



Skatteministeriet

27. februar 2024
J.nr. 2024 - 1200

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 279 af 30. januar 2024 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra ikke-medlem af udvalget Lars-Christian Brask (LA).

Jeppe Bruus

/ Peter Bach-Mortensen

Spørgsmål

Vil ministeren redegøre for effekten på arbejdsudbud, BNP og de offentlige finanser (umiddelbart provenu, provenu efter tilbageløb samt provenu efter tilbageløb og adfærd) af at indføre et nyt skattetrin for aktie- og kapitalindkomst, så de første hhv. 1.000, 2.000, 3.000, 4.000 eller 5.000 kr. årligt beskattes med hhv. 0, 5, 10 eller 17 procent samt hvor mange danskere, der vil blive berørt af dette?

Svar

Det lægges til grund, at der spørges til en lavere beskatning af *positiv nettokapitalindkomst* samt aktieindkomst på 0, 5, 10 og 17 pct. for de første 1.000-5.000 kr.

Med gældende regler beskattes positiv nettokapitalindkomst med en gennemsnitlig skattesats på godt 37 pct., idet det indgår i grundlaget for bundskatten (12,01 pct.) samt i den skattepligtige indkomst, hvoraf der betales kommuneskat (25,1 pct. i gennemsnit).

Den del af den positive nettokapitalindkomst, der overstiger en beløbsgrænse på 50.500 kr. i 2024, beskattes dog med en højere sats på 42 pct. (skatteloftet for positiv nettokapitalindkomst), hvis summen af den positive nettokapitalindkomst og den personlige indkomst (dvs. lønindkomst, overskud af virksomhed, honorarer mv.) samtidig overstiger topskattegrænsen.

Aktieindkomst beskattes med 27 pct. op til en progressionsgrænse på 61.000 kr. (i 2024-niveau) og derefter med 42 pct. Progressionsgrænsen er det dobbelte for sambeskattede personer under ét, dvs. 122.000 kr.

Indførelse af et nyt skattetrin på fx 5.000 kr., hvor positiv nettokapitalindkomst og aktieindkomst skattefritages (en skattesats på 0 pct.), mens de øvrige elementer i beskatningen fastholdes uændret, skønnes at medføre en umiddelbar provenuvirkning på 2,2 mia. kr. og en provenuvirkning efter tilbageløb og adfærd på 1,6 mia. kr., *jf. nederst i tabel 1.*

Skattelempelsen vil medføre dels en *indkomsteffekt*, som isoleret set vil bidrage til en reduktion i arbejdsudbuddet, dels en *substitutionseffekt*, idet det vil blive mere attraktivt at arbejde som følge af, at værdien af opsparing efter skat øges. Der er beregningsteknisk forudsat en selvfinansieringsgrad fra arbejdsudbuddet på 7 pct., dvs. at den positive substitutionseffekt mere end opvejer den negative indkomsteffekt, og arbejdsudbuddet skønnes på den baggrund øget svarende til ca. 450 fuldtidspersoner.

De afledte ændringer i arbejdsudbuddet skønnes isoleret set – og ligeledes med betydelig usikkerhed – at indebære en forøgelse af den økonomiske velstand med ca. 0,2 mia. kr. kr. målt ved den samfundsøkonomisk virkning samt en forøgelse af BNP med ca. 0,4 mia. kr. Indkomstforskellene skønnes reduceret med 0,01 pct.-point målt ved Gini-koefficienten.

De øvrige efterspurgte ændringer fremgår af *tabel 1.*

Tabel 1. Konsekvenser af at indføre et nyt skattetrin på 1.000-5.000 kr. for positiv nettokapitalindkomst og aktieindkomst med en sats på hhv. 0, 5, 10 og 17 pct.

(2024-niveau)	Umiddelbart provenu	Provenu efter tilbageløb	Provenu efter tilbageløb og adfærd	Arbejdsudbud	BNP	Velstand (samfundsøkonomisk virkning)	Gini-koefficient
	<i>Mia. kr.</i>			<i>Fuldtids-personer</i>		<i>Mia. kr.</i>	<i>Pct.-point</i>
Nyt skattetrin 1.000 kr.							
0 pct.	-0,6	-0,4	-0,4	100	0,1	0,1	0,00
5 pct	-0,5	-0,4	-0,3	100	0,1	0,1	0,00
10 pct	-0,4	-0,3	-0,3	50	0,1	0,0	0,00
17 pct	-0,3	-0,2	-0,2	50	0,1	0,0	0,00
Nyt skattetrin 2.000 kr.							
0 pct.	-1,0	-0,8	-0,7	200	0,2	0,1	-0,01
5 pct	-0,9	-0,7	-0,6	150	0,2	0,1	-0,01
10 pct	-0,7	-0,6	-0,5	150	0,1	0,1	0,00
17 pct	-0,5	-0,4	-0,4	100	0,1	0,1	0,00
Nyt skattetrin 3.000 kr.							
0 pct.	-1,5	-1,1	-1,1	300	0,3	0,2	-0,01
5 pct	-1,3	-1,0	-0,9	250	0,2	0,1	-0,01
10 pct	-1,0	-0,8	-0,7	200	0,2	0,1	-0,01
17 pct	-0,7	-0,6	-0,5	150	0,1	0,1	0,00
Nyt skattetrin 4.000 kr.							
0 pct.	-1,9	-1,4	-1,3	350	0,4	0,2	-0,01
5 pct	-1,6	-1,2	-1,1	300	0,3	0,2	-0,01
10 pct	-1,3	-1,0	-0,9	250	0,3	0,1	-0,01
17 pct	-0,9	-0,7	-0,7	200	0,2	0,1	-0,01
Nyt skattetrin 5.000 kr.							
0 pct.	-2,2	-1,7	-1,6	450	0,4	0,2	-0,01
5 pct	-1,9	-1,5	-1,4	350	0,4	0,2	-0,01
10 pct	-1,6	-1,2	-1,1	300	0,3	0,2	-0,01
17 pct	-1,1	-0,8	-0,8	200	0,2	0,1	-0,01

Anm.: Provenuer er afrundet til nærmeste 0,1 mia. kr., og arbejdsudbudsvirkning er afrundet til nærmeste 50 personer. Der er beregningsteknisk forudsat en selvfinansieringsgrad på 7 pct., som kan henføres til arbejdsudbudsadfærd.
 Kilde: Lovmodelberegninger på baggrund af en 3,3 pct. stikprøve af befolkningen i 2019 fremskrevet til 2025 opgjort i 2024-niveau med forudsætningerne i Økonomisk Redegørelse, august 2023 og den mellemlistede fremskrivning fra maj 2023.

Beregningerne er generelt omfattet af betydelig usikkerhed – herunder også de skønnede umiddelbare provenuvirkninger – da udviklingen i aktieindkomst og positiv nettekapitalindkomst over tid varierer mere end fx udviklingen i lønninger.

Antallet af berørte personer udgør ved alle de efterspurgte ændringer ca. 1,6 mio. personer.

Det bemærkes, at indførelse af et nyt skattetrin for positiv nettokapitalindkomst på 0, 5, 10 eller 17 pct. ville indebære, at positiv nettokapitalindkomst op til 5.000 beskattes med en lavere skattesats end negativ nettokapitalindkomst (dvs. med en lavere sats end skatteværdien af rentefradraget, som udgør godt 33 pct. for negativ nettokapitalindkomst op til -50.000 kr. og godt 25 pct. for negativ nettokapitalindkomst herover), hvilket ville skabe en ny asymmetri i kapitalindkomstbeskatningen.