


Skatteministeriet

1. oktober 2018
J.nr. 2018 - 5641

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 526 af 6. september 2018 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Rune Lund (EL).

Karsten Lauritzen

/ Søren Schou



Spørgsmål

Ministeren bedes i forlængelse af svaret på SAU (2015-16) alm. del – spørgsmål 533 oplyse fordelingsvirkningen på indkomstdeciler samt for de enkelte percentiler i den 10. indkomstdecil i både kroner og øre, i procent af disponibel indkomst samt som andel af den samlede indkomstmasse. Derudover bedes ministeren oplyse virkningen på Gini-koefficienten.

Svar

I svaret på SAU alm. del - spørgsmål 533 (2015-16), blev der skønnet over de provenumæssige konsekvenser af en formueskatteskattegrænse på henholdsvis 3,0 mio. kr. og 3,79 mio. kr. (2017-niveau) og ved en skattesats på henholdsvis 0,7 pct. og 1,0 pct.

Det blev beregningsteknisk forudsat, at formueskattegrundlaget udgøres af indestående i banker, kursværdien af aktier og investeringsforeningspapirer ifølge bankernes indberetning, obligationer samt pantebreve i depot fratrukket bankgæld. Unoterede aktier er som udgangspunkt ikke omfattet.

Det skønnes, at fx en formueskattegrænse på 3,83 mio. kr. og en sats på 0,7 pct. medfører et merprovenu på 1,5 mia. kr. i umiddelbar virkning og ca. 0,9 mia. kr. efter tilbageløb og adfærd, jf. tabel 1.¹

Tabel 1. Provenumæssige konsekvenser af en formueskat

2019-niveau	Antal	Umiddelbar virkning	Efter tilbageløb	Efter tilbageløb og adfærd ¹
		----- Mia. kr. -----		
Formueskattegrænse på 3,75 mio. kr., sats på 0,7 pct.	21.600	1,5	1,2	0,9
Formueskattegrænse på 3,0 mio. kr., sats på 0,7 pct.	32.100	1,7	1,3	1,0
Formueskattegrænse på 3,75 mio. kr., sats på 1,0 pct.	21.600	2,2	1,7	1,2
Formueskattegrænse på 3,0 mio. kr., sats på 1,0 pct.	32.100	2,5	1,9	1,4

1. Forudsat en selvfinansieringsgrad på 25 pct.

Kilde: Beregninger på lovmodeldata. Fuldtælling i 2016 fremskrevet til 2019 med forudsætningerne i Økonomisk Redegørelse, august 2018.

Ved en formueskattegrænse på 3,83 mio. kr. og en sats på 0,7 pct. skønnes rådighedsbeløbet i gennemsnit at blive reduceret med ca. 370 kr., svarende til ca. 0,1 pct. af den disponible indkomst og ca. 0,1 pct. af bruttoindkomsten, jf. tabel 2. Virkningen er størst i tiende indkomstdecil, hvor rådighedsbeløbet skønnes at blive reduceret med godt 3.000 kr., svarende til 0,5 pct. af den disponible indkomst og ca. 0,3 pct. af bruttoindkomsten. Omlægningen skønnes at reducere Gini-koefficienten med 0,06 pct.-point. Til sammenligning er seneste officielle skøn for Gini-koefficienten 27,8 pct.

¹ Beregningerne er opdateret i forhold til SAU 533 (2015-16). Formueskattegrænsen i 1996 på 2,4 mio. kr. opregnet til 2019-niveau udgør 3,83 mio. kr.

Tabel 2 og tabel 3 viser endvidere virkningen for andre kombinationer af formuegrænse og sats, samt virkningen for 91.-100. indkomstpercentil.

Tabel 2. Fordelingsmæssige konsekvenser af en formueskattesats på 0,7 pct.

Decil	Formueskattegrænse på 3,83 mio. kr.			Formueskattegrænse på 3,0 mio. kr.		
	Ændring i disponibel indk. kr. ¹	pct.	Ændring i bruttoindk. ² pct.	Ændring i disponibel indk. kr. ¹	pct.	Ændring i bruttoindk. ² pct.
1.	-50	0,0	0,0	-60	0,0	0,0
2.	-10	0,0	0,0	-20	0,0	0,0
3.	-10	0,0	0,0	-20	0,0	0,0
4.	-20	0,0	0,0	-30	0,0	0,0
5.	-30	0,0	0,0	-50	0,0	0,0
6.	-40	0,0	0,0	-60	0,0	0,0
7.	-40	0,0	0,0	-70	0,0	0,0
8.	-60	0,0	0,0	-90	0,0	0,0
9.	-130	0,0	0,0	-190	0,0	0,0
10.	-3.090	-0,5	-0,3	-3.360	-0,6	-0,3
Alle	-370	-0,1	-0,1	-410	-0,1	-0,1
Percentil	kr. ¹	pct.	pct.	kr. ¹	pct.	pct.
91.	-210	0,0	0,0	-290	-0,1	0,0
92.	-250	-0,1	0,0	-340	-0,1	0,0
93.	-270	-0,1	0,0	-370	-0,1	0,0
94.	-350	-0,1	0,0	-480	-0,1	-0,1
95.	-440	-0,1	-0,1	-580	-0,1	-0,1
96.	-520	-0,1	-0,1	-700	-0,1	-0,1
97.	-730	-0,1	-0,1	-940	-0,2	-0,1
98.	-1.060	-0,2	-0,1	-1.350	-0,2	-0,1
99.	-2.890	-0,4	-0,2	-3.390	-0,5	-0,3
100.	-24.220	-1,6	-1,0	-25.290	-1,6	-1,0
91.-100. percentil	-3.090	-0,5	-0,3	-3.360	-0,6	-0,3
Ændring af Gini-koefficient		-0,06			-0,07	

Anm.: 2019-niveau. Indkomstdeciler og percentiler er opgjort på baggrund af de familieækvivalerede indkomster, hvor der tages højde for stordriftsfordele.

1: Ikke-ækvivalerede beløbsstørrelser. Børn, herunder hjemmeboende børn over 18 år, er ikke medtaget i beregningen.

2: Bruttoindkomsten er opgjort som summen af personlig indkomst før fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, positiv nettokapitalindkomst, positiv nettoaktieindkomst samt pensionsindbetalinger.

Kilde: Lovmodelberegninger på en stikprøve på 33 pct. af befolkningen. Data fra 2015 fremskrevet til 2019 med forudsætningerne i Økonomisk Redegørelse, august 2018.

Tabel 3. Fordelingsmæssige konsekvenser af en formueskattesats på 1,0 pct.

	Formueskattegrænse på 3,83 mio. kr.			Formueskattegrænse på 3,0 mio. kr.		
	Ændring i disponibel indk.	Ændring i bruttoindk. ²		Ændring i disponibel indk.	Ændring i bruttoindk. ²	
<i>Decil</i>	<i>kr.¹</i>	<i>pct.</i>	<i>pct.</i>	<i>kr.¹</i>	<i>pct.</i>	<i>pct.</i>
1.	-70	-0,1	0,0	-80	-0,1	-0,1
2.	-10	0,0	0,0	-20	0,0	0,0
3.	-20	0,0	0,0	-30	0,0	0,0
4.	-20	0,0	0,0	-40	0,0	0,0
5.	-40	0,0	0,0	-70	0,0	0,0
6.	-60	0,0	0,0	-90	0,0	0,0
7.	-60	0,0	0,0	-100	0,0	0,0
8.	-80	0,0	0,0	-130	0,0	0,0
9.	-180	0,0	0,0	-270	-0,1	0,0
10.	-4.410	-0,7	-0,4	-4.810	-0,8	-0,5
Alle	-520	-0,2	-0,1	-590	-0,2	-0,1
<i>Percentil</i>	<i>kr.¹</i>	<i>pct.</i>	<i>pct.</i>	<i>kr.¹</i>	<i>pct.</i>	<i>pct.</i>
91.	-290	-0,1	0,0	-410	-0,1	-0,1
92.	-350	-0,1	0,0	-480	-0,1	-0,1
93.	-390	-0,1	-0,1	-530	-0,1	-0,1
94.	-500	-0,1	-0,1	-680	-0,1	-0,1
95.	-630	-0,1	-0,1	-830	-0,2	-0,1
96.	-740	-0,1	-0,1	-990	-0,2	-0,1
97.	-1.050	-0,2	-0,1	-1.340	-0,3	-0,2
98.	-1.520	-0,3	-0,2	-1.930	-0,3	-0,2
99.	-4.120	-0,6	-0,4	-4.850	-0,7	-0,4
100.	-34.610	-2,2	-1,4	-36.120	-2,3	-1,4
91.-100. percentil	-4.410	-0,7	-0,4	-4.810	-0,8	-0,5
Ændring af Gini-koefficient		-0,09			-0,10	

Anm., noter og kilde: Se tabel 2.

En formueskat må forventes indirekte at virke på samme måde som kapitalindkomstbeskatning, og beskatningen heraf er efter regeringens mening rigeligt dækket ind i form af bl.a. aktieindkomstskat og beskatning af kapitalindkomst i personskattesystemet. Endvidere vil indførelse af en formueskat have negative adfærdsvirkninger i form af reduceret opsparing og mindre arbejdsudbud. Regeringen kan ikke gå ind for et sådant initiativ, der samlet set øger beskatningen og strider mod regeringens skattestop.