



Skatteministeriet

25. august 2020
J.nr. 2020 - 6102

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes endeligt svar på spørgsmål nr. 525 af 29. juni 2020 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Kathrine Olldag (RV).

Morten Bødskov

/ Søren Schou



Spørgsmål

Vil ministeren redegøre for baggrunden for, at der i dag ikke er en større grad af proportionalitet i beskattningen af arv? Hvad ville merprovenuet være ved indførelse af en 'topskat' på arv? Der ønskes et provenuskøn for forskellige modeller, hvor den forhøjede beskatning gælder for arv over henholdsvis 1, 2 og 3 mio. kr. og en forhøjet skattesats på henholdsvis 20, 25 og 30 pct. Hvad ville de afledte samfundsøkonomiske konsekvenser fra en sådan 'topskat' på arv være?

Svar

Siden vedtagelsen af boafgiftsloven i 1995, der erstattede den tidligere gældende arveafgiftslov, har boafgiften været på 15 pct. beregnet på grundlag af den del af arvebeholdningen, der overstiger et bundfradrag på 301.900 kr. (2020-niveau). Arv, der tilfalder ægtefællen, er dog afgiftsfri. Herudover betales tillige en tillægsboafgift på 25 pct. af den del af arvebeholdningen, som tilfalder andre end arveladers nære slægtninge, herunder børn og forældre.

Den tidligere V-regering gennemførte med støtte fra DF, LA og KF med virkning fra 2016 en gradvis nedsættelse af bo- og gaveafgiften fra 15 pct. til 5 pct. fra 2020 ved overdragelse af en erhvervsvirksomhed til et nært familiemedlem m.v. Denne lempelse har regeringen sammen med RV, SF, EL og ALT nu rullet tilbage, så bo- og gaveafgiften fra 2020 igen er den samme for overdragelse af en erhvervsvirksomhed som for overdragelse af andre aktiver.

I det følgende skønnes over de provenumæssige konsekvenser af de ønskede modeller for en progressiv boafgift. I modellerne indføres et nyt afgiftstrin på henholdsvis 1, 2 og 3 mio. kr. (2020-niveau) med en forhøjet afgiftssats på henholdsvis 20, 25 og 30 pct. Indførelsen af et progressionstrin i boafgiften på 3 mio. kr. med en forhøjet afgiftssats på 30 pct. skønnes at medføre et merprovenu på ca. 1 mia. kr. efter tilbageløb, *jf. tabel 1.*

Tabel 1. Provenumæssige konsekvenser af en progressiv boafgift

Mia. kr. (2020-niveau)	Model		
	1 mio. kr.	2 mio. kr.	3 mio. kr.
Progressionstrin			
Progressiv boafgiftssats	20 pct.	25 pct.	30 pct.
Umiddelbar virkning	0,8	0,9	1,0
Virkning efter tilbageløb	0,6	0,7	0,8
Virkning efter tilbageløb og adfærd ¹⁾	0,6	0,7	0,8

Anm.: Der findes ikke registerdata om grundlaget for boafgiften, dvs. boers arvbeholdninger og formuer. Det er på den baggrund ikke muligt præcist at opgøre størrelsen af arvbeholdningerne eller konsekvenserne for disse ved ændringer af reglerne. Beregningerne er i stedet baseret på lovmodeldata om formuer ultimo 2016 for afdøde i 2017. Disse formueoplysninger omfatter kendte (registrerede) aktiver og passiver, inkl. realformue, bortset fra pensionsformue. Det er forudsat, at den progressive boafgift også skal gælde ved overdragelse af erhvervsvirksomheder.

1) Ændringerne skønnes ikke at have adfærdsmæssige virkninger af provenumæssig betydning, jf. nedenstående.

Kilde: Skatteministeriet.

Som udgangspunkt kan bo- og gaveafgiften ses på linje med anden beskatning af kapitalindkomst og virker i denne forstand på samme måde som beskatning af fx aktieindkomst,

der reducerer investorernes afkast og dermed kan mindske incitamentet til opsparing. Det indebærer, at øget bo- og gaveafgift isoleret set kan mindske tilskyndelsen til opsparing, hvilket vil trække i retning af en negativ virkning på BNP.

Hertil kommer dog, at arv kan være "utilsigtet" i den forstand, at formuen fx kan være opbygget ud fra et forsigtighedshensyn i lyset af usikkerheden om den enkeltes livslængde og risici. Det taler for, at beskatning af arv er mindre forvridende end andre skatter på kapitalafkast.

Modsat kan de, der modtager arv og gave, tænkes at reducere arbejdsudbuddet i et mindre omfang som følge af indkomsteffekten. Det skal ses i den sammenhæng, at arv og gave kan muliggøre en opretholdelse af samme disponible indkomst (og derved forbrugsmuligheder) ved et lavere arbejdsudbud. Dette kan isoleret set trække i retning af en positiv virkning på BNP.

Samlet set skønnes der på den baggrund ikke at være belæg for at antage væsentlige adfærdseffekter forbundet med øget bo- og gaveafgift.