

Lovforslag nr. L 7. Fremsat den 7. oktober 1986 af ministeren for skatter og afgifter (Foighel)

Forslag

til

Lov om ændring af forskellige skatte- og afgiftslove

(konsekvenser af forslag til uddannelsesopsparing og boligsparekontrakter)

§ 1

I lov om opkrævning af indkomst- og formueskat for personer m.v. (kildeskat), jfr. lovbekendtgørelse nr. 396 af 18. juli 1984 som senest ændret ved lov nr. 259 af 22. maj 1986 indsættes i § 5 som *stk. 5*:

»*Stk. 5.* Beløb, der i henhold til lov om uddannelsesopsparing er indsat på en uddannelseskonto, eller i henhold til lov om boligsparekontrakter er opsparet i henhold til en boligsparekontrakt, samt renter heraf medregnes alene ved opgørelsen af barnets skattepligtige formue og indkomst. *Stk. 2* finder dog tilsvarende anvendelse på indskud og renter heraf, der i henhold til §§ 7 og 11 i lov om uddannelsesopsparing og i henhold til §§ 6 og 7 i lov om boligsparekontrakter frigives uden præmie.«

§ 2

I lov om afgift af arv og gave, jfr. lovbekendtgørelse nr. 310 af 23. juni 1983, som ændret ved lov nr. 339 af 4. juni 1986 ind-

sættes i § 44, *stk. 3*, som *nr. 3*:

»*3.* Beløb, der indbetales på en uddannelseskonto efter lov om uddannelsesopsparing og beløb, der opspares i henhold til en boligsparekontrakt efter lov om boligsparekontrakter.«

§ 3

I lov om påligningen af indkomst- og formueskat til staten (ligningsloven), jfr. lovbekendtgørelse nr. 405 af 2. september 1985, som senest ændret ved lov nr. 345 af 4. juni 1986, indsættes i § 7 som *litra y*:

»*y.* Beløb, der indbetales af plejeforældre på en uddannelseskonto efter lov om uddannelsesopsparing eller opspares i henhold til en boligsparekontrakt efter lov om boligsparekontrakter.«

§ 4

Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

Bemærkninger til lovforslaget

Lovforslaget knytter sig til det samtidig af undervisningsministeren fremsatte forslag til lov om uddannelsesopsparing og det af boligministeren fremsatte forslag til lov om ændring af lov om boligsparekontrakter. Forslagene er elementer i regeringens samlede initiativ til fremme af opsparingen og nedbringelse af gældsætningen.

Lovforslaget går ud på at sikre, at forældre m.v. kan foretage indskud på barnets uddannelseskonto eller boligsparekontrakt uden skattemæssige konsekvenser.

Forslaget til lov om uddannelsesopsparing går i korthed ud på, at børn over 18 år og forældre til børn under 18 år kan oprette en uddannelseskonto. Opsparingen, der kan udgøre mellem 1.200 kr. og 6.000 kr. årligt, skal anvendes til barnets uddannelse. Det offentlige yder en præmie for opsparingen på 4 pct. årligt. Denne præmie er ikke skattepligtig.

De foreslåede ændringer i lov om boligsparekontrakter går ud på at forbedre den eksisterende ordning på visse punkter, således at denne ordning kommer til at svare til den foreslåede uddannelsesopsparingsordning.

Efter de gældende skattemæssige regler vil beløb, som forældre indskyder på barnets uddannelseskonto eller boligsparekontrakt, både ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst og ved formueopgørelsen anses for tilhørende forældrene, jfr. kildeskattelovens § 5, stk. 2.

Desuden vil forældrenes indskud udløse gaveafgift hos barnet, såfremt årets samlede gaver til barnet incl. indskuddet overstiger 8.000 kr., jfr. arve- og gaveafgiftslovens § 44, stk. 2.

Endelig vil plejebørn blive almindelig indkomstskattepligtige af beløb, som plejeforældrene indbetaler på uddannelseskontoen eller på boligsparekontrakten, idet plejebørn ikke er omfattet af reglerne om gaveafgift af gaver mellem forældre m.v. og børn.

For at undgå de nævnte konsekvenser, der ikke er anset for rimelige, og som må antages at afsvække incitamentet til at øge opsparingen, foreslås det at ændre skattelovgivningen, således at

indskud på uddannelseskonti og på boligsparekontrakter, der foretages af forældre m.v. efter de foreslåede regler herom, ikke i sig selv udløser formuebeskatning af forældrene eller indkomstbeskatning eller afgift hos barnet, i hvis navn kontoen oprettes.

Herefter skal indskud, som forældre m.v. foretager på barnets uddannelseskonto eller boligsparekontrakt, ikke medregnes i forældrenes skattepligtige formue, hvorimod beløbet indgår i barnets formue. Skattepligtige renter af indeståendet medregnes alene i barnets skattepligtige indkomst, ikke i forældrenes.

Tilsvarende foreslås det, at beløb, der af forældre m.v. indsættes på barnets uddannelseskonto eller boligsparekontrakt, ikke skal udløse gaveafgift hos barnet, selv om årets samlede gaver overstiger 8.000 kr. i et år. Beløb, der ydes af plejeforældre til plejebørn, skal ikke udløse skattepligt hos plejebarnet.

Lovforslagets økonomiske og administrative konsekvenser

Den samlede provenumæssige effekt af forslaget til uddannelsesopsparing og forslaget til ændring af lov om boligsparekontrakter og de i konsekvens heraf nødvendige ændringer i skatte- og afgiftslovgivningen fremgår af bemærkningerne de nævnte lovforslag, hvortil der henvises.

Lovforslaget må antages at medføre et vist merarbejde. I visse tilfælde, hvor de af forældre m.v. indskudte beløb ikke anvendes til uddannelses- eller boligformål og derfor udbetales barnet uden præmie, vil beskatningen fortsat skulle finde sted hos forældrene m.v. I disse situationer er det nødvendigt at ændre tidligere års ansættelser – både for barnet og for forældrene m.v. – således at beskatning af rentetilvæksten finder sted hos forældrene, ligesom en eventuel formuesbeskatning skal finde sted hos disse. Det er ikke muligt nærmere at vurdere, hvilket omfang dette administrative merarbejde vil antage, idet det hænger sammen med, i

hvilket omfang beløbene bliver hævet til andre formål end forudsat.

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Kildeskatteloven er senest ændret ved lov nr. 259 af 22. maj 1986, jfr. Folketingstidende 1985-86, sp. 10081, 10515, 10782 og 10981; tillæg A, sp. 5671; tillæg B, sp. 1545 og tillæg C, sp. 549.

Den foreslåede ændring i kildeskatteloven går ud på, at beløb, som af forældre m.v. indskydes på barnets uddannelseskonto eller på barnets boligsparekontrakt, alene skal medregnes ved opgørelse af barnets skattepligtige indkomst og formue, jfr. i øvrigt skatte- og afgiftslovgivningens almindelige regler.

Beløb, der hæves, uden samtidig at blive benyttet til enten boligformål eller uddannelsesformål, giver ikke ret til præmie. Beløb kan tidligst frigives efter 3 år.

For at undgå, at renter af beløb, der i tidligere år er indbetalt på kontoen eller opsparingskontrakten og som i det tredje år udbetales til barnet, fordi aftalen ikke er overholdt, skal blive endeligt beskattet med barnets typisk lavere skatteprocent, foreslås det dog, at de indbetalte beløb i disse tilfælde medregnes ved opgørelse af forældrenes skattepligtige formue, ligesom afkastet af indskudet skal beskattes hos forældrene.

I disse tilfælde vil det som nævnt ovenfor være nødvendigt at ændre tidligere års ansættelser.

Til § 2

Lov om afgift af arv og gave er senest ændret ved lov nr. 339 af 4. juni 1986, jfr. Folketingstidende 1985-86, sp. 5837, 6580, 12119, 12513, tillæg A, sp. 3531, tillæg B, sp. 1931 og tillæg C, sp. 1029.

Efter gældende ret vil indbetalinger fra forældre, bedsteforældre, adoptivforældre og stedforældre på uddannelseskonto for børn under 18 år, der oprettes efter lov om uddannelsesopsparing, være gaveafgiftspligtige. Det samme gælder forældres opsparing for børnene i henhold til en boligsparekontrakt.

Det foreslås at fritage indbetalingerne for afgiftspligt.

Til § 3

Ligningsloven er senest ændret ved lov nr. 345 af 4. juni 1986, jfr. Folketingstidende 1985-86, sp. 10978, 11357, 12109, 12512, tillæg A, sp. 6287, tillæg B, sp. 2115 og tillæg C, sp. 1123. Det er tanken, at udover forældre, bedsteforældre, adoptivforældre og stedforældre, skal også plejeforældre kunne oprette en uddannelseskonto eller en opsparingskontrakt lydende på plejebarnets navn. Da gaver til plejebørn er indkomstskattepligtige, foreslås det, at beløb, der indbetales på en af de nævnte opsparingsformer, ikke skal medregnes til plejebarnets skattepligtige indkomst.

Til § 4

Det foreslås, at de nævnte ændringer i skatte- og afgiftslovgivningen skal have virkning fra og med dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.