afståelsesfortjeneste dog bliver aktuel, er det foreslået, at den fradragsberettigede udgift ikke indgår i afskrivningsgrundlaget eller tillægges anskaffelsessummen for ejendommen. Derimod medregnes udgiftsbeløbene, for så vidt der er tale om forbedringer, i de i ligningslovens §§ 15 B og 15 D nævnte udgifter til forbedring af grund og bygninger, som skal tages i betragtning ved beregningen af lejeværdi af egen bolig.

Isoleringsarbejder, der tillige er vedligeholdelsesarbejder, vil i nogle ejerboliger allerede efter de gældende regler være fuldt fradragsberettigede. I disse tilfælde vil en ejer derfor ikke kunne opnå skattemæssige fordele, som han ikke allerede havde.

*Til § 2.*

Efter lovforslaget kan ministeren for skatter og afgifter efter forhandling med boligministeren fastsætte regler, hvorefter de i tilskudsloven vedrørende udlejningsboliger omhandlede konsulenter kan yde sagkyndig bistand ved administrationen af fradragsordningen. Det er tanken i bekendtgørelsen at fastsætte regler, hvorefter de omhandlede konsulenter kan stilles til rådighed for dem, der ønsker at gøre brug af fradragsordningen. Udgiften til konsulentbistand vil være fradragsberettiget som en del af isoleringsudgiften.