



Skatteministeriet

2. december 2021
J.nr. 2021 - 8662

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 89 af 12. november 2021 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Sikandar Siddique (FG).

Morten Bødskov

/ Uffe Mikkelsen

Spørgsmål

Vil ministeren redegøre for konsekvenserne af nedenstående scenarie for indførelse af formuebeskatning, herunder redegøre for de provenumæssige konsekvenser for hvert år i perioden 2022 til 2030, såvel umiddelbart som efter tilbageløb og adfærd:

- Borgere med nettoformuer på mellem 3,5 mio. kr. og under 10 mio. kr. (og det dobbelte for ægtepar) beskattes med 0,5 pct.
- Borgere med nettoformuer på mellem 10 mio. kr. og under 50 mio. kr. (og det dobbelte for ægtepar) beskattes med 1 pct.
- Borgere med nettoformuer på mellem 50 mio. og under 100 mio. kr. (og det dobbelte for ægtepar) beskattes med 5 pct.
- Borgere med nettoformuer på mellem 100 mio. og under 1 mia. kr. (og det dobbelte for ægtepar) beskattes med 10 pct.
- Borgere med nettoformuer på 1 mia. kr. og over (og det dobbelte for ægtepar) beskattes med 20 pct.

Ministerens bedes desuden opgøre skattegrundlaget for formueskatten i alle ovenstående scenarier så bredt som muligt, dvs. som ejerboliger, pensionsformue, finansiel formue (f.eks. aktier, obligationer og indestående i bank fratrukket alle lån (dvs. også banklån, SULån m.v.). Værdien af unoterede aktier og værdien af andelsboliger bedes også medregnet i grundlaget. Ministeren bedes korrigere pensionsformuen for udskudte skatter.

Svar

Formueskattegrundlaget i beregningerne nedenfor 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 ikke-beskattede del indgår med 60 pct.) samt indestående i virksomhedsordningen. Værdien af unoterede aktier indgår ikke, da der ikke findes præcise oplysninger herom på individniveau.

Det skønnes med betydelig usikkerhed, at en progressiv formueskat som anført i spørgsmålet i 2022 vil medføre et merprovenu på 27,3 mia. kr. i umiddelbar virkning og ca. 21,0 mia. kr. efter tilbageløb, *jf. tabel 1*. Den varige virkning skønnes til ca. 4,9 mia. kr. efter tilbageløb.

En indførelse af en formueskat vil i sig selv medføre, at formuen gradvist reduceres, hvorved også provenuvirkningen af formueskatten gradvist reduceres. Dette er især relevant ved de meget høje satser for en formueskat, der er nævnt i spørgsmålet. I provenuskoennene er der taget højde herfor, idet det beregningsteknisk er forudsat, at formuen hvert år reduceres med et beløb svarende til den beregnede formueskat. Det medfører, at den varige virkning er væsentligt mindre end virkningen de første år.

En gradvis reduktion af formuerne vil derudover på sigt reducere provenuet fra bo- og gaveafgiften, hvilket ikke er indregnet i skønnet.

Der er ikke anført en adfærdsvirkning, idet en formueskat med en marginal sats på 20 pct. må forventes at have store adfærdsmæssige konsekvenser, bl.a. på opsparingsniveauet og arbejdsudbuddet, som der ikke er grundlag for at kvantificere.

Tabel 1. Provenumæssige konsekvenser af en formueskat

Mia. kr. (2022-niveau)	Umiddelbar virkning	Virkning efter tilbageløb
2022	27,3	21,0
2023	24,5	18,9
2024	22,2	17,1
2025	20,3	15,6
2026	18,6	14,3
2027	17,3	13,3
2028	16,1	12,4
2029	15,2	11,7
2030	14,4	11,1
Varigt	6,4	4,9

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