

Skatteministeriet

5. september 2018

J.nr. 2018 - 5064

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 505 af 10. august 2018 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Rune Lund (EL).

Karsten Lauritzen

/ Søren Schou

Spørgsmål

Ministeren bedes redegøre for den provenumæssige virkning af en omlægning af bo- og gaveafgiften. Ministeren bedes redegøre for den økonomiske virkning af at hæve bundgrænsen til henholdsvis 400.000 kr., 450.000 kr. og 500.000 kr. samt at indføre en højere skattesats på 30 pct. ved arv på 750.000 kr., 1 mio. kr., 1,5 mio. kr., 2 mio. kr., 2,5 mio. kr. og 3 mio. kr. Ministeren bedes fremlægge virkningen i umiddelbar virkning, efter tilbageblik, men før adfærd og efter adfærd.

Svar

Efter gældende regler er satsen for boafgiften på 15 pct. Ved beregning af boafgiften gives et bundfradrag i afgiftsgrundlaget på 289.000 kr. (2018). Såfremt en del af arven efter fradrag af boafgiften udloddes til ikke-nærtbeslægtede arvinger, skal disse modtagere betale en tillægsafgift på 25 pct. af beløbet. Ved overdragelse af en erhvervsvirksomhed til nærtstående mv. betales en nedsat bo- og gaveafgift på 7 pct. i 2018, 6 pct. i 2019 og 5 pct. fra og med 2020.

Spørgsmålet forstås således, at det gældende bundfradrag forhøjes, samtidig med at der indføres en ny afgift på 15 pct. af den del af afgiftsgrundlaget, der overstiger en ny grænse. Det er endvidere forudsat, at den ekstra progression ikke omfatter overdragelse af erhvervsvirksomheder. Det skal ses i lyset af, at en ekstra progression ved overdragelse vil virke stik modsat den nedsættelse af afgiften, regeringen har gennemført for at sikre gode rammevilkår ved overdragelse til næste generation.

Det skønnes, at en forhøjelse af bundfradraget fra 279.000 kr. til 400.000 kr. samt indførelse af en yderligere afgift på 15 pct. af afgiftsgrundlaget ud over 750.000 kr. medfører et merprovenu på ca. 1,0 mia. kr. i umiddelbar virkning og ca. 0,8 mia. kr. efter tilbageløb og adfærd, jf. tabel 1.^{1,2} Tabellen viser endvidere en række andre kombinationer af forhøjelse af bundfradraget og grænse for den progressive afgift.

Regeringen kan ikke gå ind for et sådant initiativ, der samlet set øger beskatningen og strider mod regeringens skattestop.

Tabel 1. Provenumæssige konsekvenser af en omlægning af boafgiften (2020-regler)

Mio. kr. (2018-niveau)	Bundfradrag for nyt progressionstrin (mio. kr.)					
	0,75	1,0	1,5	2,0	2,5	3,0
Forhøjelse af bundfradrag til 400.000 kr.						

¹ Der findes ikke registerdata om grundlaget for boafgiften, dvs. boers arvebeholdninger og formuer. Det er på den baggrund ikke muligt præcist at opgøre størrelsen af arvebeholdningerne eller konsekvenserne for disse ved ændringer af reglerne. Beregningerne er i stedet baseret på lovmodelldata om formuer ultimo 2015 for afdøde i 2016. Disse formueoplysninger omfatter kendte (registrerede) aktiver og passiver, inkl. real formue, bortset fra pensionsformue.

I relation til boafgiften er det værd at bemærke, at ejerskab af ikke-noterede aktier typisk ikke indgår i formueopgørelsen. Det samme er tilfældet for kontantformuer samt andre værdier, der ikke er registrerede, fx lystbåde, kunstsamlinger mv. Pensionsformuen er som nævnt heller ikke medregnet, men i mange tilfælde vil den kun delvis eller slet ikke komme til udbetaling, idet en relativt stor del af pensionsformuen udgøres af livrenteordninger, der bortfalder ved dødsfald.

² Beregningerne er baseret på lovmodelldata, jf. fodnote 1, hvor tidligere beregninger på området bl.a. var baseret på et summarisk fremskrevet datamateriale fra 1994. Der kan derfor være afvigelser i forhold til tidligere beregninger på området.

Umiddelbar virkning	1,0	0,9	0,6	0,4	0,3	0,3
Virkning efter tilbageløb	0,8	0,6	0,5	0,3	0,3	0,2
Virkning efter tilbageløb og adfærd ¹	0,8	0,6	0,5	0,3	0,3	0,2
<i>Forhøjelse af bundfradrag til 450.000 kr.</i>						
Umiddelbar virkning	1,0	0,8	0,5	0,4	0,2	0,2
Virkning efter tilbageløb	0,7	0,6	0,4	0,3	0,2	0,1
Virkning efter tilbageløb og adfærd ¹	0,7	0,6	0,4	0,3	0,2	0,1
<i>Forhøjelse af bundfradrag til 500.000 kr.</i>						
Umiddelbar virkning	0,9	0,7	0,4	0,3	0,2	0,1
Virkning efter tilbageløb	0,7	0,5	0,3	0,2	0,1	0,1
Virkning efter tilbageløb og adfærd ¹	0,7	0,5	0,3	0,2	0,1	0,1

Anm.: Virkning ved fuld indfasning af reduktionen af satsen ved overdragelse af erhvervsvirksomhed, dvs. fra og med 2020. Forudsat at det nye progressionstrin i lighed med det gældende bundfradrag på 289.000 kr. er dobbelt ved uskiftet bo.

1: Ændringerne skønnes ikke at have adfærdsmæssige virkninger af provenumæssig betydning.

Kilde: Egne beregninger baseret på data fra lovmodellens fuldtællinger og en stikprøve på 33 pct. af befolkningen.