

  
**Skatteministeriet**

10. september 2018  
J.nr. 2018 - 4214

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes endeligt svar på spørgsmål nr. 463 af 12. juni 2018 (alm. del).

Karsten Lauritzen

/ Søren Schou



## Spørgsmål

Ministeren bedes oplyse de provenumæssige konsekvenser af at hæve bundfradraget for bo- og gaveafgiften fra de nuværende 289.000 kr. til 500.000 kr. samt at indføre en ny og højere afgiftssats på 30 pct. for de dele af boet, som overstiger 3 mio. kr. I forlængelse heraf bedes ministeren oplyse den fordelingsmæssige virkning af en sådan omlægning. Herunder hvilken skattestigning de 100 mest formuende vil opleve, hvordan skattelettelser/stigningen fordeler sig på tværs af deciler samt hvordan de fire typiske familietyper (HK'er på mindsteløn, LO'er, funktionær og direktør) forventes at blive påvirket.

## 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). Såfremt en del af arven efter fradrag af boafgiften udloddes til ikke-nærtbeslægtede arvinger, skal disse modtagere betale en tillægsafgift på 25 pct. af beløbet. 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. Gaveafgiften udgør 15 pct. af det beløb, der overstiger 64.300 kr.

Spørgsmålet forstås således, at det gældende bundfradrag forhøjes, samtidig med at der indføres en ny afgift på 15 pct. af den del af afgiftsgrundlaget, der overstiger en ny grænse. Det er endvidere forudsat, at den ekstra progression ikke omfatter overdragelse af erhvervsvirksomheder. Det skal ses i lyset af, at en ekstra progression ved overdragelse vil virke stik modsat den nedsættelse af afgiften, regeringen har gennemført for at sikre gode rammevilkår ved overdragelse til næste generation.

Forhøjelsen af bundfradraget skønnes at medføre et mindreprovenu på ca. 0,3 mia. kr. efter tilbageløb og adfærd. Den ekstra progression, således at der beregnes yderligere 15 pct. i afgift ud over 3 mio. kr., skønnes at medføre et merprovenu på ca. 0,4 mia. kr., hvorved den samlede virkning af omlægningen er et merprovenu på ca. 0,1 mia. kr. efter tilbageløb og adfærd, *jf. tabel 1*.<sup>1,2</sup>

---

<sup>1</sup> Der findes ikke registerdata om grundlaget for boafgiften, dvs. boers arvebeholdninger og formuer. Det er på den baggrund ikke muligt præcist at opgøre størrelsen af arvebeholdningerne eller konsekvenserne for disse ved ændringer af reglerne. Beregningerne er i stedet baseret på lovmodelldata om formuer ultimo 2015 for afdøde i 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 af ikke-noterede aktier typisk ikke indgår i formueopgørelsen. Det samme er tilfældet for kontantformuer samt andre værdier, der ikke er registrerede, fx lystbåde, kunstsamlinger mv. Pensionsformuen er som nævnt heller ikke medregnet, men i mange tilfælde vil den kun delvis eller slet ikke komme til udbetaling, idet en relativt stor del af pensionsformuen udgøres af livrenteordninger, der bortfalder ved dødsfald.

<sup>2</sup> Beregningerne er baseret på lovmodelldata, jf. fodnote 1, hvor tidligere beregninger på området bl.a. var baseret på et summarisk fremskrevet datamateriale fra 1994. Der kan derfor være afvigelser i forhold til tidligere beregninger på området.

**Tabel 1. Provenumæssige konsekvenser af en omlægning af boafgiften (2020-regler)**

Mia. kr. (2018-niveau)	Umiddelbar virkning	Efter tilbageløb	Efter tilbageløb og adfærd <sup>1</sup>
Forhøjelse af bundgrænse	-0,4	-0,3	-0,3
Ekstra progressionstrin	0,5	0,4	0,4
<b>I alt</b>	<b>0,1</b>	<b>0,1</b>	<b>0,1</b>

Anm.: Virkning ved fuld indfasning af reduktionen af satsen ved overdragelse af erhvervsvirksomhed, dvs. fra og med 2020. Forudsat at det nye progressionstrin i lighed med det gældende bundfradrag på 289.000 kr. er dobbelt ved uskiftet bo.

1: Ændringerne skønnes ikke at have adfærdsmæssige virkninger af provenumæssig betydning.

Kilde: Egne beregninger baseret på data fra lovmodellens fuldtællinger og en stikprøve på 33 pct. af befolkningen.

I 2016 døde der ca. 52.000 personer, hvoraf det skønnes, at i ca. 13.000 tilfælde overgik formuen til en efterladt ægtefælle uden skifte. De resterende ca. 39.000 boer skønnes med omlægningen i gennemsnit at skulle betale ca. 2.100 kr. mere i boafgift, *jf. tabel 2*

**Tabel 2. Konsekvenser af en omlægning af boafgiften fordelt på indkomstdeciler (afdøde)**

Indkomstdecil	Antal	Ændring i afgift (kr.) <sup>1</sup>
1.	2.300	-1.200
2.	6.800	-8.600
3.	10.500	-5.500
4.	7.400	-6.300
5.	4.400	-7.700
6.	2.600	-9.100
7.	1.600	-6.200
8.	1.300	-1.100
9.	1.000	22.400
10.	1.100	266.400
<b>Alle</b>	<b>39.000</b>	<b>2.100</b>

Anm.: Virkning ved fuld indfasning af reduktionen af satsen ved overdragelse af erhvervsvirksomhed, dvs. fra og med 2020. Forudsat at det nye progressionstrin i lighed med det gældende bundfradrag på 289.000 kr. er dobbelt ved uskiftet bo. Baseret på data for afdøde i 2016. Fordelingen på indkomstdeciler er sket ud fra den ækvivalerede indkomst i 2015. Gaveafgift er ikke medregnet.

1: Et negativt tal er udtryk for en reduktion i boafgiften.

Kilde: Egne beregninger baseret på data fra lovmodellens fuldtællinger og en stikprøve på 33 pct. af befolkningen.

Boet efter de 100 afdøde med de største formuer skønnes i gennemsnit at skulle betale ca. 2,5 mio. kr. mere i boafgift ved omlægningen, *jf. tabel 3*. Der er meget stor usikkerhed på denne opgørelse, da det ikke af data fremgår, hvornår der sker overdragelse af virksomhed, hvilket især kan være relevant for denne persongruppe.

**Tabel 3. Konsekvenser af en omlægning af boafgiften fordelt på formuens størrelse**

2018-niveau	Antal	Ændring i afgift (kr.) <sup>1</sup>
100 største formuer	100	2.468.000
Andre	38.900	-4.100
<b>Alle</b>	<b>39.000</b>	<b>2.100</b>

Kilder, anmærkninger og noter: Se tabel 2.

Tabel 2 ovenfor viser fordelingen af boafgiften på de afdødes indkomstdeciler. I det følgende vises en tabel over boafgiften fordelt på indkomstdeciler for de afdødes børn. En sådan opgørelse skal tages med forbehold. Det er med registeroplysninger i de fleste tilfælde muligt at koble afdøde med deres børn, såfremt børnene er i live og bosat i Danmark, og det er således muligt beregningsteknisk at sammenkoble afdøde og deres formuer med deres efterladte børn. Imidlertid er der som nævnt ikke oplysninger om boers arvebeholdninger, ligesom der ikke er data for, hvem der faktisk arver efter de afdøde.

Typisk vil det være afdødes børn, hvis der er sådanne, der er arvemodtagere, men der kan også være andre, fx øvrige familiemedlemmer, personer uden for familien eller velgørende institutioner. Det er ligeledes ikke muligt at opgøre, hvordan nettoformuen for døde uden børn fordeles sig på arvemodtagere. Opgørelsen nedenfor er således alene et skøn over, hvordan boafgiften ville være fordelt, hvis hele boafgiften for afdøde med børn fordeles ligeligt til disse børn.

Med disse forbehold opgøres antallet af børn af afdøde til ca. 54.000, der ved omlægningen i gennemsnit vil skulle betale ca. 800 kr. mere i boafgift, *jf. tabel 4.*

**Tabel 4. Konsekvenser af en omlægning af boafgiften fordelt på indkomstdeciler (arvinger)**

Indkomstdecil	Antal	Ændring i afgift (kr.) <sup>1</sup>
1.	3.600	100
2.	3.600	-1.500
3.	3.500	900
4.	4.400	-1.000
5.	4.900	-1.400
6.	5.100	-2.000
7.	6.000	-1.300
8.	6.700	1.500
9.	7.900	-800
10.	8.700	8.000
<b>Alle</b>	<b>54.400</b>	<b>800</b>

Kilder, anmærkninger og noter: Se tabel 2.

Endelig ønskes der skøn over konsekvenserne for udvalgte familietyper. Sådanne skøn skal tages med stort forbehold, idet fx LO'ere kan have forældre, der befinder sig mange forskellige steder i formuefordelingen. Der vil derfor være personer, der ligger lavt i indkomstfordelingen, der arver en stor formue, og personer, der ligger højt i indkomstfordelingen, der ikke får nogen arv.

Forudsættes det, at familietyperne ikke får overdraget nogen erhvervsvirksomhed, og dermed omfattes af den nye progressive afgift, skønnes det med betydelig usikkerhed, at en HK'er på mindsteløn vil få en afgiftslempelse på ca. 700 kr., LO'eren vil få en lempelse på ca. 800 kr., funktionæren vil få en forhøjelse på ca. 2.900 kr. og direktøren vil få en forhøjelse på ca. 10.100 kr. som følge af omlægningen. Der skal for en god ordens skyld gøres opmærksom på, at der ikke er tale om årlige beløb, men engangsbetrag i forbindelse med arv efter dødsfald.

Regeringen kan ikke gå ind for et sådant initiativ, der samlet set øger beskatningen, ligesom det strider mod regeringens skattestop.