



Skatteministeriet

30. juni 2021
J.nr. 2021 - 1947

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes endeligt svar på spørgsmål nr. 318 af 19. februar 2021 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Rune Lund (EL).

Morten Bødskov

/ Uffe Mikkelsen

Spørgsmål

Vil ministeren oplyse provenuvirkningen, hvis der indføres en formueskat? Ministeren bedes foretage beregningen på baggrund af følgende beløbsgrænser a) grænse svarende til den seneste formueskattegrænse i 1996 opregnet til 2020-niveau b) grænse på 3 mio. kr. c) grænse på 4 mio. kr. og d) grænse på 5 mio. kr. Disse bedes beregnet med henholdsvis en skatteprocent på 0,7 pct. og 1 pct. Skattegrundlaget for formueskatten bedes opgjort på samme måde som i svar på SAU alm. del – spørgsmål 533 (folketingsåret 2015-16), dvs. som finansiel formue (f.eks. aktier, obligationer og indestående i bank) fratrukket ”andre lån” (herunder f.eks. banklån, SU-lån m.v.). Værdien af unoterede aktier medregnes i det omfang det er muligt jf. beregninger i Ulighedsredegørelsen 2020. Provenuet bedes opgjort i umiddelbar virkning, efter tilbageløb og efter tilbageløb og adfærd. Dette bedes opgjort for alle årene 2021-2025 og i varig virkning. Der bedes her anvendt 2021-niveau og faste 2021-priser. Ministeren bedes endvidere opgøre virkningen på råderummet i 2021-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. Endeligt bedes ministeren oplyse skatteændringens virkning på Gini-koefficienten for samtlige modeller.

Svar

I det følgende er der skønnet over de provenumæssige konsekvenser af en formueskat baseret på et grundlag bestående af indestående i banker, kursværdi af aktier og investeringsforeningspapirer ifølge bankernes indberetning, obligationer samt pantebreve i depot fratrukket bankgæld.

Værdien af unoterede aktier er ikke medtaget. Finansministeriet oplyser, at oplysningerne herom – som bl.a. indgik i Ulighedsredegørelsen 2020 – er beregnet under en række forudsætninger, der ikke er præcise på individniveau, hvorved oplysningerne ikke er egnede til at danne grundlag for en eventuel formueskat.

Beregningerne nedenfor omfatter formueskattegrænser på hhv. 3, 4 og 5 mio. kr. Den ønskede beregning, hvor formueskattegrænsen i 1996 opregnes til aktuelt niveau, er repræsenteret ved beregningen af en formueskattegrænse på 4 mio. kr., da formueskattegrænsen på 2,4 mio. kr. i 1996 svarer til 4,008 mio. kr. i 2021-niveau.

En formueskat på fx 0,7 pct. skønnes ved en formueskattegrænse på 3 mio. kr. at medføre et merprovenu på ca. 2,3 mia. kr. i umiddelbar virkning og ca. 1,3 mia. kr. efter tilbageløb og adfærd, jf. tabel 1. Provenuvirkningen i tabellen er lig virkningen for årene 2021-2025 og den varige virkning. 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. (2021-niveau)	Formueskattegrænse		
	3 mio. kr.	4 mio. kr.	5 mio. kr.
<i>Formueskattesats på 0,7 pct.</i>			
Umiddelbar virkning	2,3	2,0	1,8
Virkning efter tilbageløb	1,8	1,5	1,4
Virkning efter tilbageløb og adfærd	1,3	1,1	1,0
<i>Formueskattesats på 1,0 pct.</i>			
Umiddelbar virkning	3,3	2,8	2,6
Virkning efter tilbageløb	2,5	2,2	2,0
Virkning efter tilbageløb og adfærd	1,9	1,6	1,5

Anm.: Forudsat en selvfinansieringsgrad på 25 pct.

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

En formueskat på 0,7 pct. og en formueskattegrænse på 3 mio. kr. skønnes at medføre en reduktion af den disponible indkomst på ca. 500 kr., svarende til 0,2 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.

Tabel 3 viser tilsvarende de fordelingsmæssige konsekvenser ved en formueskattesats på 1,0 pct.

¹ Det seneste officielle skøn for indkomstforskellene målt ved Gini-koefficienten udgør 28,1 pct. i 2018.

Tabel 2. Fordelingsmæssige konsekvenser af en formueskat ved en sats på 0,7 pct.

	Formueskattegrænse					
	3 mio. kr.		4 mio. kr.		5 mio. kr.	
	<i>kr.</i>	<i>pct.</i>	<i>kr.</i>	<i>pct.</i>	<i>kr.</i>	<i>pct.</i>
<i>Decil</i>						
1.	-100	-0,1	-100	-0,1	-100	-0,1
2.	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3.	0	0,0	0	0,0	0	0,0
4.	0	0,0	0	0,0	0	0,0
5.	-100	0,0	0	0,0	0	0,0
6.	-100	0,0	0	0,0	0	0,0
7.	-100	0,0	-100	0,0	0	0,0
8.	-100	0,0	-100	0,0	-100	0,0
9.	-300	-0,1	-200	0,0	-100	0,0
10.	-4.000	-0,7	-3.600	-0,6	-3.400	-0,6
Alle	-500	-0,2	-400	-0,2	-400	-0,1
<i>Percentil</i>	<i>kr.</i>	<i>pct.</i>	<i>kr.</i>	<i>pct.</i>	<i>kr.</i>	<i>pct.</i>
91.	-400	-0,1	-300	-0,1	-200	0,0
92.	-400	-0,1	-300	-0,1	-200	0,0
93.	-500	-0,1	-300	-0,1	-200	0,0
94.	-600	-0,1	-400	-0,1	-300	-0,1
95.	-700	-0,1	-500	-0,1	-400	-0,1
96.	-800	-0,2	-600	-0,1	-400	-0,1
97.	-1.200	-0,2	-900	-0,2	-700	-0,1
98.	-1.700	-0,3	-1.300	-0,2	-1.000	-0,2
99.	-2.800	-0,4	-2.200	-0,3	-1.800	-0,3
100.	-30.800	-2,2	-29.300	-2,0	-28.100	-2,0
91.-100.	-4.000	-0,7	-3.600	-0,6	-3.400	-0,6
Ændring af Gini-koefficient	-0,09		-0,08		-0,08	

Anm.: 2021-niveau. Ændringen i disponibel indkomst i kroner er opgjort for voksne. Ændringen i disponibel indkomst i procent er opgjort på baggrund af ækvivalerede disponible indkomster på husstandsniveau.

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

Tabel 3. Fordelingsmæssige konsekvenser af en formueskat ved en sats på 1,0 pct.

	Formueskattegrænse					
	3 mio. kr. ¹		4 mio. kr.		5 mio. kr.	
<i>Decil</i>	<i>kr.</i>	<i>pct.</i>	<i>kr.</i>	<i>pct.</i>	<i>kr.</i>	<i>pct.</i>
1.	-100	-0,2	-100	-0,1	-100	-0,1
2.	-100	0,0	0	0,0	0	0,0
3.	0	0,0	0	0,0	0	0,0
4.	-100	0,0	0	0,0	0	0,0
5.	-100	0,0	-100	0,0	0	0,0
6.	-100	0,0	-100	0,0	0	0,0
7.	-100	0,0	-100	0,0	0	0,0
8.	-200	-0,1	-100	0,0	-100	0,0
9.	-400	-0,1	-200	-0,1	-200	0,0
10.	-5.700	-0,9	-5.200	-0,9	-4.800	-0,8
Alle	-700	-0,3	-600	-0,2	-600	-0,2
<i>Percentil</i>	<i>kr.</i>	<i>pct.</i>	<i>kr.</i>	<i>pct.</i>	<i>kr.</i>	<i>pct.</i>
91.	-500	-0,1	-400	-0,1	-300	-0,1
92.	-600	-0,1	-400	-0,1	-300	-0,1
93.	-700	-0,1	-500	-0,1	-300	-0,1
94.	-800	-0,2	-600	-0,1	-400	-0,1
95.	-1.100	-0,2	-800	-0,1	-600	-0,1
96.	-1.200	-0,2	-800	-0,2	-600	-0,1
97.	-1.700	-0,3	-1.300	-0,2	-1.000	-0,2
98.	-2.400	-0,4	-1.900	-0,3	-1.500	-0,2
99.	-4.100	-0,6	-3.200	-0,5	-2.600	-0,4
100.	-44.100	-3,1	-41.900	-2,9	-40.200	-2,8
91.-100.	-5.700	-0,9	-5.200	-0,9	-4.800	-0,8
Ændring af Gini-koefficient	-0,12		-0,11		-0,10	

Anm.: 2021-niveau. Ændringen i disponibel indkomst i kroner er opgjort for voksne. Ændringen i disponibel indkomst i procent er opgjort på baggrund af ækvivalerede disponible indkomster på husstands niveau.

1: Resultaterne afviger en anelse fra den tilsvarende beregning i SAU alm. del – spørgsmål 223 (2020-21). Det skyldes, at det har været nødvendigt at justere metoden for fremskrivning af de historiske data om formuer og gæld til 2021-niveau.

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