



Skatteministeriet

10. maj 2020
J.nr. 2020 - 4568

Til Folketinget – Skatteudvalget

Vedrørende L 165 - Forslag til Lov om ændring af aktiesparekontoloven, kildeskatteloven, selskabsskatteloven og skatteindberetningsloven. (Forhøjelse af loftet for indskud på aktiesparekontoen og genindførelse af skattefriheden ved investering i danske obligationsbaserede investeringsinstitutter med minimumsbeskatning m.v.).

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 5 af 5. maj 2020. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Carl Valentin (SF).

Morten Bødskov

/ Peter Bach-Mortensen



Spørgsmål

Vil ministeren oplyse, hvor mange lønmodtagere der har og ikke har en tilstrækkelig stor opsparing til at gøre brug af udvidelsen af loftet på aktiesparekontoen? I besvarelsen bør det antages, at en lønmodtager som minimum skal have et indestående på 100.000 kr. i et pengeinstitut for, at vedkommende forsvarligt kan lave et indskud ud over aktiesparekontoens nuværende loft på 50.000 kr. Ministeren bedes yderligere oplyse, hvad den gennemsnitlige disponible indkomst er for lønmodtagere med en formue på over 100.000 kr. i et pengeinstitut. Ministeren bedes desuden oplyse, hvor mange lønmodtagere der har og ikke har en tilstrækkelig formue til at gøre brug af aktiesparekontoens loft på 200.000 kr., som er angivet som målsætningen for år 2022 i erhvervs- og iværksætteraftalen. I besvarelsen af denne del bør det antages, at en lønmodtager som minimum skal have et indestående på 200.000 kr. for, at vedkommende forsvarligt kan lave indskud på aktiesparekontoen over 150.000 kr.

Svar

Det skønnes, at knap 650.000 lønmodtagere har indestående i et pengeinstitut på mere end 100.000 kr., mens knap 350.000 lønmodtagere skønnes at have et indestående på mere end 200.000 kr., jf. tabel 1. Knap 1,5 mio. lønmodtagere skønnes at have et indestående på mindre end 100.000 kr., og knap 1,8 mio. skønnes at have mindre end 200.000 kr. Den gennemsnitlige disponible indkomst for lønmodtagere med indestående på mere end 100.000 kr. skønnes til ca. 390.000 kr. og til ca. 430.000 for lønmodtager med indestående på mere end 200.000 kr.

Tabel 1. Lønmodtagere med indestående under og over 100.000 kr. og 200.000 kr.

Indestående i pengeinstitut	Antal	Gns. disponibel indkomst
	<i>1.000 personer</i>	<i>1.000 kr.</i>
Under 100.000 kr.	1.500	290
Over 100.000 kr.	650	390
Heraf over 200.000 kr.	350	430

Anm.: Antal danskere er afrundet til nærmeste 50.000 personer. Den gennemsnitlige disponible indkomst er afrundet til nærmeste 10.000 kr. Lønmodtagere er opgjort som fuldt eller delvist beskæftigede ikke-selvstændige skatteydere.

Kilde: Lovmodelberegninger på en stikprøve på 33,3 pct. af befolkningen. 2017-data fremskrevet til 2020-niveau med forudsætning i *Økonomisk Redegørelse, august 2019*.

Aktiesparekontoen kan benyttes til noterede aktier og indskud i aktiebaserede investeringsforeninger. Lønmodtagere, der i forvejen har frie midler placeret i aktier, vil med begrænsede omkostninger kunne overføre aktier fra et eksisterende depot til aktiesparekontoen.

Hvis det således lægges til grund, at lønmodtagere forsvarligt kan fortage indskud på aktiesparekontoen udover det nuværende loft på 50.000 kr., hvis summen af deres indestående i pengeinstitut og værdien af deres noterede aktier og indskud i investeringsforeninger udgør mere end 100.000 kr., eller hvis værdien af deres noterede aktier samt indskud i investeringsforeninger alene udgør mere end 50.000 kr., skønnes knap 700.000 lønmodtagere at kunne benytte aktiesparekontoen udover loftet på 50.000 kr., jf. tabel 2. Hvis det

tilsvarende lægges til grund, at lønmodtagere forsvarligt kan fortage indskud på aktiesparekontoen udover 100.000 kr., hvis summen af deres indestående i pengeinstitut og værdien af deres noterede aktier og indskud i investeringsforeninger udgør mere end 200.000 kr., eller hvis værdien af deres noterede aktier samt indskud i investeringsforeninger alene udgør mere end 100.000 kr., skønnes godt 500.000 lønmodtagere at kunne benytte aktiesparekontoen udover et loft på 100.000 kr.

Tabel 2. Lønmodtagere der forsvarligt kan benytte aktiesparekontoen udover et loft på 50.000 kr. hhv. 100.000 kr.

Indestående i pengeinstitut og noterede aktier i depot samt indskud i investeringsforeninger	Antal	Gns. disponibel indkomst
	1.000 personer	1.000 kr.
Sum af indestående i pengeinstitut og aktiebeholdning udgør mindre end 100.000 kr. og aktiebeholdning udgør mindre end 50.000 kr.	1.450	280
Sum af indestående i pengeinstitut og aktiebeholdning udgør over 100.000 kr. og/eller aktiebeholdning udgør over 50.000 kr.	700	400
Sum af indestående i pengeinstitut og aktiebeholdning udgør over 200.000 kr. og/eller aktiebeholdning udgør over 100.000 kr.	500	420

Anm.: Antal danskere er afrundet til nærmeste 50.000 personer. Den gennemsnitlige disponible indkomst er afrundet til nærmeste 10.000 kr.

Kilde: Lovmodelberegninger på en stikprøve på 33,3 pct. af befolkningen. 2017-data fremskrevet til 2020 med forudstætnin-ger i Økonomisk Redegørelse, august 2019.