



## Skatteministeriet

30. juni 2021  
J.nr. 2021 - 2456

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes endeligt svar på spørgsmål nr. 319 af 19. februar 2021 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Rune Lund (EL).

Morten Bødskov

/ Uffe Mikkelsen



## Spørgsmål

Vil ministeren oplyse provenuvirkningen ved at omlægge bo- og gaveafgiften, således at bundgrænsen hæves til henholdsvis 400.000 kr., 450.000 kr. og 500.000 kr., og at der indføres en højere skattesats på 30 pct. ved arv på henholdsvis 750.000 kr., 1 mio. kr., 1,5 mio. kr., 2 mio. kr., 2,5 mio. kr. og 3 mio. kr. som opgjort i svar på SAU alm. del – spørgsmål 505 (folketingsåret 2017-18)? Provenuet bedes opgjort i umiddelbar virkning, efter tilbageløb og efter tilbageløb og adfærd. Dette bedes opgjort for alle årene 2021-2025 og i varig virkning. Der bedes her anvendt 2021-niveau og faste 2021-priser. Ministeren bedes også opgøre virkningen på råderummet i 2021-priser og opgøre fordelingsvirkningen ved skatteændringerne opgjort som virkningen på disponibel indkomst i kroner og øre og i procent af disponibel indkomst opdelt for 10 indkomstdeciler. For den 10. indkomstdecil bedes også opdelt på percentiler. Endvidere bedes skatteændringens virkning på Gini-koefficienten oplyst for samtlige modeller. Endeligt bedes ministeren beskrive, hvilke aktiver der er inkluderet i beregningsgrundlaget, herunder om unoterede aktier indgår.

## Svar

Efter gældende regler er satsen for boafgiften 15 pct. Ved beregning af boafgift gives et bundfradrag i afgiftsgrundlaget på 308.800 kr. (2021). Hertil kommer en tillægsboafgift på 15 pct., hvis arven efter fradrag udloddes til ikke-nærtbeslægtede arvinger.

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.

I det følgende er der skønnet over de provenumæssige konsekvenser af forskellige kombinationer af forhøjet bundfradrag og indførelse af et nyt progressionstrin i afgiften på baggrund af Danmarks Statistiks formuestatistik. Beregningsgrundlaget bygger på formueoplysninger, der omfatter kendte (registrerede) aktiver og passiver, inkl. real formue bortset fra pension. Pensionsformuen er ikke medregnet, da den i mange tilfælde kun delvis eller slet ikke kommer til udbetaling, idet en relativt stor del af pensionsformuen udgøres af livrenteordninger, der bortfalder ved dødsfald. Ejerskab af ikke-noterede aktier indgår typisk ikke i formueopgørelsen. Det samme er tilfældet for kontantformuer samt andre værdier, der ikke er registrerede, fx lystbåde, kunstsamlinger mv. Dermed er der anvendt samme tilgang som tidligere beregninger af samme emne, senest i svaret på SAU alm. del – spørgsmål 289 (folketingsåret 2019-20).

Værdien af unoterede aktier er ikke medtaget, jf. bemærkningerne herom i svaret på SAU alm. del. – spørgsmål 318.

Det skønnes, at en forhøjelse af bundfradraget fra 308.800 kr. til 400.000 kr. samt indførelse af en yderligere afgift på 15 pct. af afgiftsgrundlaget ud over 750.000 kr. medfører et merprovenu på ca. 2,6 mia. i umiddelbar virkning og ca. 2,0 mia. kr. efter tilbageløb og

adfærd, jf. tabel 1.<sup>1</sup> Skønnet er hæftet med stor usikkerhed. Tabellen viser endvidere provenuvirkningen ved en række andre kombinationer af forhøjelse af bundfradraget og grænse for den progressive afgift.

Provenuvirkningen i tabellen afspejler virkningen på lang sigt (strukturelt niveau). Der er ikke i skønnet indregnet effekten af, at de seneste års lavere satser ved overdragelse af erhvervsvirksomheder har medført en fremrykning af overdragelser, da effekten heraf er forbundet med betydelig usikkerhed.

Tabel 1. Provenumæssige konsekvenser af en omlægning af boafgiften

Mia. kr. (2021-niveau)	Bundfradrag for nyt progressionstrin (mio. kr.)					
	0,75	1,0	1,5	2,0	2,5	3,0
<i>Forhøjelse af bundfradrag til 400.000 kr.</i>						
Umiddelbar virkning	2,6	2,2	1,6	1,3	1,0	0,9
Virkning efter tilbageløb	2,0	1,7	1,3	1,0	0,8	0,7
Virkning efter tilbageløb og adfærd <sup>1)</sup>	2,0	1,7	1,3	1,0	0,8	0,7
<i>Forhøjelse af bundfradrag til 450.000 kr.</i>						
Umiddelbar virkning	2,5	2,0	1,5	1,1	0,9	0,7
Virkning efter tilbageløb	1,9	1,6	1,1	0,9	0,7	0,6
Virkning efter tilbageløb og adfærd <sup>1)</sup>	1,9	1,6	1,1	0,9	0,7	0,6
<i>Forhøjelse af bundfradrag til 500.000 kr.</i>						
Umiddelbar virkning	2,3	1,9	1,4	1,0	0,8	0,6
Virkning efter tilbageløb	1,8	1,5	1,1	0,8	0,6	0,5
Virkning efter tilbageløb og adfærd <sup>1)</sup>	1,8	1,5	1,1	0,8	0,6	0,5

Anm.: Forudsat at det nye progressionstrin i lighed med det gældende bundfradrag er dobbelt ved uskiftet bo. Gaveafgiften er ikke medregnet.

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.

Der er yderligere spurgt til de fordelingsmæssige konsekvenser ved de forskellige omlægninger af boafgiften. Det bemærkes, at arv ikke defineres som indkomst og dermed ikke indgår i den disponible indkomst. Det betyder, at ændringer i boafgiften principielt ikke påvirker den disponible indkomst og Gini-koefficienten. For at belyse fordelings effekter for arvingerne er der i stedet taget udgangspunkt i omlægningens virkning på den disponible indkomst korrigeret for arv i husstanden.<sup>2</sup> Da der ikke foreligger oplysninger om, hvem arven udloddes til, er det beregningsteknisk antaget, at arven udloddes til afdødes børn.

<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 2018 for afdøde i 2019.

<sup>2</sup> Fordelingseffekterne for arvinger er beregnet ved at den ændrede beskatning af arv sættes i forhold til den disponible indkomst inkl. arv beskattet efter gældende regler.

Det skønnes med stor usikkerhed, at en forhøjelse af bundfradraget fra 308.800 kr. til 400.000 kr. øger den justerede Gini-koefficient med ca. 0,01 pct.-point, *jf. tabel 2*, mens indførelse af en yderligere afgift på 15 pct. af afgiftsgrundlaget ud over 750.000 kr. reducerer den justerede Gini-koefficient med ca. 0,12 pct.-point, *jf. tabel 3a*. I tabel 2, 3a og 3b findes de fordelingsmæssige konsekvenser af hhv. forhøjelse af bundfradraget og indførelsen af en yderligere afgift på 15 pct.

**Tabel 2. Fordelingsmæssige konsekvenser ved en forhøjelse af bundfradraget for boafgift, arvinger**

	Forhøjelse af bundfradraget til					
	400.000 kr.		450.000 kr.		500.000 kr.	
<i>Decil</i>	<i>kr.</i>	<i>pct.</i>	<i>kr.</i>	<i>pct.</i>	<i>kr.</i>	<i>pct.</i>
1.	30	0,03	40	0,04	60	0,06
2.	30	0,02	50	0,03	60	0,04
3.	30	0,02	50	0,02	60	0,03
4.	40	0,02	60	0,03	80	0,04
5.	50	0,02	80	0,03	100	0,04
6.	60	0,02	90	0,03	120	0,05
7.	70	0,03	110	0,04	150	0,05
8.	90	0,03	140	0,04	190	0,06
9.	120	0,03	180	0,05	240	0,06
10.	160	0,03	250	0,04	330	0,06
<b>Alle</b>	<b>70</b>	<b>0,03</b>	<b>100</b>	<b>0,04</b>	<b>140</b>	<b>0,05</b>
<i>Percentil</i>	<i>kr.</i>	<i>pct.</i>	<i>kr.</i>	<i>pct.</i>	<i>kr.</i>	<i>pct.</i>
91.	150	0,04	220	0,05	290	0,07
92.	150	0,03	220	0,05	290	0,07
93.	150	0,03	220	0,05	290	0,07
94.	150	0,03	230	0,05	300	0,07
95.	160	0,03	240	0,05	320	0,07
96.	160	0,03	240	0,05	310	0,06
97.	180	0,03	270	0,05	360	0,07
98.	200	0,03	300	0,05	400	0,07
99.	180	0,03	270	0,04	360	0,05
100.	180	0,01	270	0,02	360	0,03
<b>91.-100.</b>	<b>160</b>	<b>0,03</b>	<b>250</b>	<b>0,04</b>	<b>330</b>	<b>0,06</b>
<b>Ændring af Gini-koefficient</b>	0,01 pct.-point		0,02 pct.-point		0,02 pct.-point	

Anm.: 2021-niveau. Ændringen i disponibel indkomst i kroner er opgjort for voksne. Ændringen i disponibel indkomst i procent er opgjort på baggrund af ækvivalerede disponible indkomster på husstandsniveau.

Arv indgår ikke i opgørelsen af den disponible indkomst, og ændringer af boafgiften påvirker derfor principielt ikke indkomstfordelingen. For at beregne virkningen på indkomstfordelingen er der anvendt et justeret indkomstbegreb, hvor den disponible indkomst er justeret for arv efter skat. Inddeling på deciler og percentiler følger dog den disponible indkomst uden justering.

Det er kun muligt at lave fordelingsberegninger i de tilfælde, hvor afdødes børn kan findes i registrene. Dette er tilfældet for ca. 65 pct. af formuen. Herefter er der opregnet proportionalt med den samlede provenuvirkning.

Kilde: Skatteministeriets beregninger baseret på data fra lovmodellens fuldtællinger fra 2018 og 2019.

Tabel 3a. Fordelingsmæssige konsekvenser ved et nyt progressionstrin for boafgift, arvinger

<i>Decil</i>	Bundfradrag for nyt progressionstrin på					
	0,75 mio. kr.		1,0 mio. kr.		1,5 mio. kr.	
	<i>kr.</i>	<i>pct.</i>	<i>kr.</i>	<i>pct.</i>	<i>kr.</i>	<i>pct.</i>
1.	-340	-0,37	-290	-0,32	-230	-0,26
2.	-270	-0,17	-220	-0,14	-170	-0,10
3.	-240	-0,14	-200	-0,11	-150	-0,08
4.	-340	-0,16	-290	-0,14	-210	-0,10
5.	-460	-0,19	-380	-0,16	-280	-0,12
6.	-550	-0,21	-460	-0,18	-340	-0,13
7.	-630	-0,22	-520	-0,18	-380	-0,13
8.	-810	-0,25	-680	-0,21	-490	-0,15
9.	-1.090	-0,30	-910	-0,26	-670	-0,19
10.	-2.550	-0,44	-2.290	-0,40	-1.900	-0,33
<b>Alle</b>	<b>-740</b>	<b>-0,28</b>	<b>-630</b>	<b>-0,24</b>	<b>-490</b>	<b>-0,18</b>
<i>Percentil</i>	<i>kr.</i>	<i>pct.</i>	<i>kr.</i>	<i>pct.</i>	<i>kr.</i>	<i>pct.</i>
91.	-1.420	-0,35	-1.200	-0,30	-890	-0,22
92.	-1.760	-0,44	-1.520	-0,38	-1.160	-0,30
93.	-1.370	-0,31	-1.150	-0,26	-850	-0,19
94.	-1.750	-0,39	-1.530	-0,34	-1.230	-0,28
95.	-1.630	-0,34	-1.370	-0,29	-1.000	-0,21
96.	-2.030	-0,41	-1.780	-0,36	-1.420	-0,29
97.	-2.260	-0,44	-1.980	-0,39	-1.550	-0,31
98.	-3.450	-0,59	-3.110	-0,53	-2.600	-0,44
99.	-2.900	-0,43	-2.580	-0,38	-2.100	-0,31
100.	-6.880	-0,51	-6.570	-0,49	-6.080	-0,46
<b>91.-100.</b>	<b>-2.550</b>	<b>-0,44</b>	<b>-2.290</b>	<b>-0,40</b>	<b>-1.900</b>	<b>-0,33</b>
Ændring af Gini-koefficient	-0,12 pct.-point		-0,10 pct.-point		-0,08 pct.-point	

Anmærkning og kilde: Se tabel 2.

Tabel 3b. Fordelingsmæssige konsekvenser ved et nyt progressionstrin for boafgift, arvinger

<i>Decil</i>	Bundfradrag for nyt progressionstrin på					
	2,0 mio. kr.		2,5 mio. kr.		3,0 mio. kr.	
	<i>kr.</i>	<i>pct.</i>	<i>kr.</i>	<i>pct.</i>	<i>kr.</i>	<i>pct.</i>
1.	-190	-0,22	-170	-0,20	-150	-0,18
2.	-130	-0,08	-100	-0,06	-90	-0,05
3.	-110	-0,06	-90	-0,05	-80	-0,04
4.	-170	-0,08	-140	-0,07	-120	-0,06
5.	-210	-0,09	-160	-0,07	-130	-0,06
6.	-270	-0,10	-220	-0,08	-180	-0,07
7.	-290	-0,10	-240	-0,08	-200	-0,07
8.	-380	-0,12	-300	-0,09	-250	-0,08
9.	-520	-0,15	-420	-0,12	-350	-0,10
10.	-1.630	-0,28	-1.430	-0,25	-1.280	-0,22
<b>Alle</b>	<b>-400</b>	<b>-0,15</b>	<b>-330</b>	<b>-0,13</b>	<b>-290</b>	<b>-0,11</b>
<i>Percentil</i>	<i>kr.</i>	<i>pct.</i>	<i>kr.</i>	<i>pct.</i>	<i>kr.</i>	<i>pct.</i>
91.	-690	-0,17	-570	-0,14	-470	-0,12
92.	-920	-0,24	-770	-0,20	-660	-0,17
93.	-650	-0,15	-500	-0,12	-400	-0,09
94.	-1.010	-0,23	-860	-0,19	-740	-0,17
95.	-760	-0,16	-590	-0,12	-460	-0,09
96.	-1.200	-0,24	-1.030	-0,20	-900	-0,18
97.	-1.250	-0,25	-1.040	-0,20	-880	-0,17
98.	-2.240	-0,38	-1.980	-0,34	-1.790	-0,30
99.	-1.770	-0,26	-1.530	-0,22	-1.330	-0,19
100.	-5.680	-0,43	-5.390	-0,41	-5.140	-0,39
<b>91.-100.</b>	<b>-1.630</b>	<b>-0,28</b>	<b>-1.430</b>	<b>-0,25</b>	<b>-1.280</b>	<b>-0,22</b>
Ændring af Gini-koefficient	-0,07 pct.-point		-0,06 pct.-point		-0,05 pct.-point	

Anmærkning og kilde: Se tabel 2.