



Skatteministeriet

1. februar 2022
J.nr. 2022 - 1072

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 209 af 11. januar 2022 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Rune Lund (EL).

Morten Bødskov

/ Peter Bach-Mortensen

Spørgsmål

Vil ministeren i forlængelse af besvarelsen af SAU alm. del – spørgsmål 597 (folketingsåret 2020-21) redegøre for provenuvirkningen af nedenstående forskellige modeller for fjernelse/reduktion af rentefradraget?

Model a) rentefradraget afskaffes fuldstændigt for alle lån.

Model b) rentefradraget afskaffes fuldstændigt for nyudstedte lån pr. 2022.

Model c) rentefradraget afskaffes for renteudgifter over 50.000 kr. for alle lån.

Model d) rentefradraget afskaffes for renteudgifter over 50.000 kr. for nyudstedte lån pr. 2022.

Model e) rentefradraget afskaffes for renteudgifter over 100.000 kr. for alle lån.

Model f) rentefradraget afskaffes for renteudgifter over 100.000 kr. for nyudstedte lån pr. 2022

I besvarelsen bedes renteudgifter opdelt på henholdsvis realkreditlån, øvrige boliglån (f.eks. banklån til bolig) og andre renteudgifter.

Ministerens bedes opgøre provenuvirkningen for samtlige modeller i umiddelbar virkning, efter tilbageløb og efter tilbageløb og adfærd for alle årene 2022-2040 og i varig virkning. Ministeren bedes foretage opgørelsen i 2022-niveau og faste 2022-priser. Ministeren bedes for samtlige modeller foretage en fordeling over virkningen på disponibel indkomst opdelt på indkomstdeciler. For 10. indkomstdecil bedes tillige opdelt på percentiler. Slutteligt bedes virkningen på Gini-koefficienten opgjort for samtlige modeller.

Svar

Det er ikke umiddelbart muligt at opdele danskernes renteudgifter på henholdsvis realkreditlån, øvrige boliglån (f.eks. banklån til bolig) og andre renteudgifter som adspurgt. Det er således med udgangspunkt i eksisterende oplysninger alene muligt at foretage en opdeling af renteudgifterne på henholdsvis renteudgifter for realkreditlån og renteudgifter fra andre typer lån, som i besvarelsen af *SAU alm. del – spm. 597 (folketingsåret 2020-2021)*.

Nærværende besvarelse udgør således en opdatering af de samme tabeller som i besvarelsen af *SAU alm. del – spm. 597*, opregnet til 2022-niveau og beregnet med udgangspunkt i en større stikprøve.

Med hensyn til den foretagne opdeling af renteudgifterne på henholdsvis renteudgifter for realkreditlån og renteudgifter fra andre typer lån bemærkes, at en ejerbolig højest kan finansieres med 80 pct. realkreditlån, hvorved en del banklån mv. formodes optaget med henblik på boligkøb eller investering i boligforbedringer. Omvendt er realkreditlån ikke nødvendigvis optaget med henblik på investering i bolig, men kan også optages for at finansiere køb af andre varige forbrugsgoder, fx biler, eller med henblik på investeringer i fx aktier.

Tabel 1. Umiddelbare provenuvirkninger af forskellige modeller for reduktion af rentefradraget fordelt på renteudgifter vedr. realkreditlån hhv. øvrige lån, 2022-2050 samt varig virkning, 2022-niveau

Mio. kr.	2022	2023	2024	2025	2030	2040	2050	Varig virkning
<i>Model A</i>								
Virkning for realkreditlån	6.600	6.800	7.250	7.250	10.650	13.900	14.600	12.250
Virkning for øvrige lån	5.350	5.550	5.900	5.900	8.650	11.350	11.950	10.000
Lån i alt	11.900	12.350	13.100	13.150	19.350	25.250	26.550	22.250
<i>Model B</i>								
Virkning for realkreditlån	1.450	2.750	4.000	4.700	8.800	12.350	13.400	11.800
Virkning for øvrige lån	1.150	2.250	3.250	3.800	7.150	10.100	11.000	9.650
Lån i alt	2.600	5.000	7.300	8.500	15.900	22.450	24.400	21.450
<i>Model C</i>								
Virkning for realkreditlån	200	250	300	350	1.850	6.100	8.850	11.050
Virkning for øvrige lån	250	300	350	350	1.450	4.400	6.350	7.950
Lån i alt	450	500	650	700	3.250	10.500	15.200	19.050
<i>Model D</i>								
Virkning for realkreditlån	<50	<50	50	100	1.000	4.950	7.900	10.800
Virkning for øvrige lån	<50	50	100	100	850	3.550	5.650	7.750
Lån i alt	<50	50	150	200	1.900	8.500	13.550	18.600
<i>Model E</i>								
Virkning for realkreditlån	50	50	100	100	350	2.250	4.850	9.950
Virkning for øvrige lån	100	100	150	150	450	1.800	3.550	7.250
Lån i alt	150	200	200	200	800	4.050	8.400	17.200
<i>Model F</i>								
Virkning for realkreditlån	<50	<50	<50	50	200	1.600	4.100	9.600
Virkning for øvrige lån	<50	<50	50	50	250	1.350	3.000	7.050
Lån i alt	<50	50	50	100	450	2.950	7.100	16.650

Anm.: Virkningen af de forskellige modeller er afrundet til nærmeste 50 mio. kr. Fordelingen mellem renteudgifter til realkreditlån og renteudgifter til øvrige lån er beregningsteknisk forudsat konstant på tværs af årene. Det har ikke været muligt at skelne konkret mellem renteudgifter fra nyudstedte hhv. eksisterende lån. De skønnede virkninger af modellerne B, D og F er i stedet skønnet ud fra danskernes gennemsnitlige indfrielse af realkreditlån på baggrund af skøn fra Nationalbanken. De skønnede virkninger af modellerne for reduktionen af rentefradraget som foreslået skal således tolkes i lyset af dette.

Kilde: Lovmodelberegninger baseret på en stikprøve på 33,3 pct. af befolkningen, 2018-data fremskrevet til 2022-niveau med forudsætninger i *Økonomisk Redegørelse*, august 2021. Udviklingen i kapitalindkomst (herunder renteudgifter) er fremskrevet med forudsætningerne i den mellemfristede fremskrivning fra august 2021. Til skøn af indfrielse af danskernes gæld er indhentet beregninger fra Nationalbanken.

Tabel 2. Provenu virkninger efter tilbageløb af forskellige modeller for reduktion af rentefradraget fordelt på renteudgifter vedr. realkreditlån hhv. øvrige lån, 2022-2050 samt varig virkning, 2022-niveau

Mio. kr.	2022	2023	2024	2025	2030	2040	2050	Varig virkning
<i>Model A</i>								
Virkning for realkreditlån	5.200	5.350	5.700	5.750	8.450	11.000	11.500	9.650
Virkning for øvrige lån	4.200	4.350	4.650	4.650	6.850	8.950	9.450	7.900
Lån i alt	9.400	9.750	10.350	10.400	15.300	19.950	20.950	17.550
<i>Model B</i>								
Virkning for realkreditlån	1.150	2.200	3.200	3.700	6.950	9.750	10.600	9.300
Virkning for øvrige lån	900	1.750	2.600	3.000	5.650	7.950	8.700	7.650
Lån i alt	2.050	3.950	5.750	6.700	12.550	17.750	19.250	16.950
<i>Model C</i>								
Virkning for realkreditlån	150	200	250	250	1.450	4.800	7.000	8.750
Virkning for øvrige lån	200	250	300	300	1.150	3.450	5.000	6.300
Lån i alt	350	400	500	550	2.600	8.300	12.000	15.050
<i>Model D</i>								
Virkning for realkreditlån	<50	<50	50	50	800	3.900	6.250	8.550
Virkning for øvrige lån	<50	50	50	100	700	2.800	4.500	6.150
Lån i alt	<50	50	100	150	1.500	6.750	10.700	14.700
<i>Model E</i>								
Virkning for realkreditlån	50	50	50	50	300	1.800	3.850	7.850
Virkning for øvrige lån	100	100	100	100	350	1.400	2.800	5.750
Lån i alt	150	150	150	150	650	3.200	6.650	13.600
<i>Model F</i>								
Virkning for realkreditlån	<50	<50	<50	<50	150	1.300	3.250	7.600
Virkning for øvrige lån	<50	<50	50	50	200	1.050	2.350	5.550
Lån i alt	<50	<50	50	50	350	2.350	5.600	13.150

Anm.: Virkningen af de forskellige modeller er afrundet til nærmeste 50 mio. kr. Se i øvrigt anmærkningstekst til tabel 1.

Kilde: Lovmodelberegninger baseret på en stikprøve på 33,3 pct. af befolkningen, 2018-data fremskrevet til 2022-niveau med forudsætninger i *Økonomisk Redegørelse*, august 2021. Udviklingen i kapitalindkomst (herunder renteudgifter) er fremskrevet med forudsætningerne i den mellemfristede fremskrivning fra august 2021. Til skøn af indfrielse af danskernes gæld er indhentet beregninger fra Nationalbanken.

Noget over halvdelen af det samlede merprovenu ved de foreslåede modeller for reduktion af rentefradraget kan tilskrives renteudgifter vedr. realkreditlån. Fordelingen af renteudgifter på udgifter vedr. realkreditlån og andre renteudgifter afspejler imidlertid ikke fordelingen af danskernes låntagning, idet realkreditlån gennemsnitligt forrentes med en

lavere rente end andre lån (fx forbrugslån). Det er således en noget større andel på ca. 70 pct. af danskernes samlede gæld, der kan henføres til realkreditlån. Det aktuelt meget lave renteniveau for især realkreditlån medfører desuden, at andelen af renteudgifter vedrørende realkreditlån aktuelt er særligt lav.

Det bemærkes, at provenuvirkningerne af de foreslåede reduktioner af rentefradraget overordnet set skønnes mindre end i besvarelsen af *SAU alm. del – spm. 597*. Det skal ses i lyset af, at der i Finansministeriets seneste mellemfristede fremskrivning forudsættes en mindre negativ nettokapitalindkomst end tidligere. Grundlaget for rentefradraget skønnes således en smule lavere end forudsat i besvarelsen af SAU 597, hvorved en reduktion af rentefradraget medfører et mindre merprovenu.

Det er beregningsteknisk forudsat, at andelen af det samlede lånebeløb, der kan henføres til nyudstedte lån, følger samme forholdsvise fordeling som i besvarelsen af *SAU alm. del – spørgsmål 597*.

Det er yderligere, beregningsteknisk forudsat, at renteniveauet stiger frem mod 2050, samt at renteniveauet stiger *relativt* lige meget for renteudgifter vedr. realkreditlån og øvrige lån – dvs. forholdet mellem renteudgifter til realkreditlån og øvrige lån er beregningsteknisk holdt konstant for alle år. Hvis man i stedet antager, at renteniveauet for forskellige typer lån *absolut set* stiger cirka lige meget (svarende til en uændret renteforskel i pct.-point), vil renteudgifterne til realkreditlån vokse relativt hurtigere end renteudgifterne til andre typer lån (ved uændret lånesammensætning).

De skønnede provenu- og fordelingsvirkninger for renteudgifter vedrørende realkreditlån isoleret set kan således være *undervurderet* i svaret, idet renteudgifter vedrørende realkreditlån formentlig vil udgøre en voksende andel af de samlede renteudgifter, når det generelle renteniveau stiger. Omvendt kan provenu- og fordelingsvirkninger af at reducere rentefradraget for renteudgifter vedrørende øvrige lån være *overvurderet* i svaret.

Det bemærkes, at beregningerne afspejler virkningen af hypotetiske reduktioner af rentefradraget samlet set. Der er ikke taget stilling til virkningerne af en eventuel særskilt reduktion af rentefradraget vedrørende fx realkreditrenter, som i givet fald vil kunne have væsentlig betydning for sammensætningen af den samlede lånemasse etc.

Virkningen på indkomstforskellene målt ved Gini-koefficienten af at reducere rentefradraget samt virkningen fordelt på indkomstdeciler og -percentiler og på renteudgifter til realkreditlån hhv. øvrige lån er vist i *tabel 3-7*. Det bemærkes, at virkningen af at reducere rentefradraget for renteudgifter vedr. realkreditlån isoleret set trækker i retning af reducerede indkomstforskelle, mens virkningen for renteudgifter vedrørende øvrige lån isoleret trækker i retning af øgede indkomstforskelle. Det afspejler overordnet fordelingen af renteudgifter vedrørende realkreditlån og andre lån på tværs af indkomstfordelingen.

Tabel 3. Virkning på indkomstforskelle målt ved Gini-koefficienten af forskellige modeller for reduktion af rentefradraget fordelt på renteudgifter vedr. realkreditlån hhv. øvrige lån, 2022-niveau

Pct.-point	2022	2025	2030	2040	2050
<i>Model A</i>					
Realkreditlån	-0,06	-0,06	-0,09	-0,11	-0,12
Øvrige lån	0,06	0,07	0,11	0,15	0,16
I alt	0,00	0,00	0,02	0,04	0,04
<i>Model B</i>					
Realkreditlån	-0,01	-0,04	-0,07	-0,10	-0,11
Øvrige lån	0,01	0,04	0,09	0,13	0,14
I alt	0,00	0,00	0,01	0,03	0,03
<i>Model C</i>					
Realkreditlån	-0,01	-0,01	-0,04	-0,09	-0,11
Øvrige lån	0,00	0,00	0,00	0,02	0,04
I alt	-0,01	-0,01	-0,04	-0,07	-0,07
<i>Model D</i>					
Realkreditlån	0,00	0,00	-0,03	-0,08	-0,10
Øvrige lån	0,00	0,00	0,00	0,01	0,03
I alt	0,00	0,00	-0,03	-0,07	-0,07
<i>Model E</i>					
Realkreditlån	0,00	0,00	-0,01	-0,05	-0,09
Øvrige lån	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01
I alt	0,00	0,00	-0,01	-0,06	-0,08
<i>Model F</i>					
Realkreditlån	0,00	0,00	-0,01	-0,04	-0,08
Øvrige lån	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01
I alt	0,00	0,00	-0,01	-0,05	-0,07

Anm.: Virkningen af de forskellige modeller er afrundet til anden decimal. Se i øvrigt anmærkningstekst til tabel 1.

Kilde: Lovmodelberegninger baseret på en stikprøve på 33,3 pct. af befolkningen, 2018-data fremskrevet til 2022-niveau med forudsætninger i *Økonomisk Redegørelse*, august 2021. Udviklingen i kapitalindkomst (herunder renteudgifter) er fremskrevet med forudsætningerne i den mellemfristede fremskrivning fra august 2021. Til skøn af indfrielse af danskernes gæld er indhentet beregninger fra Nationalbanken.

Tabel 4. Virkning af forskellige modeller for reduktion af rentefradraget i pct. af disponibel indkomst fordelt på renteudgifter vedr. realkreditlån hhv. øvrige lån og på indkomstdeciler i 2025

	Model A	Model B	Model C	Model D	Model E	Model F
<i>Virkning for realkreditlån</i>						
Indkomstdecil						
1.	-0,2	-0,1	-0,1	0,0	0,0	0,0
2.	-0,3	-0,2	0,0	0,0	0,0	0,0
3.	-0,4	-0,2	0,0	0,0	0,0	0,0
4.	-0,5	-0,4	0,0	0,0	0,0	0,0
5.	-0,7	-0,5	0,0	0,0	0,0	0,0
6.	-0,8	-0,5	0,0	0,0	0,0	0,0
7.	-0,9	-0,6	0,0	0,0	0,0	0,0
8.	-0,9	-0,6	0,0	0,0	0,0	0,0
9.	-0,9	-0,6	0,0	0,0	0,0	0,0
10.	-0,7	-0,4	-0,1	0,0	0,0	0,0
<i>Hele befolkningen</i>	<i>-0,7</i>	<i>-0,4</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>
<i>Virkning for øvrige lån</i>						
Indkomstdecil						
1.	-0,8	-0,5	-0,1	-0,1	-0,1	0,0
2.	-0,6	-0,4	0,0	0,0	0,0	0,0
3.	-0,5	-0,4	0,0	0,0	0,0	0,0
4.	-0,6	-0,4	0,0	0,0	0,0	0,0
5.	-0,7	-0,4	0,0	0,0	0,0	0,0
6.	-0,7	-0,4	0,0	0,0	0,0	0,0
7.	-0,6	-0,4	0,0	0,0	0,0	0,0
8.	-0,6	-0,4	0,0	0,0	0,0	0,0
9.	-0,5	-0,3	0,0	0,0	0,0	0,0
10.	-0,3	-0,2	-0,1	0,0	0,0	0,0
<i>Hele befolkningen</i>	<i>-0,5</i>	<i>-0,3</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>
<i>Virkning i alt</i>						
Indkomstdecil						
1.	-1,0	-0,6	-0,2	-0,1	-0,1	-0,1
2.	-0,9	-0,6	0,0	0,0	0,0	0,0
3.	-0,9	-0,6	0,0	0,0	0,0	0,0
4.	-1,2	-0,8	0,0	0,0	0,0	0,0
5.	-1,4	-0,9	0,0	0,0	0,0	0,0
6.	-1,5	-1,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7.	-1,5	-1,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8.	-1,4	-0,9	0,0	0,0	0,0	0,0
9.	-1,3	-0,9	-0,1	0,0	0,0	0,0
10.	-1,0	-0,6	-0,1	0,0	-0,1	0,0
<i>Hele befolkningen</i>	<i>-1,2</i>	<i>-0,8</i>	<i>-0,1</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>

Anm.: Virkningen af de forskellige modeller er afrundet til anden decimal. Det bemærkes desuden, at virkningen fordelt på indkomstdeciler og -percentiler er baseret på en større stikprøve og således et andet datagrundlag end provenuvirkningen og virkningen på indkomstforskellene målt ved Gini-koefficienten. De viste virkninger er skaleret til at afspejle provenuvirkningerne i tabel 1. Se i øvrigt anmærkningstekst til tabel 1.

Kilde: Lovmodelberegninger baseret på en stikprøve på 33,3 pct. af befolkningen, 2018-data fremskrevet til 2022-niveau med forudsætninger i *Økonomisk Redegørelse*, august 2021. Se i øvrigt tabel 1.

Tabel 5. Virkning af forskellige modeller for reduktion af rentefradraget i kroner på renteudgifter vedr. realkreditlån hhv. øvrige lån og på indkomstdeciler i 2025

	Model A	Model B	Model C	Model D	Model E	Model F
<i>Virkning for realkreditlån</i>						
Indkomstdecil						
1.	-200	-100	0	0	0	0
2.	-400	-300	0	0	0	0
3.	-600	-400	0	0	0	0
4.	-900	-600	0	0	0	0
5.	-1.400	-900	0	0	0	0
6.	-1.800	-1.200	0	0	0	0
7.	-2.200	-1.400	0	0	0	0
8.	-2.500	-1.600	-100	0	0	0
9.	-2.800	-1.800	-100	0	0	0
10.	-3.500	-2.200	-400	-100	-100	0
<i>Hele befolkningen</i>	-1.600	-1.000	-100	0	0	0
<i>Virkning for øvrige lån</i>						
Indkomstdecil						
1.	-700	-400	-100	0	-100	0
2.	-900	-600	0	0	0	0
3.	-800	-500	0	0	0	0
4.	-1.100	-700	0	0	0	0
5.	-1.400	-900	0	0	0	0
6.	-1.600	-1.000	0	0	0	0
7.	-1.600	-1.000	-100	0	0	0
8.	-1.600	-1.100	-100	0	0	0
9.	-1.600	-1.000	-100	0	0	0
10.	-1.700	-1.100	-300	-100	-200	-100
<i>Hele befolkningen</i>	-1.300	-800	-100	0	0	0
<i>Virkning i alt</i>						
Indkomstdecil						
1.	-800	-500	-200	-100	-100	0
2.	-1.300	-800	0	0	0	0
3.	-1.400	-900	0	0	0	0
4.	-2.100	-1.300	-100	0	0	0
5.	-2.800	-1.800	-100	0	0	0
6.	-3.400	-2.200	-100	0	0	0
7.	-3.800	-2.500	-100	0	0	0
8.	-4.200	-2.700	-100	0	0	0
9.	-4.400	-2.800	-200	0	0	0
10.	-5.200	-3.300	-700	-200	-200	-100
<i>Hele befolkningen</i>	-2.900	-1.900	-200	0	0	0

Anm.: Virkningen af de forskellige modeller er afrundet til nærmeste 100 kr. Se i øvrigt anmærkningstekst til tabel 1 og 4.

Kilde: Lovmodelberegninger baseret på en stikprøve på 33,3 pct. af befolkningen, 2018-data fremskrevet til 2022-niveau med forudsætninger i *Økonomisk Redegørelse*, august 2022. Se i øvrigt tabel 1.

Tabel 6. Virkning af forskellige modeller for reduktion af rentefradraget i pct. af disponibel indkomst fordelt på renteudgifter vedr. realkreditlån hhv. øvrige lån og på indkomstpercentiler i 2025

	Model A	Model B	Model C	Model D	Model E	Model F
<i>Virkning for realkreditlån</i>						
Indkomstpercentil						
91.	-0,8	-0,5	0,0	0,0	0,0	0,0
92.	-0,8	-0,5	0,0	0,0	0,0	0,0
93.	-0,8	-0,5	-0,1	0,0	0,0	0,0
94.	-0,8	-0,5	-0,1	0,0	0,0	0,0
95.	-0,8	-0,5	-0,1	0,0	0,0	0,0
96.	-0,8	-0,5	-0,1	0,0	0,0	0,0
97.	-0,8	-0,5	-0,1	0,0	0,0	0,0
98.	-0,7	-0,5	-0,1	0,0	0,0	0,0
99.	-0,6	-0,4	-0,1	0,0	0,0	0,0
100.	-0,4	-0,2	-0,1	-0,1	-0,1	0,0
<i>Hele 10. indkomstdecil</i>	<i>-0,7</i>	<i>-0,4</i>	<i>-0,1</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>
<i>Virkning for øvrige lån</i>						
Indkomstpercentil						
91.	-0,4	-0,3	0,0	0,0	0,0	0,0
92.	-0,4	-0,2	0,0	0,0	0,0	0,0
93.	-0,4	-0,2	0,0	0,0	0,0	0,0
94.	-0,4	-0,2	0,0	0,0	0,0	0,0
95.	-0,3	-0,2	0,0	0,0	0,0	0,0
96.	-0,3	-0,2	0,0	0,0	0,0	0,0
97.	-0,3	-0,2	0,0	0,0	0,0	0,0
98.	-0,3	-0,2	0,0	0,0	0,0	0,0
99.	-0,3	-0,2	-0,1	0,0	0,0	0,0
100.	-0,3	-0,2	-0,1	-0,1	-0,1	-0,1
<i>Hele 10. indkomstdecil</i>	<i>-0,3</i>	<i>-0,2</i>	<i>-0,1</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>
<i>Virkning i alt</i>						
Indkomstpercentil						
91.	-1,2	-0,8	-0,1	0,0	0,0	0,0
92.	-1,2	-0,8	-0,1	0,0	0,0	0,0
93.	-1,2	-0,8	-0,1	0,0	0,0	0,0
94.	-1,2	-0,8	-0,1	0,0	0,0	0,0
95.	-1,1	-0,7	-0,1	0,0	0,0	0,0
96.	-1,1	-0,7	-0,1	0,0	0,0	0,0
97.	-1,1	-0,7	-0,1	0,0	0,0	0,0
98.	-1,0	-0,7	-0,1	0,0	0,0	0,0
99.	-0,9	-0,6	-0,1	0,0	0,0	0,0
100.	-0,6	-0,4	-0,3	-0,1	-0,1	-0,1
<i>Hele 10. indkomstdecil</i>	<i>-1,0</i>	<i>-0,6</i>	<i>-0,1</i>	<i>0,0</i>	<i>-0,1</i>	<i>0,0</i>

Anm.: Virkningen af de forskellige modeller er afrundet til første decimal. Se i øvrigt anmærkningstekst til tabel 1 og 4.

Kilde: Lovmodelberegninger baseret på en stikprøve på 33,3 pct. af befolkningen, 2018-data fremskrevet til 2022-niveau med forudsætninger i *Økonomisk Redegørelse*, august 2021. Se i øvrigt tabel 1.

Tabel 7. Virkning af forskellige modeller for reduktion af rentefradraget i kroner på renteudgifter vedr. realkreditlån hhv. øvrige lån og på indkomstpercentiler i 2025

	Model A	Model B	Model C	Model D	Model E	Model F
<i>Virkning for realkreditlån</i>						
Indkomstpercentil						
91.	-3.000	-1.900	-100	0	0	0
92.	-3.100	-2.000	-100	0	0	0
93.	-3.200	-2.100	-200	0	0	0
94.	-3.300	-2.100	-200	0	0	0
95.	-3.300	-2.100	-200	0	0	0
96.	-3.400	-2.200	-300	0	0	0
97.	-3.500	-2.300	-300	-100	0	0
98.	-3.600	-2.300	-400	-100	-100	0
99.	-3.800	-2.400	-500	-100	-100	0
100.	-4.600	-2.900	-1.500	-600	-600	-200
<i>Hele 10. indkomstdecil</i>	<i>-3.500</i>	<i>-2.200</i>	<i>-400</i>	<i>-100</i>	<i>-100</i>	<i>0</i>
<i>Virkning for øvrige lån</i>						
Indkomstpercentil						
91.	-1.500	-900	-100	0	0	0
92.	-1.500	-900	-100	0	0	0
93.	-1.500	-1.000	-100	0	0	0
94.	-1.400	-900	-100	0	0	0
95.	-1.400	-900	-100	0	0	0
96.	-1.500	-1.000	-200	0	0	0
97.	-1.500	-1.000	-200	-100	-100	0
98.	-1.600	-1.000	-200	-100	-100	0
99.	-1.700	-1.100	-300	-100	-100	0
100.	-3.400	-2.200	-1.700	-900	-1.200	-600
<i>Hele 10. indkomstdecil</i>	<i>-1.700</i>	<i>-1.100</i>	<i>-300</i>	<i>-100</i>	<i>-200</i>	<i>-100</i>
<i>Virkning i alt</i>						
Indkomstpercentil						
91.	-4.400	-2.900	-200	0	0	0
92.	-4.500	-2.900	-200	0	0	0
93.	-4.700	-3.000	-300	-100	-100	0
94.	-4.700	-3.100	-300	-100	0	0
95.	-4.700	-3.000	-300	-100	-100	0
96.	-4.900	-3.200	-400	-100	-100	0
97.	-5.000	-3.200	-500	-100	-100	0
98.	-5.200	-3.300	-600	-200	-100	0
99.	-5.500	-3.500	-800	-200	-200	0
100.	-8.000	-5.000	-3.200	-1.500	-1.800	-800
<i>Hele 10. indkomstdecil</i>	<i>-5.200</i>	<i>-3.300</i>	<i>-700</i>	<i>-200</i>	<i>-200</i>	<i>-100</i>

Anm.: Virkningen af de forskellige modeller er afrundet til nærmeste 100 kr. Se i øvrigt anmærkningstekst til tabel 1 og 4.
 Kilde: Lovmodelberegninger baseret på en stikprøve på 33,3 pct. af befolkningen, 2018-data fremskrevet til 2022-niveau med forudsætninger i *Økonomisk Redegørelse*, august 2021. Se i øvrigt tabel 1.