



Skatteministeriet

18. januar 2018
J.nr. 2018 - 206

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 149 af 21. december 2017 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Jesper Petersen (S).

Karsten Lauritzen

/ Peter Bach-Mortensen



Spørgsmål

I forlængelse af svaret på SAU alm. del – spørgsmål 106 bedes ministeren oplyse fordelingsvirkningen på det 100. øverste percentil – opdelt i 10 lige store grupper – af henholdsvis investorfradraget og aktiesparekontoen. Svaret bedes oplyses i både procent af disponibel indkomst og i antal kroner.

Svar

I svaret på SAU alm. del – spørgsmål 106 (2017-2018) blev fordelingsvirkningen af aktiesparekontoen og investorfradraget skønnet for indkomstdeciler og 91.-100. indkomstpercentil. I nærværende svar er – med udgangspunkt i de samme beregningstekniske forudsætninger som i SAU 106 – beregnet den gennemsnitlige skattenedsættelse som følge af henholdsvis aktiesparekontoen og investorfradraget i kroner og i procent af den disponible for den 100. indkomstpercentil opdelt i 10 lige store grupper, dvs. for 991.-1000. indkomstpromille, *jf. tabel 1*.

Det skal bemærkes, at den forudsatte anvendelse af henholdsvis aktiesparekontoen og investorfradraget afspejler en række beregningstekniske skøn, der tager udgangspunkt i den registrerede fordeling af aktieindkomsten i 2014. Det er konkret antaget, at personer med aktieindkomst benytter sig af aktiesparekontoen, før de benytter sig af investorfradraget, samt at anvendelsen af aktiesparekontoen er proportional med aktieindkomsten (i 2014). Det er derudover antaget, at investorfradraget anvendes (i størst muligt omfang) af personer med aktieindkomst over progressionsgrænsen i aktieindkomstbeskatningen – uanset kilden til denne aktieindkomst – men der er imidlertid ikke sikker viden om, hvilke personer der konkret investerer i den type virksomheder, der er omfattet af investorfradraget. Opgørelsen i tabel 1 skal derfor betragtes med forbehold for usikkerhed om, hvem der konkret anvender de to betragtede ordninger.

Tabel 1. Gennemsnitlig skattelempelse og fremgang i disponibel indkomst som følge af hhv. aktiesparekontoen og investorfradraget som aftalt i *Aftale om erhvervs- og iværksætterinitiativer* af 12. november 2017, opgjort for 991.-1000. indkomstpromille, 2018-niveau

| Indkomstpromille | Gennemsnitlig skattelempelse, kr. | | Fremgang i disponibel indkomst, pct. | |
|-------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|--------------------------------------|-----------------|
| | Aktiesparekonto | Investorfradrag | Aktiesparekonto | Investorfradrag |
| 991 | 500 | 500 | 0,12 | 0,11 |
| 992 | 600 | 600 | 0,13 | 0,14 |
| 993 | 600 | 600 | 0,12 | 0,12 |
| 994 | 700 | 700 | 0,13 | 0,16 |
| 995 | 700 | 900 | 0,12 | 0,18 |
| 996 | 800 | 1.400 | 0,12 | 0,23 |
| 997 | 900 | 1.800 | 0,12 | 0,28 |
| 998 | 900 | 2.400 | 0,12 | 0,33 |
| 999 | 1.000 | 4.000 | 0,10 | 0,43 |
| 1000 | 1.200 | 14.300 | 0,05 | 0,52 |
| <i>100. indkomstpercentil i alt</i> | <i>700</i> | <i>2.700</i> | <i>0,09</i> | <i>0,32</i> |

Anm.: Det er antaget, at aktiesparekontoen benyttes før investorfradraget. Fordelingsvirkningerne afspejler således beregningsrækkefølgen. Skattelettelsen i pct. af disponibel indkomst er baseret på de ækvivalerede disponible indkomster. Der tages særligt forbehold for stikprøveusikkerhed for de enkelte indkomstpromiller.

Kilde: Lovmodelberegninger på en stikprøve på 33,3 pct. af befolkningen. 2014-data fremskrevet til 2018 med forudsætningerne i Økonomisk Redegørelse, august 2017.