

## Försäkringskassans synpunkter på Vägledning 2010:5 BT och ÄFS version 11

Avsnitt	Text i vägledningen	Synpunkt
3.1. Ansökan (Sid 14)	En ansökan om bostadstillägg ska göras skriftligen eller via elektronisk ansökan. Detsamma gäller en begäran om ökning av bostadstillägget. Skriftlig ansökan till Pensionsmyndigheten ska göras på avsedd blankett eller på Försäkringskassans motsvarande blankett.	Inför publicering vill vi uppmärksamma er på att Försäkringskassan saknar föreskrift som föreskriver att ansökan ska göras på avsedd blankett.
3.3. Uppgifter i ansökan (Sid 16)	Det första beslutet får därmed en större betydelse och det är viktigt att beslutet håller en högre kvalitet, eftersom det blir utgångspunkt för framtida omräkningar.	Vi funderar på om det är en helt relevant skrivning eftersom alla beslut bör hålla en hög kvalitet.
3.6. Återkallande av ansökan (Sid 18)	kontrollera att det är en behörig person som gör återkallandet, exempelvis genom att ställa kontrollfrågor som enbart den sökande känner till ( <b>uppgift om kontonummer på ansökan</b> eller vilken månad den sökande har angett som första månad hen önskar få förmånen beviljad).	Exemplet passar inte för Försäkringskassan eftersom vi inte tar in kontonummer på ansökningsblanketten.  Att kontrollera att vi pratar med rätt person är inte specifikt för just återkallande.
4.1.2. Boendeformer (Sid 20)	<b>Exempel</b> Kim bor i ett attefallshus. På samma fastighet finns också ett småhus där Kim har tillgång till badrum och kök i källaren. Hyresvärden har separat badrum och kök på entréplan. Eftersom Kim har fri tillgång till kök och badrum anses attefallshuset vara en självständig bostad.	Exemplet kan skapa frågetecken om hur bedömningen ska göras vid bostadskostnadsberäkning för den som hyr ut attefallshuset. Är det skillnad för den som hyr ut om bostaden är självständig eller om det är en inneboende. Man skulle eventuellt kunna ersätta exemplet med ett exempel på vad som <u>inte</u> kan anses som en bostad.
4.13.2. Avdrag för bostadsbidrag vid fördelning av bostadskostnad (Sid 43)	<b>Exempel</b> Sam har sjukersättning och ansöker om bostadstillägg. Bostadskostnaden är 6 000 kronor per månad. Sam har två barn och hon får bostadsbidrag med 2 000 kronor per månad. Först görs avdrag för bostadsbidrag, 6 000 - 2 000 = 4 000 kronor per månad. Den bostadskostnad som ligger till grund för beräkningen av Sams bostadstillägg fastställs till 4 000 kronor per månad.	För att exemplet ska bli tydligt skulle man kunna lägga till att Sam har två barn som är under 20 år och som inte är självförsörjande.
5. Inkomstberäkning Rubrik: BGI och reduceringsinkomst (Sid 47)	BGI är summan av: • uppskattat överskott i inkomstslaget tjänst minskat med inkomstpensionstillägg	Vi uppfattar att skrivningen kan verka en aning vilseledande. Orsaken är att inkomstpensionstillägget inte ska inkluderas i BGI:n. Det kan framstå som

		<p>ologiskt att man först ska lägga till det för att sedan minska bort det.</p>
<p>5. Inkomstberäkning Rubrik: Beräkning av BGI (Sid 48)</p>	<p>I vissa fall kan en utbetalning som hör till ett tidigare inkomstförhållande ske inom beslutsperioden. Sådana inkomster bör inte ingå vid beräkning av BGI. Se även avsnitt <i>BGI vid tillfälliga inkomster</i>.</p>	<p>Kan det i förlängningen bli så att en viss del av en utbetalning ska påverka men inte hela utbetalningen, se situationen nedan:</p> <p>BT har beviljats från och med oktober 2021, retroaktiv utbetalning sker för medsökande i januari 2022 från och med januari 2021. Ska perioden för tiden januari-september 2021 inte ingå vid beräkning av BGI från och med januari 2022? Det skulle vara bra med ett förtydligande av vad som menas i dessa fall.</p>
<p>5. Inkomstberäkning Rubrik: BGI vid regelbunden inkomst (Sid 48)</p>	<p><b>Exempel</b></p> <p>Sophia uppbär hel allmän pension från maj månad då hon fyller 65 år. Hon ansöker om bostadstillägg från samma månad. Hon uppger att hon kommer fortsätta att arbeta och att hon har en månadslön på 18 000 kronor. Ansökan handläggs i oktober. Det framkommer i utredningen av ärendet att Sophia har slutat arbeta. Sista månaden för arbete var juli månad. Juli månads inkomst utbetalades i augusti. Från och med augusti månad arbetar Sophia inte längre.</p> <p>Ansökan prövas från och med maj månad utifrån att arbetsinkomsten ingår i BGI med 216 000 kronor per år. Ansökan prövas från och med augusti månad utifrån en BGI utan arbetsinkomst.</p>	<p>Exemplet väcker följande funderingar:</p> <p>Det framgår av vägledningen (10.3.2.) att inkomst av lön där kunden börjar jobba 1 januari men där inkomsten betalas ut först i februari också ska tas med i beräkningen från februari. Riskerar det inte att bli inkonsekvent om vi ska avsluta inkomsten på detta sätt och ta bort inkomsten månaden innan den betalas ut sista gången.</p> <p>Om vi ska hantera inkomst enligt Exempel Sophia borde vi inte i så fall också räkna med inkomsten från månaden då de börjar jobba trots att första utbetalningen görs månaden efter.</p> <p>Talar Sophia-exemplet inte emot följande stycke i vägledningen: Beräkningen bör väl återspegla sökandens ekonomiska situation under den tid hen får bostadstillägg. (Jmf prop. 2000/01:140 s. 69–71.)</p> <p>Det hade varit skillnad om ÅP ersätter lönen, men nu betalas båda inkomster ut parallellt och avser samma period till viss del och då borde väl inkomsten räknas för den månad den betalas ut.</p>
<p>5 Inkomstberäkning Rubrik: BGI vid tillfälliga inkomster (Sid 50)</p>	<p>Som exempel kan nämnas i det fall en utbetalning av en inkomst sker i efterhand, men som avser ett inkomstförhållande före den period som omfattas av bostadstillägg. I detta fall påverkar utbetalningen i regel inte BGI.</p>	<p>Vi önskar om möjligt ett förtydligande avseende vad som sker i följande situation:</p> <p>Bostadstillägg beviljas från maj 2020, i juni 2020 får man en retroaktiv utbetalning som avsåg perioden januari-april 2020, den utbetalningen</p>

		<p>ska inte tas med i beräkningen. Men om utbetalningen avser januari – maj 2020, ska endast den del av utbetalningen som avser maj 2020 i så fall räknas med.</p>
<p>5 Inkomstberäkning Rubrik: BGI vid tillfälliga inkomster (Sid 50)</p>	<p>En tillfällig inkomst, såsom en retroaktiv ersättning som inte är aktuell för avdrag enligt 107 kap. 2 § SFB, kan vara aktuell att räkna med som BGI beroende på omständigheterna i det enskilda fallet. Så kan exempelvis vara fallet om en medsökande, som inte får bostadstillägg själv, får retroaktiv ersättning från någon av myndigheterna och bostadstillägget tidigare varit beräknat utan att motsvarande inkomst varit medräknad. <b>Om den retroaktiva ersättningen ska påverka BGI beror alltså på det enskilda ärendets beskaffenhet.</b></p>	<p>Formuleringen "Om den retroaktiva ersättningen ska påverka BGI beror alltså på det enskilda ärendets beskaffenhet" riskerar att vara för vag.</p> <p>Exempel när fråga kan uppkomma vid tillämpningen: Retroaktiv utbetalning som någon av myndigheterna betalar ut, inkomsten kan inte samordnas med stöd av 107 kap. 2 § SFB (t.ex. en dagersättning p.g.a. ändrat belopp). Ska den inkomsten betraktas som en tillfällig inkomst (enstaka utbetalning).</p> <p>Man skulle också kunna förtydliga vad som avses med "motsvarande inkomst". Är det inkomsttypen eller beloppet som betalas ut.</p>
<p>5.1.4. Inkomster under inkomstslaget tjänst Rubrik: Pension utom inkomstpensionstillägg (Sid 52)</p>	<p>Allmän pension utom inkomstpensionstillägg, tjänstepension samt privat pension räknas med i BGI</p>	<p>Det ser ut som att det har blivit ett syftningsfel i meningen. Nu läser vi det som att även tjänstepension och privat pension inte ska räknas med i BGI. Skulle bli tydligare om "utom inkomstpensionstillägg" sätts inom parentes.</p>
<p>5.1.4. Inkomster under inkomstslaget tjänst Rubrik: Anställningsinkomst (Sid 52)</p>	<p>Även semesterlön ska inkluderas vid beräkning av årsinkomst.</p>	<p>När man skriver semesterlön menas semestertillägg eller menar man med formuleringen att i semesterlön ingår semestertillägg?</p> <p>Eftersom vägledningen inte längre beskriver att månadsinkomsten multipliceras med 12,2. Vad innebär den ändrade formuleringen?</p>
<p>5.1.4. Inkomster under inkomstslaget tjänst Rubrik: Aktivitetsstöd och utvecklingsersättning (Sid 53)</p>	<p>Årsinkomsten fastställs genom att multiplicera dagpenningen med 260. <b>I övriga fall beräknas aktivitetsstödet efter uppskattat belopp.</b></p>	<p>När man tog bort sista meningen som är <b>fetad</b> försvinner information om hur man räknar när den försäkrade inte får ut 5 dagar per vecka.</p> <p>Vi ska inte alltid räkna dagpenningen x 260, det beror ju på omständigheterna i det enskilda ärendet. Skulle det vara möjligt att ha en formulering som liknande den som gäller för kund med a-kassa.</p>
<p>5.2 Vissa andra inkomster Rubrik: Studiemedel (Sid 55)</p>	<p>Såvida inte extra studier är planerade utbetalas studiemedel normalt under 40 veckor per år. Beakta dock eventuella inkomster utöver studiemedel som också ska medräknas i BGI.</p>	<p>Exemplet beskriver mer en kalenderårsberäknad inkomst. Med BGI avses inkomst för år räknat, som någon kan antas komma att få under den närmaste tiden (102 kap. 3 §</p>

	<p><b>Exempel</b></p> <p>Per har sjukersättning och ansöker om bostadstillägg från och med mars månad. Pers sambo Lisa studerar på heltid under vårterminen och under minst tre terminer till. Lisa får 828 kronor per vecka i studiebidrag. Upp till studierna deltidsarbetar Lisa under tre månader på sommaren och under en månad vid jul. Lönen är ca 8 000 kronor per månad. Studiebidraget ingår som BGI med 33 120 kronor (828 x 40) från mars månad. Arbetsinkomsten ingår som BGI med 32 000 kronor (8 000 kr x 4) från mars månad.</p>	<p>SFB) och vidare framgår det av 103 kap. 2 § SFB att bostadstillägget ska omprövas när något förhållande ändras. Vid tillämpningen ser vi att det kommer kunna uppstå olika frågeställningar:</p> <p>Är det vad kunden känner till vid provningstillfället som avgör hur BGI ska beräknas.</p> <p>Hur ser vi på när kunden anmäler studiemedel i mars med 828 kronor per vecka och har endast studietid tom maj. Inga andra kända inkomster finns. Hur ska inkomsten beräknas, * antal veckor som den kända inkomsten finns, till och med maj? Eller * antal veckor som inkomsten betalas ut beräknat över 12 månader från när studierna börjar oavsett studietid över ett år.</p> <p>Hur stämmer detta sätt att beräkna in på: "Beräkningen bör återspegla sökandens ekonomiska situation under den tid hen får bostadstillägg. (Jmf prop. 2000/01:140 s. 69–71.)"</p> <p>Hur ska man räkna för de som inte vet vad inkomsten blir till sommaren när det är studieuppehåll. Ska det fortfarande vara *40 veckor och sedan lägger man på ev. annan inkomst under sommaren/studieuppehållet om annan inkomst finns och tar sedan bort den andra inkomsten när studierna börjar om?</p> <p>Vi ser att det finns en viss risk för att det kan bli olika handläggning/beslut av kunder beroende på om de har information om sin eventuella inkomst vid studieuppehåll eller inte.</p>
<p>5.2 Vissa andra inkomster Rubrik: Utländska inkomster (Sid 55)</p>	<p>Vilken valutakurs som ska användas samt vilket datum <b>omväxlingen</b> ska</p>	<p>Ska det inte vara omvandlingen istället för omväxlingen?</p>
<p>5.3.5. Olika former av näringsverksamhet (Sid 59-60)</p>	<p>Hela stycket under 5.3.5 Olika former av näringsverksamhet</p> <p>"Med näringsverksamhet avses... ... under kommande år."</p>	<p>Vi tror att det skulle bli ett bättre flöde och förståelse för kapitlet totalt sett om hela stycket flyttas så att det kommer direkt under 5.3 istället.</p>
<p>5.4 Inkomstslag kapital (Sid 60)</p>	<p>En ändring prövas då enligt 113 kap. 3 § SFB.</p>	<p>Vi funderar på om meningen tillför något i det sammanhanget. Det står inte i de tidigare styckena att vi räknar om med stöd av 103 kap. 3 § SFB i andra situationer.</p>

<p>5.5.1. Tillgångar  Rubrik:  Privatbostadsfastighet och  privatbostadsrätt  (Sid 66)</p>	<p>En bostadsrätt är lös egendom (köplagen [1990:931]). I bostadsrättslagen finns vissa formkrav för överlåtelse. Utöver detta är det fritt för parterna att inbördes avtala om övriga villkor för överlåtelsen (6 kap. 4 § bostadsrättslagen [1990:614]). Äganderätten för bostadsrätt övergår det datum som köpekontraktet undertecknats, förutsatt att bostadsrättsföreningen underrättats och godkänt köparen. Detta gäller oavsett eventuella villkor i avtalet om tillträde. När äganderätten för bostadsrätten har övergått ska säljaren redovisa köpeskillingsfordran som tillgång och eventuellt lån för bostadsrätten som skuld. Köparen tar istället upp innehav av bostadsrätten per dagen för köpekontraktet som tillgång och köpeskillingen som en skuld. <i>Se även Skatteverkets ställningstagande Förmögenhetsbeskattning - Äganderättsklausul vid överlåtelse av bostadsrätt (dnr. 130 8317-05/111).</i></p> <p><b>Exempel</b></p> <p>Axel ansöker om bostadstillägg från och med mars månad. Han flyttade från sin bostadsrätt till sin hyresrätt den 1 mars. Bostadsrätten såldes den 15 oktober föregående år, med tillträdesdatum för köparen den 1 mars.</p> <p>Axels bidragsgrundande förmögenhet ska beräknas per den 31 december året innan ansökan. Han ägde inte bostadsrätten den 31 december, men han ägde en fordran i form av köpeskillingen enligt köpekontraktet. Axel hade även skulder i form av bolån för bostadsrätten. Förmögenheten beräknas genom att köpeskillingen minskas med skulden för bolånet per den 31 december.</p>	<p>Vid tillämpningen kommer det att kunna uppstå olika frågeställningar:</p> <p>Enligt 4.4.2 ska sökandes bostadskostnad fortsätta beräknas enligt reglerna för bostadsrätt PFS 2019:1. Enligt 5 § 2009:1053 ska vi bortse från skulder i permanentbostaden. Skulle man kunna förtydliga hur vi kan anse att kostnader för permanentbostaden kan anses vara en skuld vid beräkning av förmögenhet.</p> <p>Om säljare (den som söker BT) skriver på kontrakt före årsskiftet och ska bo kvar till efter årsskiftet och betalningen sker på tillträdesdagen efter årsskiftet så kommer kunden första året få en tillgång som tynger ner BT och dessutom andra året när ev vinst deklarerar drabbas kunden igen av att vinsten tynger ner BT. Som det är idag påverkar både tillgång och vinst, beräkningen av bostadstillägget samma år. Med det nya exemplet drabbar det kunden som säljer bostadsrätt under en längre tidsperiod eftersom fordran tas upp som tillgång år 1 och kapitalvinsten tas upp år 2.</p> <p>Vad händer om köpet hävs innan tillträde och betalning av hela köpeskillingen genomförts. Ska beslut ändras för period innan köpet hävdes.</p> <p>Om bostadsrättsföreningen inte godkänt köparen samma dag som kontraktet skrivs utan först senare, ska ägandet anses ha övergått dagen då bostadsrättsföreningen godkände köparen istället.</p>
<p>10.3. Från vilken tidpunkt ska ändringen gälla?  Rubrik: Aktuella uppgifter för ärendet</p>	<p>Se även Pensionsmyndighetens Juridikavdelningen informerar 2021-4.</p>	<p>Vägledningen hänvisar till Pensionsmyndighetens Juridikavdelning informerar 2021-4. Det</p>

(Sid 103)		är information som Försäkringskassan inte har tillgång till.
10.3.1. Ändrad bostadskostnad (Sid 103)	<b>Som framgår ovan</b> är utgångspunkten gällande tidpunkt för ändring huruvida det ändrade förhållandet bedöms avse hela månaden.	Som meningen är formulerad är det lite svårt att veta exakt vad den syftar på.  Första stycket kan bli tydligare om det formulerades om så att den inte börjar med "Som framgår ovan..."
10.3.2. Ändrade inkomster (S 106)	<b>Exempel</b> I september 2020 anmäler Bertil att maken blivit deltidssjukskriven från och med augusti månad. Maken har nu en arbetsinkomst med 11 000 kronor per månad med semesterlön inräknad. Resterande del av månaden är hon sjukskriven. Hon får dagersättning med 700 kronor under 15 dagar per månad. Från och med augusti räknas bostadstillägget om utifrån makans förändrade inkomstförhållanden. BGI i form av arbetsinkomst beräknas till 132 000 kronor per år (11 000 kronor x 12 månader). BGI i form av sjukpenning beräknas till 126 000 (700 kronor x <b>180 dagar per år</b> ).	Vid tillämpningen kan exemplet bli missvisande om kunden är partiellt (delvis) sjukskriven eftersom kunden då har sjukpenning alla dagar i månaden.  Exemplet kan uppfattas som att det sker en förändring i månaden, att hen är delvis sjukskriven från och med en viss tidpunkt efter den första i månaden. Vi uppfattar det som att kundens maka är delvis sjukskriven från och med augusti månad och sedan fortfarande. Det bör innebära att vid beräkning av BGI beräknas sjukpenningen sju dagar per vecka = 365 dagar per år.
10.3.2. Ändrade inkomster (Sid 106)	<b>Exempel</b> Simon har bostadstillägg och enligt tidigare ansökan saknar maken inkomst. Simon meddelar i oktober att maken har börjat studera och får aktivitetsstöd med 223 kronor per dag. Studierna påbörjades 20 augusti den första ersättningen utbetalades den 26 september för perioden 20 augusti – 6 september. Bostadstillägget räknas om från och med september. Makans BGI beräknas till 57 980 kronor (223 kronor x 260 dagar).  <b>Exempel</b> I december meddelar Simon att maken avbrutit studierna den 15 december och saknar nu inkomst. Bostadstillägget räknas om från och med januari med det att maken saknar inkomst.	Vi funderar på om scenariot i första exemplet kan uppstå med hänsyn till hur utbetalningar av aktivitetsstöd görs enligt följande:  "Du ska ansöka för en månad under den efterföljande månaden. Om vi får din ansökan senast den 7:e så får du pengarna den 26:e samma månad. Ansök till exempel för mars senast den 7 april för att få dina pengar den 26 april."  Det andra exemplet skulle kunna misstolkas. Vi uppfattar det som att förändringen är att vi enligt 103 kap. 2 § SFB prövar om från och med januari p.g.a. förhållanden ändrats, studierna har upphört. När det gäller aktivitetsstöd är det sannolikt att sista utbetalning sker i januari. I första stycket under avsnittet 10.3.2. hänvisar

		man till "när ändring avser inkomst, är det tidpunkten för då inkomstförhållanden kan anses ha ändrats". Finns det möjligt att förtydliga exemplet så att det framgår vilka förhållanden som har ändrats och hur.
--	--	---