

  
**Skatteministeriet**

30. maj 2018  
J.nr. 2018 - 3242

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 385 af 2. maj 2018 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Jesper Petersen (S).

Karsten Lauritzen

/ Søren Schou



## Spørgsmål

Ministeren bedes bekræfte, at omkring halvdelen af enlige afdøde efterlader sig mindre end 289.000 kr. i nettoformue, hvorved nærtbeslægtede arvinger kan arve den fulde formue uden at skulle betale skat.

## Svar

Efter gældende regler er satsen for boafgiften på 15 pct. Ved beregning af boafgiften gives et bundfradrag i afgiftsgrundlaget på 289.000 kr. (2018). Ved overdragelse af en erhvervsvirksomhed til nærtstående mv. betales en nedsat bo- og gaveafgift på 7 pct. i 2018, 6 pct. i 2019 og 5 pct. fra og med 2020.

Der findes ikke registerdata om grundlaget for boafgiften, dvs. boers arvebeholdninger og formuer. Det er på den baggrund ikke muligt præcist at opgøre i hvor stor en andel af boerne, at formuen eller arvebeholdningen er mindre end bundfradraget.

For at besvare spørgsmålet er der i stedet anvendt formueoplysninger ultimo året før dødsåret, dvs. for afdøde i fx 2017 medregnes formuerne ultimo 2016. Disse formueoplysninger omfatter kendte (registrerede) aktiver og passiver, inkl. real formue, bortset fra pensionsformue. I relation til boafgiften er det værd at bemærke, at ejerskab i ikke-noterede virksomheder typisk ikke indgår i formueopgørelsen. Det samme er tilfældet for kontantformuer.

Pensionsformuen er som nævnt heller ikke medregnet, men i mange tilfælde vil den kun delvis eller overhovedet ikke komme til udbetaling, idet en relativt stor del af pensionsformuen udgøres af livrenteordninger, der bortfalder ved dødsfald.

Det skønnes med baggrund i formueoplysninger for personer, der er døde i årene 2015-17, at ca. 53 pct. af de afdøde enlige mv.<sup>1</sup> har haft en nettoformue under bundfradraget<sup>2</sup>. Som nævnt er ejerandele af ikke-noterede virksomheder og eventuel udbetalt pensionsformue ikke medregnet, hvilket isoleret set medfører, at skønnet er et overkantsskøn. I modsat retning trækker, at enker og enkemænd i uskiftet bo har dobbelt bundfradrag, hvor den opgjorte andel er beregnet med udgangspunkt i det normale bundfradrag.

---

<sup>1</sup> Omfatter ugifte, fraskilte, personer i enkestand, længstlevende fra et registreret partnerskab samt personer i et opløst registreret partnerskab.

<sup>2</sup> Lovmodelberegninger på fuldtællinger af befolkningen 2014-2017.