



Folketingets Skatteudvalg
Christiansborg

8. februar 2022

Svar på Skatteudvalgets spørgsmål nr. 253 (Alm. del) af 17. januar 2022 stillet efter ønske fra Lisbeth Bech-Nielsen (SF)

Spørgsmål

Af Ulighedsredegørelsen 2020 fremgår på s. 67, at ”Der er imidlertid fortsat dele af den personlige formue, der ikke indgår i den officielle formuestatistik. Det drejer sig blandt andet om værdien af indbo og kunst, kontanter og unoterede aktier, dvs. ejerskab af ikke-børsnoterede virksomheder.” Vil ministeren redegøre for, hvordan man vil erhverve sig et mere retvisende overblik over den personlige formue?

Svar

I Danmark findes der detaljerede registeroplysninger om aktiver og passiver på individniveau, som gør det muligt at belyse udviklingen og fordelingen af nettoformuerne. Fra 2014 omfatter oplysningerne pensionsopsparing. Opgørelser og analyser af nettoformuerne med udgangspunkt i oplysninger fra 2014 og fremefter er således baseret på alle tilgængelige oplysninger, og giver det mest retvisende billede af befolkningens nettoformuer.

Selvom Danmark har en veludbygget formuestatistik på individniveau, findes der ikke tilgængelige og dækkende oplysninger om alle formueelementer. Det gælder blandt andet værdien af unoterede aktier, kontantbeholdninger og indbo. Det er derfor ikke muligt at konstruere den samlede nationalregnskabsmæssige nettoformue i opgørelser baseret på oplysninger på individniveau. Således er det også vanskeligt at se for sig, at der vil kunne udarbejdes fuldstændige opgørelser og analyser af nettoformuerne på individniveau, der omfatter alle formueelementer.

Finansministeriet arbejder løbende på at indhente nye oplysninger om befolkningens formuer og udvikle et analysegrundlag, der gør det muligt at opnå yderligere viden om formuefordelingen. Det omfatter også analyser af formueelementer, hvor der ikke findes fuldstændige oplysninger på individniveau, og hvor der derfor alene kan opnås et skøn for de fordelingsmæssige konsekvenser.

I *Ulighedsredegørelsen 2020* indgår en analyse af fordelingen af unoterede aktier, hvor der er anvendt en metode, der gør det muligt med nogen usikkerhed at skønne

over værdien af unoterede aktier på individniveau til illustrative formål. Tilgangen har en række begrænsninger, der indebærer, at det ikke er muligt at lave en fuldstændig opgørelse af værdien og fordelingen af unoterede aktier. Der henvises til *kapitel 3 i Ulighedsredegørelsen 2020* for en nærmere beskrivelse af metoden og dens begrænsninger.

I *Ulighedsredegørelsen 2021* indgår en analyse af betydning af arv for formuefordelingen. I Danmark findes der ikke digitalt registrerede oplysninger på individniveau om boer og arvinger i Danmark, der gør det muligt fuldt ud at opgøre værdien og fordelingen af arv. Analysen tager i stedet udgangspunkt i detaljerede oplysninger om afdødes formuer året umiddelbart inden, at døden indtræffer, afdødes skatteoplysninger samt oplysninger om potentielle ”direkte” arvinger, dvs. ægtefælle og børn (herunder voksne børn). Med metoden kan der til analyseformål og med nogen usikkerhed skønnes over fordelingsvirkningerne af arv fra forældre til deres børn, *jf. kapitel 4 i Ulighedsredegørelsen 2021*.

Finansministeriet vil fortsat løbende arbejde på at indhente nye oplysninger om befolkningens formuer, når de foreligger, samt udarbejde analyser af formuefordelingen, der kan bidrage til det samlede billede af formuefordelingen.

Det bemærkes afslutningsvis, at formueoplysninger i Danmark er af høj kvalitet, herunder i international sammenhæng, og at der ikke realistisk set kan opnås en fuldt dækkende kortlægning af danskernes formue på individniveau – fx inklusive værdi af samlet indbo og kontantbeholdning.

Med venlig hilsen

Nicolai Wammen
Finansminister