

Avtalevilkår for BSU-konto

(iht. Lov av 26. mars 1999 nr 14: Lov om skatt av formue og inntekt (skatteloven) § 16-10, samt Forskrift av 19. november 1999 nr 1158:

(FIN) Forskrift til utfylling og gjennomføring mv. av skatteloven av 26. mars 1999 nr 14 §§ 16-10-1 til 16-10-9)

BSU-konto er en spareordning for ungdom som gir adgang til sparing med skattefradrag, samtidig som sparingen gir rett til boliglån på visse vilkår. Spareordningen reguleres av skatteloven og Finansdepartementets til enhver tid gjeldende forskrift til utfylling og gjennomføring mv. av skatteloven. Dette innebærer blant annet at det vil få skattemessige konsekvenser dersom oppspart beløp ikke benyttes slik som beskrevet i skattelovforskriften § 16-10-4. Se også bestemmelsene om kontraktsbrudd i skattelovforskriften § 16-10-5.

Avtalevilkår for BSU-konto suppleres av bankens Generelle vilkår for innskudd og betalingstjenester. Ved motstrid går Avtalevilkår for BSU-konto, skatteloven og forskrift til utfylling og gjennomføring mv. av skatteloven foran Generelle vilkår for innskudd og betalingstjenester. Kostnader ved å etablere, ha og bruke BSU-kontoen fremgår av bankens gjeldende prislister, kontoinformasjon og/eller opplyses på annen egnet måte.

Ved kontraktsbrudd som nevnt i § 16-10-5 første ledd i forskrift til utfylling og gjennomføring mv. av skatteloven, anses BSU-avtalen som opphørt. Banken kan ved slikt kontraktsbrudd fritt avslutte BSU-kontoen og overføre saldo til brukskonto. Det samme gjelder ved fullbyrding av utleggspant i kontoen. Kontoen vil i såfall følge vilkårene for denne kontotypen.

Banken kan ikke motregne i BSU-kontoen.

Dersom myndighetene endrer skatteloven eller forskrift til utfylling og gjennomføring mv. av skatteloven, endres Avtalevilkår for BSU-konto tilsvarende.

Skatteloven § 16-10 lyder pr 1. januar 2016:

§ 16-10. Skattefradrag ved boligsparing for ungdom (BSU)

(1) Personlig skattyter gis til og med det inntektsåret vedkommende fyller 33 år, fradrag i inntektsskatt og trygdeavgift for innskudd på boligsparekonto i innenlandsk bank, samvirkeforening eller fast organisert innenlandsk spareforening, eller tilsvarende spareinstitusjon i annen EØS-stat, når innskuddet skal brukes til erverv av - eller til nedbetaling av gjeld på - egen bolig som er anskaffet etter at kontrakt om sparing ble inngått. Fra og med det år skattyteren disponerer over sparebeløpet etter denne bestemmelsen gis det ikke skattefradrag. En person får fradrag bare for innskudd på en konto.

(2) Skattefradrag for boligsparing gis med 20 prosent av innbetalt sparebeløp. Fradraget avrundes nedover til nærmeste kronebeløp.

(3) Innbetalt sparebeløp kan ikke overstige 25.000 kroner pr. inntektsår. Samlet innbetalt sparebeløp på kontoen kan ikke overstige 300.000 kroner. For ektefeller som lignes under ett for begges samlede formue og inntekt gjelder beløpsgrensene i dette ledd for hver av dem. Sparebeløp fra barn som lignes under ett med foreldrene, jf. § 2-14, kommer bare til fradrag i skatt på inntekt som lignes særskilt.

(4) Skattefradrag gis ikke med høyere beløp enn summen av utlignede inntektsskatter og trygdeavgift. Det overskytende beløpet kan ikke fremføres til senere fradrag.

(5) Fødselsnummer skal registreres når boligsparekonto opprettes. Fradrag gis på grunnlag av melding fra vedkommende spareinstitusjon. Ved sparing på boligsparekonto i annen EØS-stat gis fradrag på grunnlag av dokumentasjon fra skattyter.

(6) Når det er gitt skattefradrag etter første ledd, og vilkårene for boligsparing anses brutt, skal det gjøres et tillegg i utlignet skatt for det året vilkårene anses brutt. Tillegget skal svare til det skattebeløpet som det tidligere er gitt fradrag for.

(7) Departementet kan gi regler om adgangen til å disponere over avkastningen på kontoen.

(8) Departementet kan gi forskrift til utfylling og gjennomføring av denne paragraf.

Forskrift til utfylling og gjennomføring mv. av skatteloven (skattelovforskriften) §§ 16-10-1 til 16-10-9 lyder pr 1. januar 2016:

§ 16-10. Skattefradrag ved boligsparing for ungdom (BSU)

§ 16-10-1. Vilkår for opprettelse av konto

- (1) Skattyter kan bare ha en boligsparekonto for ungdom (BSU-konto), og kan ikke ha benyttet seg av ordningen tidligere, unntatt i tilfeller som nevnt i § 16-10-5 annet ledd c og d.
- (2) Ektefeller må opprette hver sin sparekonto.

§ 16-10-2. Sparebeløp

- (1) En ektefelle som overtar den andre ektefellens konto, jf. § 16-10-5 annet ledd bokstav c eller d, kan ikke fortsette sparingen på egen konto hvis summen av innbetalt sparebeløp på egen og overtatt konto overstiger beløpsgrensen i skatteloven § 16-10 tredje ledd annet punktum.
- (2) Påløpte renter regnes ikke som innbetalt sparebeløp og regnes ikke med i beløpsgrensene foran. Det kan ikke innbetales nye sparebeløp etter at skattyter anvender sparemidler (jf. § 16-10-4) eller bryter kontrakten (jf. § 16-10-5).

§ 16-10-3. Beregning av skattefradrag

- (1) For ektefeller som lignes under ett for begge samlede inntekt, jf. skatteloven § 2-10, og hvor skatten fordeles etter § 2-13, gis fradrag først i den skatt som fordeles på den av ektefellene som har inngått kontrakten. Overstigende beløp kommer til fradrag i skatt fordelt på den andre ektefellen. Tilsvarende gjelder ektefeller hvor inntekten lignes særskilt etter skatteloven § 2-11.
- (2) Det gis ikke fradrag i skatten fra og med det inntektsåret skattyter anvender sparemidler (jf. § 16-10-4) eller bryter kontrakten (jf. § 16-10-5).

§ 16-10-4. Anvendelse av sparemidler

- (1) Innbetalt sparebeløp må anvendes til å dekke kostnader til erverv av ny fast bolig. Det samme gjelder renter på slike innskudd påløpt frem til og med det inntektsåret skattyteren fyller 33 år. Uttak kan fordeles over flere inntektsår.
- (2) Ny fast bolig er bolig som er ervervet og tilflyttet etter at avtale om sparing ble inngått. Det samme gjelder bolig som er tilflyttet før dette tidspunktet, men hvor skattyter senere får eiendomsretten til boligen, enten ved omdannelse til eierseksjon eller ved kjøp av leiet bolig.
- (3) Bolig ervervet til eget bruk regnes som ny fast bolig selv om skattyter på grunn av sitt arbeid eller av helsemessige eller lignende grunner som skattyteren ikke kjente eller burde kjenne på ervervstidspunktet, er forhindret fra å bruke boligen, jf. skatteloven § 9-3 annet ledd b annet punktum.
- (4) Som kostnad til erverv av bolig regnes også kjøpesum for nødvendig tomt, og utbetaling på nødvendig aksje, andel eller obligasjon. Påkostning anses ikke som kostnad til erverv av bolig.
- (5) Som kostnad til erverv av ny fast bolig regnes også betaling av renter og avdrag på lån til bolig eller nødvendig aksje, andel eller obligasjon o.l.

§ 16-10-5. Kontraktsbrudd

(1) Vilkårene for boligsparingen anses brutt

- a. ved uttak av innbetalt sparebeløp eller renter påløpt frem til og med det året skattyter fyller 33 år, til annet formål enn det som følger av § 16-10-4,
- b. ved overdragelse,
- c. ved frivillig sikkerhetsstillelse,
- d. for den del av sparebeløpet som overstiger boligens kostpris mv. ved erverv av bolig. I slike tilfeller anses først innbetalt sparebeløp anvendt til erverv av bolig, dernest akkumulerte renter.
- e. hvis skattyter ikke overholder opplysningsplikten ved sparing på boligspareavtale i annen EØS-stat.

(2) Vilkårene for boligsparing anses ikke brutt

- a. ved uttak av årets innbetalte sparebeløp senest 31. desember i inntektsåret,
- b. ved uttak av renter som påløper etter det inntektsåret skattyter fyller 33 år,
- c. hvis gjenlevende ektefelle overtar kontrakten,
- d. ved overdragelse av hele sparebeløpet til ektefelle ved separasjon eller skilsmisse,
- e. hvis skattyter går konkurs og midlene anvendes til dekning av kreditorene,
- f. hvis skattyter godtgjør at det foreligger særlige omstendigheter som har forhindret skattyter fra å oppfylle sin opplysningsplikt ved sparing på boligsparekonto i annen EØS-stat.

§ 16-10-6. Rett til boliglån

(1) Forretningsbanker og sparebanker er ved opprettelse av boligsparekonto forpliktet til å tilby sparerer boliglån i tilknytning til boligspareordningen.

(2) Banken skal tilby sparerer førsteprioritets pantelån til bolig, begrenset oppad til fire ganger det innestående beløpet på boligsparekontoen (sparebeløp inklusiv opparbeidede renter). Det pliktige lånebeløpet er begrenset til å ligge innenfor 80 prosent av det laveste av boligens kjøpesum og lånetakst. Villkårene på boliglånet skal følge de rente- og avdragsbetingelsene som banken til enhver tid ellers tilbyr for lån med tilsvarende sikkerhet.

(3) Utlånsforpliktelsen inntreer når sparerer ønsker å anvende det oppsparte beløpet på boligsparekontoen til erverv av egen bolig. Det stilles ikke krav om at sparerer etablerer seg for første gang i egen bolig.

(4) Bankens plikt til å tilby førsteprioritets pantelån til bolig bortfaller dersom sparerer bryter boligsparekontrakten, eller sparerer på annen måte misligholder sine løpende betalingsforpliktelser overfor banken eller annen finansinstitusjon. Sparerer plikter, når lån skal opptas, å gi nødvendige opplysninger om sin økonomi. Bankens utlånsplikt bortfaller dersom sparerer ikke kan dokumentere økonomisk evne til å betale renter og avdrag på lånet.

(5) Ved overføring av boligsparekonto til annen bank, plikter den nye banken å tilby lån under de forutsetningene som er nevnt i bestemmelsen her.

(6) Ved overføring av boligsparekonto til spareinstitusjon som ikke er forpliktet til å tilby lån, bortfaller utlånsforpliktelsen.

§ 16-10-7. Opplysninger fra spareinstitusjon og skattyter som har opprettet boligsparekonto i annen EØS-stat.

Skattedirektoratet fastsetter nærmere regler om hvilke opplysninger spareinstitusjonen skal gi og på hvilken måte opplysningene gis. Skattedirektoratet fastsetter også nærmere regler om hvilke opplysninger og hvilken dokumentasjon som kreves av skattytere som har opprettet boligsparekonto i en annen EØS-stat.

§ 16-10-8. Særlig om bolig ervervet i første halvår av 1992

Bolig som er ervervet i første halvår av 1992, anses i forhold til § 16-10-4 annet ledd som ervervet etter kontraktsinngåelsen, dersom kontrakt om boligsparing for ungdom er opprettet innen 30. juni 1992.

§ 16-10-9. Skattyters død

(1) Ved skatteyters død anses boligsparekontrakten bortfalt, slik at tidligere skattefradrag for utført sparing blir endelige og investeringsforpliktelsen for det akkumulerte sparebeløp bortfaller.

(2) Gjenlevende ektefelle har likevel rett til å overta kontrakten, jfr. § 16-10-5 annet ledd bokstav c.

For mer informasjon om rentebetingelser osv. Se Fana Sparebank sin hjemmeside:

<https://www.fanasparebank.no/privat/bsu-konto>