



## Skatteministeriet

28. september 2020  
J.nr. 2020 - 6516

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 661 af 27. august 2020 (alm. del).

Morten Bødskov

/ Merete Godvin Jensen



## Spørgsmål

Vil ministeren på baggrund af svar på SAU alm. del - spørgsmål 584 redegøre for provenuet ved at fjerne reglen for nedslag i værdiansættelsescirkulæret både ved de nugældende 15 pct. og de kommende 20 pct.? Provenuet bedes opgjort i umiddelbar virkning, efter tilbageløb og efter tilbageløb og adfærd for alle årene 2020-2025 samt i varig virkning. Der bedes her anvendt 2020-niveau og faste 2020-priser. Ministeren bedes endvidere opgøre virkningen på råderummet i 2020-priser og opgøre fordelingsvirkningen ved skatteændringerne opgjort som virkningen på disponibel indkomst i kroner og øre samt i procent af disponibel indkomst opdelt for 10 indkomstdeciler. For den 10. indkomstdecil bedes også opdelt på percentiler. Endeligt bedes ministeren oplyse skatteændringens virkning på Gini-koefficienten.

## Svar

Det lægges til grund for besvarelsen, at der ønskes en vurdering af de provenumæssige konsekvenser, hvis den offentlige ejendomsvurdering, forudsat den svarer til handelsværdien, fremadrettet skal kunne danne grundlag for beregning af bo- eller gaveafgiften uden hensyntagen til spændet på 15/20 pct.

Der foreligger ikke statistik over den historiske anvendelse af 15 pct.-reglen, der kan danne grundlag for forventningerne til anvendelsen af den kommende 20 pct.-regel. I provenuvurderingen tages derfor udgangspunkt i oplysninger fra Danmarks Statistik om omfanget af ejendomme, der overdrages inden for familien. Det bemærkes indledningsvis, at provenuvurderingen er forbundet med betydelig usikkerhed bl.a. som følge af overgangen til de nye ejendomsvurderinger. I lyset heraf vurderes der ikke at være nævneværdig forskel på de provenumæssige konsekvenser ved en ophævelse af henholdsvis det nuværende 15-pct. nedslag og det nye 20-pct. nedslag. I nedenstående gives derfor alene en vurdering af de provenumæssige konsekvenser ved en ophævelse af 20-pct. nedslaget.

Ifølge Danmarks Statistik blev der i perioden 2015-2019 i gennemsnit foretaget knap 11.700 familieoverdragelser af ejendomme om året ved salg, gave og arv. Den gennemsnitlige ejendomspris ved disse familieoverdragelser var ca. 1,4 mio. kr., hvilket svarer til ca. 85 pct. af den offentlige ejendomsvurdering for de pågældende ejendomme. Prisudviklingen på ejendomsmarkedet og overgangen til de nye mere retvisende ejendomsvurderinger bevirker, at gennemsnitsprisen må forventes at være højere fremadrettet. I nedenstående tages derfor beregningsteknisk udgangspunkt i en gennemsnitlig ejendomsvurdering på 2,0 mio. kr.

På dette grundlag skønnes, at der fremadrettet årligt overdrages ejendomme inden for familien til en samlet værdi på ca. 23½ mia. kr. En del af disse overdragelser sker til en ægtefælle, hvor 20 pct.-reglen typisk ikke har direkte betydning for beskattningen, da der ikke betales afgift ved overdragelse til en ægtefælle. Hertil kommer situationer, hvor reglen enten ikke ønskes anvendt eller ikke kan anvendes. I nedenstående provenuvurdering lægges det derfor beregningsteknisk til grund, at ejendomme for 15 mia. kr. årligt overdrages ved brug af 20 pct.-reglen.

Hvis afgiftsgrundlaget fremadrettet vil skulle svare præcis til den offentlige vurdering uden hensyntagen til spændet på 20 pct., vurderes det således at indebære, at bo- og gaveafgiftsgrundlaget forhøjes med knap 4 mia. kr. Bo- og gaveafgiftssatsen til nærtstående som fx børn og børnebørn udgør 15 pct. På dette grundlag kan det umiddelbare merprovenu ved en afskaffelse af 20-pct.-reglen beregnes til ca. 550 mio. kr. årligt, hvilket svarer til ca. 450 mio. kr. efter tilbageløb. Det bemærkes, at vurderingen er forbundet med betydelig usikkerhed.

Provenuvirkningen ved en afskaffelse af den nuværende 15 pct.-regel fortaget på de historiske vurderinger vurderes umiddelbart at ligge på omtrent samme niveau.

Det er forbundet med stor usikkerhed at vurdere de adfærdsmæssige effekter ved en sådan ændring, da det i vidt omfang vil afhænge af de konkrete forhold ifm. den enkelte overdragelse. Isoleret set vil det dog gøre det skattemæssigt mindre attraktivt at eje ejendomme frem for andre typer aktiver ved et generationsskifte og derfor som udgangspunkt reducere det skattemæssige incitament til at opretholde ejerskabet til en ejendom frem for at anvende kapitalen til investeringer i andre typer aktiver. Dette vil dog som udgangspunkt ikke reducere bo- og gaveafgiftsgrundlaget, så længe disse aktiver også overdrages til næste generation.

I forhold til salg inden for familien må det også forventes, at en ændring af afgiftsgrundlaget vil medføre en højere pris mhp. at undgå gavebeskatning evt. kombineret med et større familielån, der afdrages over en længere årrække. Det trækker i retning af, at merprovenuet ved en evt. afskaffelse vil være lavere end det angivne ovenfor.

Mange andre forhold end de skattemæssige kan dog have stor betydning, herunder om den ældre generation ønsker at opretholde ejerskabet til ejendommen til de dør, fx i forbindelse med en bolig eller et sommerhus. Effekten af disse adfærdseffekter er usikre og lader sig ikke umiddelbart kvantificere.

Der foreligger endvidere ikke umiddelbart et statistisk grundlag, der muliggør en vurdering af de fordelingsmæssige konsekvenser. Idet provenuvirkningen ved en afskaffelse af reglen er relativt begrænset, skønnes de samlede fordelingsmæssige effekter dog ligeledes at være relativt begrænsede.