



## Skatteministeriet

27. november 2018  
J.nr. 2018 - 7327

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 78 af 2. november 2018 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Jesper Petersen (S).

Karsten Lauritzen

/ Peter Bach-Mortensen



## Spørgsmål

I Skatteministeriets ”Analyse af beskatningen af investeringsinstitutter og deres investorer” fra november 2015, jf. SAU (2015-16) alm. del – bilag 44, indgår på side 90 (tabel 7.2) en oversigt over, hvordan Danmarks 4,775 mio. skatteydere fordeler sig alt efter størrelsen på deres aktie- henholdsvis kapitalindkomst. Tabellen giver i alt 18 forskellige beskatningssituationer. Ministeren bedes for hver af de 18 beskatningssituationer angive den gennemsnitlige aktieindkomst, den gennemsnitlige kapitalindkomst samt den gennemsnitlige lønindkomst for personerne, der befinder sig i den pågældende beskatningssituation. Svaret bedes opstillet på samme måde som svar på SAU (2015-2016) alm. del – spørgsmål 345 blot med lønindkomstkolonnen tilføjet.

## Svar

Aktieindkomst beskattes progressivt med henholdsvis 27 pct. og 42 pct. af aktieindkomst under og over en progressionsgrænse på 54.000 kr. (2019-niveau). For ægtefæller gælder, at hvis den ene ægtefælles aktieindkomst er lavere end progressionsgrænsen, forhøjes den anden ægtefælles progressionsgrænse med et beløb svarende til forskellen. Ægtepar beskattes således med henholdsvis 27 pct. og 42 pct. af den del af deres samlede aktieindkomst, der ligger under henholdsvis over 108.000 kr. (2019-niveau).

Nettokapitalindkomsten indgår i grundlaget for kommune- og kirkeskat. For negative nettokapitalindkomster under 50.000 kr. for enlige og 100.000 for ægtepar ydes en skattekomensation, der kompenserer for reduktionen af skatteværdien af rentefradraget som led i *Forårspakke 2.0*.

Positiv nettokapitalindkomst indgår yderligere i grundlaget for bundskatten. Derudover indgår positiv nettokapitalindkomst over 44.800 kr. for ugifte og 89.600 kr. for ægtepar i grundlaget for topskatten (begge beløbsgrænser i 2019-niveau).

Med hensyn til bundskat gælder for ægtefæller, at har den ene ægtefælle negativ nettokapitalindkomst og den anden ægtefælle positiv nettokapitalindkomst, foretages der en udligning af beløbene mellem ægtefællerne, således at det er ægtefællernes samlede nettokapitalindkomst, der indgår i grundlaget. Tilsvarende gælder for topskatten, at det er det ægtefællernes samlede nettokapitalindkomst over 89.600 kr., der indgår i grundlaget.

Det skønnes, at ca. 1,2 mio. skattepligtige har aktieindkomst, heraf ca. 1.103.000 med aktieindkomst under progressionsgrænsen og godt 103.000 med aktieindkomst over progressionsgrænsen, jf. tabel 1. Ca. 3,2 mio. skattepligtige skønnes at have negativ nettokapitalindkomst (heraf ca. 3.051.000 med negativ nettokapitalindkomst under 50.000 kr. for enlige og 100.000 kr. for ægtefæller og ca. 95.000 med negativ nettokapitalindkomst over 50.000 kr. for enlige og 100.000 kr. for ægtefæller). Herudover skønnes ca. 422.000 skattepligtige ikke at have kapitalindkomst, mens knap 1,3 mio. har positiv nettokapitalindkomst (heraf ca. 15.000 med positiv nettokapitalindkomst, der beskattes som topskat).

Tabellen er opdateret til nyeste datagrundlag og afviger således fra den tabel, der henvises til i spørgsmålet.

Tabel 1. Fordeling af skattepligtige på progressionstrin for nettokapitalindkomst (NKI) og aktieindkomst, 2019-niveau

	Antal skattepligtige	Gns. netto-kapitalindkomst	Gns. aktieindkomst	Gns. lønindkomst
<i>Ingen aktieindkomst</i>				
	<i>Personer</i>		<i>Kr.</i>	
Negativ NKI over 50.000/100.000 kr.	61.000	-71.100	0	511.500
Negativ NKI under 50.000/100.000 kr.	2.356.000	-11.700	0	296.000
Ingen kapitalindkomst	381.000	0	0	138.900
Positiv NKI, personfradrag	272.000	400	0	14.400
Positiv NKI, bundskat af NKI	559.000	2.900	0	215.700
Positiv NKI, topskat af NKI	3.000	543.000	0	681.500
I alt	3.632.000	-7.800	0	250.100
<i>Aktieindkomst 27 pct.</i>				
Negativ NKI over 50.000/100.000 kr.	26.000	-81.800	11.100	614.700
Negativ NKI under 50.000/100.000 kr.	649.000	-13.900	6.500	381.700
Ingen kapitalindkomst	37.000	0	4.400	231.300
Positiv NKI, personfradrag	35.000	2.700	4.800	20.100
Positiv NKI, bundskat af NKI	349.000	7.600	9.400	286.000
Positiv NKI, topskat af NKI	6.000	420.800	19.700	781.700
I alt	1.103.000	-5.200	7.500	342.600
<i>Aktieindkomst 42 pct.</i>				
Negativ NKI over 50.000/100.000 kr.	8.000	-133.100	841.800	1.014.800
Negativ NKI under 50.000/100.000 kr.	46.000	-16.900	284.500	529.100
Ingen kapitalindkomst	4.000	-500	295.700	377.500
Positiv NKI, personfradrag	2.000	33.000	765.200	29.300
Positiv NKI, bundskat af NKI	39.000	23.100	244.400	407.600
Positiv NKI, topskat af NKI	5.000	376.000	1.497.200	1.575.100
I alt	103.000	11.100	383.700	563.200
<i>Samlet</i>				
Negativ NKI over 50.000/100.000 kr.	95.000	-79.200	73.600	581.700
Negativ NKI under 50.000/100.000 kr.	3.051.000	-12.200	5.700	317.800
Ingen kapitalindkomst	422.000	0	2.800	149.000
Positiv NKI, personfradrag	308.000	900	4.400	15.100
Positiv NKI, bundskat af NKI	946.000	5.500	13.500	249.500
Positiv NKI, topskat af NKI	15.000	429.800	555.400	1.050.700
I alt	4.838.000	-6.800	9.900	277.900

Anm.: Inddelingen er foretaget på baggrund af den marginale beskatning. Personer i gruppen af personer med aktieindkomst, der beskattes med 42 pct., vil således også have aktieindkomst, der beskattes med 27 pct. For ægtefæller er der taget højde for reglerne for sambeskatningen ved at fordele ægtefællernes samlede aktie- og nettokapitalindkomsten lige mellem ægtefællerne. For aktieindkomst er ægtefæller kategoriseret efter den marginale beskatning af deres samlede aktieindkomst. For kapitalindkomst er ægtefæller kategoriseret efter den marginale beskatning af kapitalindkomst, når der tages højde for overførsel af negativ kapitalindkomst mellem ægtefæller, samt at kompensation for lavere værdi af rentefradraget og topskat af kapitalindkomst beregnes på baggrund af ægtefællernes samlede kapitalindkomst. Det betyder bl.a., at visse personer er opgjort i gruppen for personer uden kapitalindkomst, selvom de har kapitalindkomst. Den gennemsnitlige lønindkomst er opgjort ved personlig indkomst.

Kilde: Lovmodelberegninger på en stikprøve på 33 pct. af befolkningen. 2015-data fremskrevet til 2019 med forudsætninger fra Økonomisk Redegørelse, august 2018.