



Folketingets Finansudvalg  
Christiansborg

16. marts 2018

## Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 204 (Alm. del) af 12. februar stillet efter ønske fra Benny Engelbrecht (S)

### Spørgsmål

Vil ministeren oplyse effekten på den disponible indkomst – både i kr. og pct. – for hhv. en direktør, en funktionær, en LO'er og en HK'er på mindsteløn (hvor det antages, at de alle har mindre end 15 år til pensionsalderen) af den netop indgåede skatteaftale, finansloven for 2018 samt erhvervspakken for 2017, idet der bedes anvendt samme antagelser om anvendelsesgrad af boligjobordningen, arbejdsgiverbetalt telefon, pensionsfradrag m.v., som lå til grund for de respektive aftaler, og idet der ønskes både særskilte opgørelser for hver enkelt af de tre aftaler samt en samlet effekt?

### Svar

Til besvarelsen tages udgangspunkt i de fire ønskede familietyper med de forudsætninger, som indgår i faktaarket *Skattelempler for familietyper* i forbindelse med *Aftale om lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger*, hvor det antages, at de alle har mellem 15 og 6 år til egen folkepensionsalder.

*Aftale om lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger* indebærer en række lempelser af indkomstskatterne, som har en direkte virkning på familietypernes disponible indkomst, jf. tabel 1. Gevinsterne af aftalen er beregnet med udgangspunkt i, at de familietyper, der ikke betaler topskat, benytter sig af muligheden for at indbetale (en del af) deres pensionsopsparing på en aldersopsparringsordning. Skatteværdien af pensionsfradraget og udvidelsen af grundlaget for beskæftigelsesfradraget skal således ses i sammenhæng med mulighederne for indbetaling til aldersopsparing. Indbetaling af fx 5.100 kr. efter skat til aldersopsparing indebærer en gevinst på udbetalingstidspunktet, der har en nutidsværdi på ca. 1.600-1.750 kr. for personerne med indkomster under topskattegrænsen, og som har udsigt til aftrapning af folkepensionens pensionstillæg. For en uddybning af virkningerne af *Aftale om lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger* for familietyper henvises til faktaarket *Skattelempler for familietyper*.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> [https://www.fm.dk/~media/files/nyheder/pressemeddelelser/2018/02/skat/faktaark\\_skattelempler-for-familietyper.ashx](https://www.fm.dk/~media/files/nyheder/pressemeddelelser/2018/02/skat/faktaark_skattelempler-for-familietyper.ashx)

I *Aftale om finansloven for 2018* indgår en permanent videreførelse af BoligJobordningen samt afskaffelse af beskatningen af fri telefon og arbejdsgiverbetalt datakommunikationsforbindelse.

Med *Aftale om erhvervs- og iværksætterinitiativer* gennemføres en række initiativer, som bl.a. sigter mod at fremme en stærkere dansk iværksætter- og aktiekultur og gøre det billigere at være borger og virksomhed i Danmark. For at styrke iværksætter- og aktiekulturen indføres bl.a. en aktiesparekonto og et investorfradrag, mulighederne for tildeling af skattefrie medarbejderaktier forbedres, og beskatningen af investeringsinstitutter ensartes. Desuden forhøjes skattefradraget for virksomhedernes investering i forskning og udvikling, for at øge produktiviteten og forbedre danske virksomheders konkurrencevilkår. Hertil kommer lempelser og afskaffelser af en række afgifter, der sigter mod at lette erhvervslivets byrder, reducere grænsehandlen og fremme den grønne omstilling. Bl.a. afskaffes nøddeafgiften og emballageafgiften for pantbelagte drikkevarer. Der gennemføres en grænsehandelspakke, der nedsætter afgifterne på nogle af de mest grænsehandelsfølsomme varer. Endelig nedsættes elvarmeafgiften.

Familietypemodellen anvendes til at illustrere konsekvenserne af ændringer i skatte- og overførselssystemet på familietypernes reale rådighedsbeløb. For de konstruerede familietypeeksempler er der foretaget antagelser vedrørende familietypernes beskæftigelse, løn, bolig, børn, alder mm.

Familietypemodellen indeholder ikke antagelser vedrørende de enkelte familietyperes rådighed over personalegoder som fri telefon, om formue og hvilke typer af aktiver, familierne investerer i, ligesom familietypemodellen ikke indeholder antagelser om sammensætningen af familietypernes forbrug (bortset fra boligudgifter, udgifter til A-kasse- og fagforeningskontingens samt udgifter til efterlønsordningen), herunder forbrug af ydelser omfattet af BoligJobordningen, eller opvarmningsform.

Virkingen på rådighedsbeløbet for de ønskede fire familietyper af skattelempelserne i *Aftale om lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger* samt af FoU-fradraget i *Aftale om erhvervs- og iværksætterinitiativer*, som kan beregnes på baggrund af familietypemodellens standardantagelser, fremgår af *tabel 1*.

Frdraget for investeringer i FoU på 110 pct. i *Aftale om erhvervs- og iværksætterinitiativer* er indregnet i familietypeberegningerne under antagelse om, at frdraget påvirker produktiviteten omtrent som en nedsættelse af selskabsskattesatsen. Det skønnes, at lønningerne øges med ca. 0,05 pct., når initiativet er fuldt indfaset. Det er i beregningerne antaget, at lønnen før skat stiger med samme procentsats for alle. Lønningerne i den offentlige sektor, satsregulerede overførselsindkomster og §20-regulerede beløbsgrænser i skattelovgivningen skønnes at stige tilsvarende. Virkingen af øget produktivitet er derfor fordelingsmæssigt neutral.

Tabel 1

Økonomisk gevinst af skattelempler i *Aftale om lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger* samt virkningen af større fradrag for virksomheders investering i forskning og udvikling i *Aftale om erhvervs- og iværksætterinitiativer* for personer med mellem 15 og 6 år til egen folkepensionsalder, fuldt indfaset (2018-niveau) – initiativer der kan beregnes direkte i familietypermodellen

|  | HK'er på<br>mindsteløn | LO'er        | Funktionær   | Direktør     |
|--|------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Arbejdsindkomst  | 214.350                | 360.000      | 521.350      | 1.043.850    |
| Skattebetaling   | 63.800                 | 122.800      | 192.800      | 484.400      |
| Boligstøtte  | 7.350                  | -            | -            | -            |
| Disponibel indkomst  | 157.950                | 237.200      | 328.550      | 559.400      |
| <b>Lempelse, kr. årligt pr. person</b>   |                        |              |              |              |
| <b>Aftale om Lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger</b>  |                        |              |              |              |
| Fradrag for pensionsindbetalinger  | 1.550                  | 3.000        | 5.800        | 5.800        |
| Jobfradrag   | 650                    | 650          | 650          | 650          |
| Udvidelse af grundlaget for beskæftigelsesfradraget  | 550                    |              |              |              |
| Forhøjelse af beskæftigelsesfradrag  | -                      | 250          | 250          | 250          |
| Bundskat reduceres   | 50                     | 50           | 100          | 100          |
| <b>Samlet</b>  | <b>2.800</b>           | <b>3.950</b> | <b>6.750</b> | <b>6.750</b> |
| Nutidsværdi af omlægning af aldersopsparring <sup>1)</sup>                                   | 1.750                  | 1.600        | 1.600        | 0            |
| <b>Samlet inkl. nutidsværdi af omlægning til aldersopsparring</b>                            | <b>4.550</b>           | <b>5.550</b> | <b>8.350</b> | <b>6.750</b> |
| <b>Aftale om erhvervs- og iværksætterinitiativer</b>   |                        |              |              |              |
| FoU-fradrag  | 100                    | 150          | 200          | 300          |
| <b>Skatteaftale og FoU-fradrag i alt inkl. nutidsværdi af omlægning til aldersopsparring</b> | <b>4.650</b>           | <b>5.650</b> | <b>8.500</b> | <b>7.050</b> |

Anm.: Totaler kan afvige fra summen af enkeltelementer som følge af afrunding. For en uddybning af forudsætningerne for opgørelsen af virkningerne for familietyper af *Aftale om lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger* henvises til faktaarket *Skattelempler for familietyper*. Den disponible indkomst er givet ved den enkeltes bruttoindkomst (arbejdsindkomst, nettokapitalindkomst, offentlige overførselsindkomst, private pensionsudbetalinger mv.) fratrukket direkte skatter. Arbejdsindkomsten er opgjort ekskl. (fradragsberettigede) pensionsindbetalinger. I beregningen af virkningerne af *Aftale om erhvervs- og iværksætterinitiativer* er alene indregnet virkningen af større fradrag for virksomheders investering i forskning og udvikling (FoU, initiativ nr. V.1).

<sup>1)</sup> Skønsmæssigt opgjort på baggrund af nutidsværdien af undgået modregning i folkepensionens pensionstillæg. Da HK'eren på mindsteløn ikke har optjent det maksimale beskæftigelsesfradrag på indbetalingstidspunktet, har vedkommende en lavere marginalskat end LO'eren. Det betyder (under gældende regler), at et givet omlagt beløb før skat resulterer i et større omlagt beløb efter skat. Nutidsværdien af omlægningen bliver derfor større for HK'eren på mindsteløn end for LO'eren og funktionæren.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af Økonomi- og Indenrigsministeriets familietypermodel.

Det er som nævnt ikke muligt at opgøre virkningen af initiativerne i *Aftale om finansloven for 2018* direkte i familietypermodellen, da denne ikke indeholder forudsætninger om, hvorvidt den enkelte familietype anvender BoligJobordningen og i givet fald i hvilken udstrækning, samt om den enkelte familietype får stillet fri telefon til rådighed af sin arbejdsgiver. Tilsvarende er det ikke muligt at opgøre virk-

ningen af lempelserne i *Aftale om erhvervs- og iværksætterinitiativer* vedrørende beskatningen af aktieindkomst mv. eller afgiftslempelserne uden at foretage beregnings-tekniske antagelser om størrelsen af familietypernes formue, og hvilke typer af aktiver, familierne investerer i, hhv. familietypernes forbrugssammensætning.

På baggrund af Lovmodellens datagrundlag, der indeholder detaljerede oplysninger om indkomster mv. for et repræsentativt udsnit af befolkningen, er det imidlertid muligt at illustrere de fordelingsmæssige konsekvenser af videreførelsen af BoligJobordningen og skattefritagelsen af fri telefon i *Aftale om finansloven for 2018* samt af lempelserne i beskatningen af aktieindkomst og afkast af opsparing i investeringsforeninger i *Aftale om erhvervs- og iværksætterinitiativer*. Tilsvarende kan de fordelingsmæssige konsekvenser af afgiftslempelserne i *Aftale om erhvervs- og iværksætterinitiativer* illustreres på baggrund af data fra Danmarks Statistiks forbrugsundersøgelse. Familietyperne kan herefter sammenholdes med personer i stikprøven med tilsvarende disponibel indkomst og familiesammensætning mv.

På baggrund af Lovmodellens datagrundlag skønnes det, at enlige personer i samme indkomstpercentil som den enlige LO'er i gennemsnit vil opnå en økonomisk gevinst på omkring 50 kr. som følge af videreførelsen af BoligJobordningen og en gevinst på omkring 100 kr. som følge af ophævelsen af beskatningen af fri telefon, jf. tabel 2. Den gennemsnitlige virkning af ophævelsen af beskatningen af fri telefon er stigende med indkomsten. Det afspejler, at relativt få enlige personer med indkomst svarende til HK'ere på mindsteløn har fri telefon stillet til rådighed, mens adgang til fri telefon er relativt udbredt blandt personer med indkomst svarende til direktøren. Ligeledes er anvendelsen af BoligJobordningen større blandt personer med højere indkomster.

På baggrund af Lovmodellens datagrundlag og forbrugsundersøgelsen skønnes det, at personer i samme indkomstpercentil som den enlige LO'er i gennemsnit vil opnå en økonomisk gevinst på omkring 50 kr. som følge af initiativerne vedrørende beskatning af aktieindkomst mv. og en gevinst på omkring 200 kr. som følge af afgiftslempelserne i *Aftale om erhvervs- og iværksætterinitiativer*, jf. tabel 2.

**Tabel 2**

Økonomisk gevinst af skattelempler i *Aftale om finansloven for 2018* og i *Aftale om erhvervs- og iværksætterinitiativer*, fuldt indfaset i 2018-niveau – initiativer der kan beregnes indirekte

|  | HK'er på<br>mindsteløn | LO'er | Funktionær | Direktør |
|--|------------------------|-------|------------|----------|
| <b>Lempelse, kr. årligt pr. person</b>                                     |                        |       |            |          |
| <b>Aftale om Finanslov for 2018</b>  |                        |       |            |          |
| Videreførelse af BoligJobordningen   | -                      | 50    | 150        | 300      |
| Ophævelse af beskatning af fri telefon                                     | -                      | 100   | 300        | 800      |
| <b>Aftale om erhvervs- og iværksætterinitiativer</b>                       |                        |       |            |          |
| Styrket aktie- og iværksætterkultur  | -                      | 50    | 100        | 950      |
| Grænsehandelspakke, sanering af afgifter og nedsættelse af elvarmeafgiften | 200                    | 200   | 250        | 400      |

Anm.: Virkningen af initiativerne er opgjort som den gennemsnitlige virkning for enlige personer med disponibel indkomst omtrent svarende til familietydens, idet virkningen er opgjort på indkomstpercentiler og familiesammensætning på baggrund af Lovmodellens datagrundlag. For den enlige HK'er på mindsteløn, der modtager boligsikring, er virkningen opgjort for personer i lejebolig. For de øvrige familietyper er virkningen opgjort for alle boligtyper. I beregningen af virkningerne af *Aftale om erhvervs- og iværksætterinitiativer* er indregnet virkningerne af initiativerne vedr. styrket aktie- og iværksætterkultur (initiativ nr. I.1-I.3, I.5) og afgiftslemplerne i grænsehandelspakke, sanering af afgifter og nedsættelse af elvarmeafgiften (initiativ nr. II.1-II.4, II.6, II.9 og III.4). Beregningen af virkningerne af initiativerne beror på en række antagelser. Virkningen af initiativerne I.1 aktiesparekonto og I.2 investorfradrag afhænger af, i hvilken rækkefølge personer med aktieindkomst antages at placere deres aktiebeholdning i de tre beskatningsordninger, der vil være efter indførelsen af de nye ordninger. Det er lagt til grund, at personer med aktieindkomst først anvender aktiesparekontoen og dernæst laveste trin i den nuværende aktieindkomstskat. Investorfradraget antages fordelt svarende til aktieindkomst over progressionsgrænsen.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af Økonomi- og Indenrigsministeriets familietyppemodel, lovmodelberegninger på en stikprøve på 33 pct. af befolkningen samt forbrugsundersøgelsen i 2014 opregnet til 2018.

Den samlede økonomiske gevinst som følge af skattelemplerne i *Aftale om lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger*, *Aftale om finansloven for 2018* og *Aftale om erhvervs- og iværksætterinitiativer* opgjort inklusiv virkningen af de indirekte beregnede elementer fremgår af *tabel 3*. Den samlede virkning af de tre aftaler opgjort i kroner og øre er størst for de familietyper, der betaler forholdsvis meget i skat i udgangspunktet, *jf. tabel 3*. Opgjort i procent af disponibel indkomst er den samlede virkning af de tre aftaler størst for HK'eren og mindst for direktøren, *jf. tabel 3*.

**Tabel 3**

**Økonomisk gevinst af skattelempelser i Aftale om lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger samt virkningen af større fradrag for virksomheders investering i forskning og udvikling i Aftale om erhvervs- og iværksætterinitiativer for personer med mellem 15 og 6 år til egen folkepensionsalder, fuldt indfaset (2018-niveau) – initiativer der kan beregnes direkte i familietypermodellen og initiativer der kan beregnes indirekte i alt**

|   | HK'er på<br>mindsteløn | LO'er        | Funktionær   | Direktør     |
|---|------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Arbejdsindkomst   | 214.350                | 360.000      | 521.350      | 1.043.850    |
| Skattebetaling  | 63.800                 | 122.800      | 192.800      | 484.400      |
| Boligstøtte   | 7.350                  | -            | -            | -            |
| Disponibel indkomst   | 157.950                | 237.200      | 328.550      | 559.400      |
| <b>Lempelse, kr. årligt pr. person</b>  |                        |              |              |              |
| Aftale om Lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger (inkl. nutidsværdi af omlægning til aldersopsparing) | 4.550                  | 5.550        | 8.350        | 6.750        |
| - Heraf nutidsværdi af omlægning til aldersopsparing  | 1.750                  | 1.600        | 1.600        | -            |
| Aftale om Finanslov for 2018  | 50                     | 150          | 450          | 1.100        |
| Aftale om erhvervs- og iværksætterinitiativer   | 300                    | 400          | 550          | 1.650        |
| <b>Skatteaftale, finanslovsaftale og E&amp;I-aftale i alt</b>   | <b>4.900</b>           | <b>6.050</b> | <b>9.350</b> | <b>9.500</b> |
| <b>Lempelse i pct. disponibel indkomst</b>  |                        |              |              |              |
| Aftale om Lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger (inkl. nutidsværdi af omlægning til aldersopsparing) | 2,9                    | 2,3          | 2,5          | 1,2          |
| - Heraf nutidsværdi af omlægning til aldersopsparing  | 1,1                    | 0,7          | 0,5          | -            |
| Aftale om Finanslov for 2018  | 0,0                    | 0,1          | 0,1          | 0,2          |
| Aftale om erhvervs- og iværksætterinitiativer   | 0,2                    | 0,2          | 0,2          | 0,3          |
| <b>Skatteaftale, finanslovsaftale og E&amp;I-aftale i alt (inkl. nutidsværdi af omlægning til aldersopsparing)</b>                        | <b>3,1</b>             | <b>2,6</b>   | <b>2,9</b>   | <b>1,7</b>   |

Anm.: Se anmærkningerne til tabel 1 og tabel 2. Totaler kan afvige fra summen af enkeltelementer som følge af afrunding.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af Økonomi- og Indenrigsministeriets familietypermodel, lovmodelberegninger på en stikprøve på 33 pct. af befolkningen samt forbrugsundersøgelsen i 2014 opregnet til 2018.

Det bemærkes, at de skønnede virkninger på familietypernes rådighedsbeløb skal tolkes med forsigtighed, da beregningerne beror på en række antagelser, herunder særligt virkningen af initiativerne I.1 aktiesparekonto og I.2 investorfradrag. Der henvises til besvarelsen af FIU spørgsmål nr. 55 (alm. del) af 14. november 2017 for en nærmere beskrivelse af antagelser og usikkerheden forbundet med beregningerne.

Endelig bemærkes, at de viste virkninger på familietypernes rådighedsbeløb alene omfatter lempelserne i de tre aftaler, mens finansieringen heraf beregningsteknisk antages ikke at påvirke familietypernes reale rådighedsbeløb.

Med venlig hilsen

Kristian Jensen  
Finansminister