

Stortingets finanskomité

0026 OSLO

Dato: 25.01.2012
Vår ref.: 12-92 AH/RM
Deres ref.:

Dok 8:1 S (2011-12) om forbedring av ordningen med boligsparing for ungdom (BSU)

Vi viser til finanskomiteens behandling av overnevnte representantforslag. *FNO vil med dette gi sin støtte til en forbedring av BSU-ordningen.*

En bærebjelke i norsk velferdspolitik, er et ønske om at alle skal kunne eie sin egen bolig. Skattepolitikken er et av de sentrale virkemidler i denne sammenheng. Å eie bolig er i dag et stort velferdsgode, med solide skattefordeler. Fradrag for gjeldsrenter, mulighet for skattefri utleie av inntil halvparten av egen bolig og skattefri gevinst ved salg, gjør det mulig og ikke minst svært attraktivt for de aller fleste å komme seg inn på boligmarkedet. Når myndighetene innfører høyere egenkapitalkrav for boligkjøpere, fører dette til at førstegangsetablerere får større problemer med å komme seg inn i boligmarkedet, og dermed ikke får nytte godt av skattefordelene boligeiere har.

En styrket BSU ordning vil bidra til å la unge mennesker få del i skattefordelene ved det å spare til bolig, selv om de ikke har mulighet til å eie egen bolig.

FNO vil påpeke at:

- Dagens beløpsgrenser (årlig sparing og samlet innskudd) er for lave i forhold til det boligmarkedet/de boligprisene førstegangskjøperne i dag møter. En leilighet på 75 kvadratmeter koster i dag i gjennomsnitt ca 2,5 millioner kroner. Maksimalgrensen på 150 000 kroner utgjør seks prosent av dette beløpet. Med en mer nøktern bolig til for eksempel 1,75 millioner kroner, vil dagens maksimalgrense ikke dekke mer enn ca ni prosent. Beløpsgrensene i BSU-ordningen er kun justert to ganger siden ordningen ble innført i 1992.
- Strengere krav til egenkapital fastsatt av myndighetene (minst 15 prosent egenkapital) tilsier en økning av beløpsgrensene slik at flere får muligheten til på egen hånd å spare nødvendig egenkapital til å kjøpe bolig. Bankene har rapportert om økt BSU-sparing etter at egenkapitalkravet ved boligkjøp første gang ble innført våren 2010. Interessen for og fokuset på BSU har økt ytterligere etter innskjerpingen av egenkapitalkravet i desember 2011

- Økningen i BSU-beløpsgrensene i 2009 viste seg også å gi en umiddelbar effekt på 20-40 prosent i økt årlig sparing. Undersøkelser, blant annet foretatt av Synovate for DNB, viser at over halvparten av de som sparer BSU ville økt sparingen dersom grensene var høyere
- Bankene gir svært gode rentevilkår på BSU-innskudd fordi det er langsiktig *bundet* sparing. Økt BSU-sparing gir dermed også kundene en betydelig rentegevinst, sammenlignet med å ha pengene stående på en ordinær sparekonto. Denne gevinsten vil øke ved økt BSU-sparing
- Mange klarer ikke å nå maksimalgrensen for samlet sparing fordi de starter for sent. Grunnen til dette er at de ikke ønsker å spare BSU før de har en skattepliktig inntekt. Med høyere beløpsgrenser er det stor sannsynlighet at flere vil starte BSU-sparingen tidligere og derigjennom oppnå en verdifull rentesrente-effekt.
- Overnevnte taler for at myndighetene bør vurdere å gjøre skattefradraget ved BSU framførbart, slik at det stimulerer unge som ikke er i skatteposisjon til også å spare i BSU-ordningen. På den måten kan sparingen starte tidligere, og gjøre at flere får muligheten til å fylle opp kvoten for maksimalt sparebeløp.

Etter FNOs syn bør grensene for sparing med skattefordel i BSU-ordningen stå i et rimelig forhold til de nye kravene til egenkapital som myndighetene har innført. En dobling av beløpsgrensen til 300 000 kroner vil i så måte være hensiktsmessig.

Dette viser statistikken om hvor mange og hvem som sparer BSU, og hvordan dette har utviklet seg de siste åtte årene

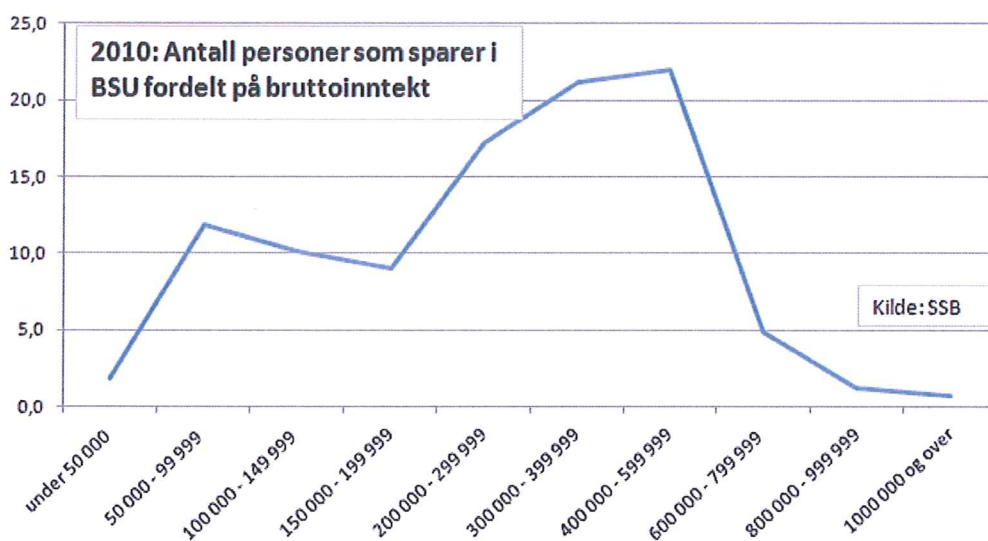
Ligningstall for 2010, publisert av SSB for noen uker siden, viser at antall personer som sparte BSU var i overkant av 300 000 (*tabell 1*). Dertil kommer et betydelig antall som har opprettet BSU-avtaler, men som ikke sparte i ordningen i 2010. Siden 2003 har antallet personer i alderen 17-34 år som årlig sparer BSU økt med nærmere 90 000. I samme periode har innestående på bankenes BSU-konti fordoblet seg, fra 11 milliarder til nærmere 22 milliarder kroner ved utgangen av november 2011.

Figuren viser hvordan BSU-sparingen i 2010 fordelte seg på ulike inntektsintervaller. Konklusjonen er at 7 av 10 (71,2 prosent) er i inntektsintervallet 0-399 000 kroner i ligningsåret 2010.

Tabell 2 viser utviklingen siden 2003. Det kan umiddelbart se ut som om andelen i dette inntektsintervallet (0-399 999) har falt betydelig. Dersom vi imidlertid korrigerer for en normal lønnsvekst i denne perioden (samlet ca 40 prosent), er andelen BSU-sparere i dette "realinntektsintervallet" relativt stabil: En inntekt på 299 999 kroner i 2003 tilsvarer en inntekt drøyt 400 000 kroner i 2010. Andelen BSU-sparere innenfor 0-299 999 kroner i 2003 var 69 prosent. I 2010 var andelen BSU-sparere mellom 0-399 999 kroner 71,2 prosent.

Videre er det slik at andelen i det laveste inntektsintervallet (0-50 000 kroner) var betydelig høyere i 2003 enn i 2010, hhv. 6 prosent mot 1,9 prosent. I denne inntektsgruppen faller *også* de som sparer i BSU, men som i dette inntektsåret ikke nyter godt av inntektsskattefradraget pga at deres inntekt er lavere enn fribeløpet. Ved alternativt å se bort fra denne gruppen i sammenligningen, modifiseres bildet, og gjør også at vi kan si at andelen i inntektsintervallet 0-399 000 kroner som faktisk nyter godt av BSU-ordningen har utviklet seg mer stabilt.

Figur: BSU-sparing for personer fra 17-34 år fordelt etter bruttoinntekt (inntektsintervaller)



Tabell1: Bosatte personer 17 år og eldre med skattefradrag for boligsparing for ungdom (BSU) etter bruttoinntekt (intervaller).

År /	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Bruttoinntekt (kroner)	Antall personer	Antall personer	Antall personer	Antall personer	Antall personer	Antall personer	Antall personer	Antall personer
I alt	210 530	218 018	218 700	235 387	252 769	266 169	282 148	300 101
under 50 000	12 623	14 511	11 421	10 825	4 982	4 315	4 950	5 555
50 000 - 99 999	28 187	29 328	30 030	31 391	32 450	32 857	32 950	35 522
100 000 - 149 999	24 390	25 342	25 740	27 147	28 866	29 419	28 651	30 410
150 000 - 199 999	22 292	23 084	23 009	24 233	25 710	25 135	25 537	26 968
200 000 - 299 999	57 667	57 863	54 887	54 996	53 802	50 817	50 669	51 589
300 000 - 399 999	42 987	45 053	47 942	52 988	58 751	60 507	63 645	63 507
400 000 - 599 999	18 402	18 982	21 033	27 842	38 896	50 189	58 891	66 095
600 000 - 799 999	2 900	2 778	3 216	4 440	6 834	9 369	12 211	14 631
800 000 - 999 999	628	578	696	912	1 536	2 219	2 943	3 719
1 000 000 og over	454	499	726	613	942	1 342	1 701	2 105

Memo:

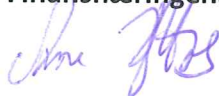
Samlet BSU innskudd i banker pr. 31.12 (mill. kr) 1)	11 116	11 392	11 834	12 583	13 469	14 594	17 127	21 432
------------------------------------------------------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

Sist publiserte observasjon 31.11.2011 (BSU-innskudd)

Tabell2: Bosatte personer 17 år og eldre med skattefradrag for boligsparing for ungdom (BSU) etter bruttoinntekt (intervaller)

År / Bruttoinntekt (kroner)	2003 Antall personer (%)	2004 Antall personer (%)	2005 Antall personer (%)	2006 Antall personer (%)	2007 Antall personer (%)	2008 Antall personer (%)	2009 Antall personer (%)	2010 Antall personer (%)
I alt	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
under 50 000	6,0	6,7	5,2	4,6	2,0	1,6	1,8	1,9
50 000 - 99 999	13,4	13,5	13,7	13,3	12,8	12,3	11,7	11,8
100 000 - 149 999	11,6	11,6	11,8	11,5	11,4	11,1	10,2	10,1
150 000 - 199 999	10,6	10,6	10,5	10,3	10,2	9,4	9,1	9,0
200 000 - 299 999	27,4	26,5	25,1	23,4	21,3	19,1	18,0	17,2
300 000 - 399 999	20,4	20,7	21,9	22,5	23,2	22,7	22,6	21,2
400 000 - 599 999	8,7	8,7	9,6	11,8	15,4	18,9	20,9	22,0
600 000 - 799 999	1,4	1,3	1,5	1,9	2,7	3,5	4,3	4,9
800 000 - 999 999	0,3	0,3	0,3	0,4	0,6	0,8	1,0	1,2
1000 000 og over	0,2	0,2	0,3	0,3	0,4	0,5	0,6	0,7
Herav: 0-399 999	89,4	89,5	88,3	85,6	80,9	76,3	73,2	71,2

Med vennlig hilsen
Finansnæringens Fellesorganisasjon



Arne Hyttnes
Adm. direktør