



Skatteministeriet

7. marts 2022
J.nr. 2022 - 2126

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 327 af 10. februar 2022 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Rune Lund (EL).

Jeppe Bruus

/ Uffe Mikkelsen

Spørgsmål

Vil ministeren oplyse provenuvirkningen, hvis der indføres en formueskat? Ministeren bedes foretage beregningen på baggrund af en beløbsgrænse på 32,5 mio. kr. med en skatteprocent på 1 pct. Skattegrundlaget for formueskatten inkluderer alle typer af aktiver. Provenuet bedes opgjort i umiddelbar virkning, efter tilbageløb og efter tilbageløb og adfærd. Dette bedes opgjort for alle årene 2016-2025 og i varig virkning. Der bedes her anvendt 2022-niveau og faste 2022-priser. Ministeren bedes endvidere opgøre virkningen på råderummet i 2022-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. Endelig bedes ministeren oplyse skatteændringens virkning på Gini-koefficienten både for indkomst og formue.

Svar

En formueskat på 1 pct. af formuen ud over 32,5 mio. kr. skønnes i 2022 at ville medføre et merprovenu på ca. 2,9 mia. kr. i umiddelbar virkning og ca. 1,7 mia. kr. efter tilbageløb og adfærd. Den varige virkning skønnes til 0,8 mia. kr. efter tilbageløb og adfærd, *jf. tabel 1*. Det er forudsat, at virkningen på det finanspolitiske råderum for de enkelte år svarer til virkningen efter tilbageløb og adfærd.

Tabel 1. Provenumæssige konsekvenser af en formueskat

| Mia. kr. (2022-niveau) | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | Varigt |
|-------------------------------------|------|------|------|------|--------|
| Umiddelbar virkning | 2,9 | 2,9 | 2,8 | 2,8 | 1,4 |
| Virkning efter tilbageløb | 2,2 | 2,2 | 2,2 | 2,2 | 1,0 |
| Virkning efter tilbageløb og adfærd | 1,7 | 1,7 | 1,6 | 1,6 | 0,8 |

Anm.: Det er forudsat, at gifte kan overføre et eventuelt uudnyttet bundfradrag mellem ægtefællerne. Endvidere forudsat en selvfinansieringsgrad på 25 pct.

Kilde: Skatteministeriets beregninger på lovmodellens datagrundlag. Formuedata fra 2020 fremskrevet til 2022 med udviklingen i BNP ifølge Økonomisk Redegørelse, december 2021.

Formueskatten skønnes at medføre en gennemsnitlig reduktion af den disponible indkomst på ca. 600 kr., svarende til ca. 0,2 pct. af den disponible indkomst. For tiende indkomstdecil skønnes den disponible indkomst at blive reduceret med ca. 5.200 kr., svarende til 0,8 pct. af den disponible indkomst, *jf. tabel 2*.

Omlægningen skønnes at reducere indkomstforskellene målt ved Gini-koefficienten med 0,09 pct.-point.¹ Gini-koefficienten skal dog ved beregning af en formueskat tages med et forbehold, idet virkningen af en formueskat medregnes i den disponible indkomst, mens virkningen af selve formuen kun er medregnet, hvis der er en form for afkast heraf. Det kan betyde, at personer med en stor formue uden en tilsvarende høj indkomst kan få beregnet en relativ stor beskatning i forhold til indkomsten, hvilket isoleret set vil bidrage til en forøgelse af Gini-koefficienten.

¹ Det seneste officielle skøn for indkomstforskellene målt ved Gini-koefficienten udgør 28,5 pct. i 2019.

Tabel 2. Fordelingsmæssige konsekvenser af en formueskat

| Decilfordeling | | | Percentilfordeling | | |
|----------------|------------|------------|--------------------|--------------|------------|
| Decil | Kr. | Pct. | Percentil | Kr. | Pct. |
| 1. | 100 | 0,1 | 91. | 300 | 0,1 |
| 2. | 0 | 0,0 | 92. | 300 | 0,1 |
| 3. | 0 | 0,0 | 93. | 200 | 0,0 |
| 4. | 0 | 0,0 | 94. | 300 | 0,1 |
| 5. | 0 | 0,0 | 95. | 400 | 0,1 |
| 6. | 0 | 0,0 | 96. | 400 | 0,1 |
| 7. | 0 | 0,0 | 97. | 600 | 0,1 |
| 8. | 0 | 0,0 | 98. | 900 | 0,2 |
| 9. | 100 | 0,0 | 99. | 1.600 | 0,2 |
| 10. | 5.200 | 0,8 | 100. | 47.700 | 2,9 |
| Alle | 600 | 0,2 | 91.-100. | 5.200 | 0,8 |

Anm.: De fordelingsmæssige virkninger er opgjort i 2025 i 2022-niveau. Ændringen i disponibel indkomst er opgjort for voksne. Ændringen i disponibel indkomst i procent er opgjort på baggrund af de ækvivalerede disponible indkomster på husstandsniveau.

Kilde: Skatteministeriets beregninger på lovmodellens datagrundlag. Formuedata fra 2019 fremskrevet til 2022 med udviklingen i BNP ifølge Økonomisk Redegørelse, december 2021.

Der er ikke opgjort en Gini-koefficient for formuefordelingen, da Gini-koefficienten er følsom overfor negative værdier. Det er i praksis ikke en udfordring ved opgørelse af indkomstforskellene, idet meget få har en negativ indkomst, men det gør Gini-koefficienten svært anvendelig for formueforskelle.

Beregningerne er baseret på Danmarks Statistiks formuestatistik og udgør reale nettoaktiver (herunder værdi af andelsboliger og friværdi af egen bolig), finansielle aktiver ekskl. værdien af unoterede aktier, pensionsformue (hvoraf den ikkebeskattede del indgår med 60 pct.), samt indestående i virksomhedsordningen. Værdien af unoterede aktier indgår ikke, da der ikke findes præcise oplysninger herom på individniveau.