



10. november 2021
J.nr. 2021 - 5272

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes endeligt svar på spørgsmål nr. 597 af 25. juni 2021 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Rune Lund (EL).

Morten Bødskov

/ Peter Bach-Mortensen

Spørgsmål

Vil ministeren i forlængelse af besvarelsen af SAU alm. del – spørgsmål 436 redegøre for provenuvirkningen ved forskellige modeller for fjernelse/reduktion af rentefradraget. I besvarelsen bedes renteudgifter opdelt på henholdsvis boliglån og andre renteudgifter.

Model a) Rentefradraget afskaffes fuldstændigt for alle lån.

Model b) Rentefradraget afskaffes fuldstændigt for nyudstedte lån pr. 2022.

Model c) Rentefradraget afskaffes for renteudgifter over 50.000 kr. for alle lån.

Model d) Rentefradraget afskaffes for renteudgifter over 50.000 kr. for nyudstedte lån pr. 2022.

Model e) Rentefradraget afskaffes for renteudgifter over 100.000 kr. for alle lån.

Model f) Rentefradraget afskaffes for renteudgifter over 100.000 kr. for nyudstedte lån pr. 2022

Ministeren bedes opgøre provenuvirkningen for samtlige modeller i umiddelbar virkning, efter tilbageløb og efter tilbageløb og adfærd for alle årene 2022-2040 og i varig virkning.

Ministeren bedes foretage opgørelsen i 2021-niveau og faste 2021-priser. Ministeren bedes for samtlige modeller foretage en fordeling over virkningen på disponibel indkomst opdelt på indkomstdeciler. For 10. indkomstdecil bedes tillige opdelt på percentiler. Slutteligt bedes virkningen på Gini-koefficienten opgjort for samtlige modeller.

Svar

Det er ikke umiddelbart muligt at opdele danskernes renteudgifter på henholdsvis boliglån og andre renteudgifter som adspurgte. Renteudgifterne er i stedet opdelt på henholdsvis renteudgifter for realkreditlån og renteudgifter fra andre typer lån, jf. tabel 1 og 2. En ejerbolig kan dog højst finansieres med 80 pct. realkreditlån, hvorved en del banklån mv. formodes optaget med henblik på boligkøb eller investering i boligforbedringer. Omvendt er realkreditlån ikke nødvendigvis optaget med henblik på investering i bolig, men kan også optages for at finansiere køb af andre varige forbrugsgoder, fx biler, eller med henblik på investeringer i fx aktier.

Tabel 1. Umiddelbare provenuvirkninger af forskellige modeller for reduktion af rentefradraget fordelt på renteudgifter vedr. realkreditlån hhv. øvrige lån, 2022-2050 samt varig virkning, 2021-niveau

Mio. kr.	2022	2023	2024	2025	2030	2040	2050	Varig virkning
<i>Model A</i>								
Virkning for realkreditlån	7.000	7.550	8.100	8.600	11.850	15.350	16.100	13.650
Virkning for øvrige lån	5.600	6.000	6.450	6.850	9.450	12.300	12.950	11.000
Lån i alt	12.600	13.550	14.500	15.500	21.250	27.650	29.050	24.650
<i>Model B</i>								
Virkning for realkreditlån	1.500	3.050	4.500	5.550	9.700	13.600	14.800	13.150
Virkning for øvrige lån	1.200	2.450	3.550	4.400	7.750	10.950	11.900	10.600
Lån i alt	2.750	5.500	8.050	10.000	17.500	24.550	26.700	23.800
<i>Model C</i>								
Virkning for realkreditlån	250	350	500	650	2.600	7.600	10.500	12.550
Virkning for øvrige lån	250	350	450	550	1.850	5.300	7.350	8.800
Lån i alt	550	700	950	1.250	4.500	12.900	17.850	21.400
<i>Model D</i>								
Virkning for realkreditlån	<50	50	100	150	1.550	6.300	9.450	12.300
Virkning for øvrige lån	<50	50	100	150	1.150	4.350	6.600	8.600
Lån i alt	<50	100	200	350	2.700	10.650	16.050	20.900
<i>Model E</i>								
Virkning for realkreditlån	100	100	150	150	600	3.250	6.400	11.550
Virkning for øvrige lån	100	100	150	200	550	2.350	4.400	8.000
Lån i alt	200	250	300	350	1.150	5.600	10.800	19.600
<i>Model F</i>								
Virkning for realkreditlån	<50	50	50	50	350	2.400	5.450	11.200
Virkning for øvrige lån	<50	<50	50	50	350	1.800	3.800	7.800
Lån i alt	<50	50	100	150	650	4.200	9.250	19.000

Anm.: Virkningen af de forskellige modeller er afrundet til nærmeste 50 mio. kr. Fordelingen mellem renteudgifter til realkreditlån og renteudgifter til øvrige lån er beregningsteknisk forudsat konstant på tværs af årene. Det har ikke været muligt at skelne konkret mellem renteudgifter fra nyudstedte hhv. eksisterende lån. De skønnede virkninger af modellerne B, D og F er i stedet skønnet ud fra danskernes gennemsnitlige indfrielse af realkreditlån på baggrund af skøn fra Nationalbanken. De skønnede virkninger af modellerne for reduktionen af rentefradraget som foreslået skal således tolkes i lyset af dette.

Kilde: Lovmodelberegninger baseret på en stikprøve på 3,3 pct. af befolkningen, 2018-data fremskrevet til 2021-niveau med forudsætninger i *Økonomisk Redegørelse*, december 2020. Udviklingen i kapitalindkomst (herunder renteudgifter) er fremskrevet med forudsætningerne i den mellemfristede fremskrivning fra august 2020. Til skøn af indfrielse af danskernes gæld er indhentet beregninger fra Nationalbanken.

Tabel 2. Provenuvirkninger efter tilbageløb af forskellige modeller for reduktion af rentefradraget fordelt på renteudgifter vedr. realkreditlån hhv. øvrige lån, 2022-2050 samt varig virkning, 2021-niveau

Mio. kr.	2022	2023	2024	2025	2030	2040	2050	Varig virkning
<i>Model A</i>								
Virkning for realkreditlån	5.400	5.800	6.200	6.650	9.100	11.800	12.400	10.500
Virkning for øvrige lån	4.300	4.600	4.950	5.300	7.250	9.500	10.000	8.450
Lån i alt	9.700	10.450	11.200	11.900	16.400	21.300	22.400	19.000
<i>Model B</i>								
Virkning for realkreditlån	1.150	2.350	3.450	4.300	7.500	10.500	11.400	10.150
Virkning for øvrige lån	950	1.850	2.750	3.400	5.950	8.450	9.200	8.150
Lån i alt	2.100	4.250	6.200	7.700	13.450	18.900	20.550	18.300
<i>Model C</i>								
Virkning for realkreditlån	200	300	400	500	2.000	5.850	8.050	9.650
Virkning for øvrige lån	200	250	350	450	1.450	4.050	5.650	6.800
Lån i alt	400	550	700	950	3.450	9.950	13.750	16.450
<i>Model D</i>								
Virkning for realkreditlån	<50	50	50	150	1.200	4.850	7.250	9.450
Virkning for øvrige lån	<50	50	50	150	900	3.350	5.100	6.600
Lån i alt	<50	50	150	250	2.050	8.200	12.350	16.100
<i>Model E</i>								
Virkning for realkreditlån	50	100	100	150	450	2.500	4.900	8.900
Virkning for øvrige lån	100	100	100	150	450	1.800	3.400	6.150
Lån i alt	150	200	250	250	900	4.300	8.300	15.100
<i>Model F</i>								
Virkning for realkreditlån	<50	<50	50	50	250	1.850	4.200	8.650
Virkning for øvrige lån	<50	<50	50	50	250	1.350	2.900	6.000
Lån i alt	<50	50	50	100	500	3.200	7.100	14.650

Anm.: Virkningen af de forskellige modeller er afrundet til nærmeste 50 mio. kr. Se i øvrigt anmærkningstekst til tabel 1.

Kilde: Lovmodelberegninger baseret på en stikprøve på 3,3 pct. af befolkningen, 2018-data fremskrevet til 2021-niveau med forudsætninger i Økonomisk Redegørelse, december 2020. Udviklingen i kapitalindkomst (herunder renteudgifter) er fremskrevet med forudsætningerne i den mellemfristede fremskrivning fra august 2020. Til skøn af indfrielse af danskernes gæld er indhentet beregninger fra Nationalbanken.

Noget over halvdelen af det samlede mindreprovenu ved de foreslåede modeller for reduktion af rentefradraget kan tilskrives renteudgifter vedr. realkreditlån. Fordelingen af renteudgifter på udgifter vedr. realkreditlån og andre renteudgifter afspejler imidlertid ikke fordelingen af danskernes låntagning, idet realkreditlån gennemsnitligt forrentes med

en lavere rente end andre lån (fx forbrugslån). Det er således en noget større andel på ca. 70 pct. af danskernes samlede gæld, der kan henføres til realkreditlån. Det aktuelt meget lave renteniveau for især realkreditlån medfører desuden, at andelen af renteudgifter vedrørende realkreditlån aktuelt er særligt lav.

I besvarelsen af *SAU alm. del – spørgsmål 436* blev der til skøn over udviklingen i andelen af det samlede lånebeløb, der kan henføres til nyudstedte lån, indhentet skematiske beregninger fra Nationalbanken om danskernes løbende optagelse af realkreditlån. Det har ikke være muligt at lave tilsvarende skematiske beregninger for andre typer lån. Det er derfor beregningsteknisk forudsat at den relative udvikling af nyudstedte lån er ens for realkreditlån og øvrige lån.

Det er beregningsteknisk forudsat, at renteniveauet stiger frem mod 2050, samt at renteniveauet stiger *relativt* lige meget for renteudgifter vedr. realkreditlån og øvrige lån – dvs. forholdet mellem renteudgifter til realkreditlån og øvrige lån er beregningsteknisk holdt konstant for alle år. Hvis man i stedet antager, at renteniveauet for forskellige typer lån *absolut set* stiger cirka lige meget (svarende til en uændret renteforskel i pct.-point), vil renteudgifterne til realkreditlån vokse relativt hurtigere end renteudgifterne til andre typer lån (ved uændret lånesammensætning).

De skønnede provenu- og fordelingsvirkninger for renteudgifter vedrørende realkreditlån isoleret set kan således være *undervurderet* i svaret, idet renteudgifter vedrørende realkreditlån formentlig vil udgøre en voksende andel af de samlede renteudgifter, når det generelle renteniveau stiger. Omvendt kan provenu- og fordelingsvirkninger af at reducere rentefradraget for renteudgifter vedrørende øvrige lån være *overvurderet* i svaret.

Det bemærkes, at beregningerne afspejler virkningen af hypotetiske reduktioner af rentefradraget samlet set. Der er ikke taget stilling til virkningerne af en eventuel særskilt reduktion af rentefradraget vedrørende fx realkreditrenter, som i givet fald vil kunne have væsentlig betydning for sammensætningen af den samlede lånemasse etc.

Virkningen på indkomstforskellene målt ved Gini-koefficienten af at reducere rentefradraget samt virkningen fordelt på indkomstdeciler og -percentiler og på renteudgifter til realkreditlån hhv. øvrige lån er vist i *tabel 3-7*. Det bemærkes, at virkningen af at reducere rentefradraget for renteudgifter vedr. realkreditlån isoleret set trækker i retning af reducere indkomstforskelle, mens virkningen for renteudgifter vedrørende øvrige lån isoleret trækker i retning af øgede indkomstforskelle. Det afspejler overordnet fordelingen af renteudgifter vedrørende realkreditlån og andre lån på tværs af indkomstfordelingen.

Tabel 3. Virkning på indkomstforskelle målt ved Gini-koefficienten af forskellige modeller for reduktion af rentefradraget fordelt på renteudgifter vedr. realkreditlån hhv. øvrige lån, 2021-niveau

Pct.-point	2022	2025	2030	2040	2050
<i>Model A</i>					
Realkreditlån	-0,06	-0,07	-0,09	-0,11	-0,12
Øvrige lån	0,07	0,08	0,12	0,16	0,18
I alt	0,01	0,01	0,03	0,05	0,06
<i>Model B</i>					
Realkreditlån	-0,01	-0,05	-0,08	-0,10	-0,11
Øvrige lån	0,01	0,05	0,10	0,14	0,16
I alt	0,00	0,01	0,02	0,04	0,05
<i>Model C</i>					
Realkreditlån	0,00	-0,02	-0,05	-0,10	-0,12
Øvrige lån	0,00	0,00	0,00	0,03	0,05
I alt	0,00	-0,02	-0,05	-0,07	-0,06
<i>Model D</i>					
Realkreditlån	0,00	0,00	-0,03	-0,09	-0,11
Øvrige lån	0,00	0,00	0,00	0,02	0,04
I alt	0,00	0,00	-0,03	-0,07	-0,06
<i>Model E</i>					
Realkreditlån	0,00	0,00	-0,01	-0,06	-0,10
Øvrige lån	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02
I alt	0,00	0,00	-0,01	-0,06	-0,08
<i>Model F</i>					
Realkreditlån	0,00	0,00	-0,01	-0,05	-0,09
Øvrige lån	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01
I alt	0,00	0,00	-0,01	-0,05	-0,07

Anm.: Virkningen af de forskellige modeller er afrundet til anden decimal. Se i øvrigt anmærkningstekst til tabel 1.

Kilde: Lovmodelberegninger baseret på en stikprøve på 3,3 pct. af befolkningen, 2018-data fremskrevet til 2021-niveau med forudsætninger i *Økonomisk Redegørelse*, december 2020. Udviklingen i kapitalindkomst (herunder renteudgifter) er fremskrevet med forudsætningerne i den mellemfristede fremskrivning fra august 2020. Til skøn af indfrielse af danskernes gæld er indhentet beregninger fra Nationalbanken.

Tabel 4. Virkning af forskellige modeller for reduktion af rentefradraget i pct. af disponibel indkomst fordelt på renteudgifter vedr. realkreditlån hhv. øvrige lån og på indkomstdeciler i 2025

	Model A	Model B	Model C	Model D	Model E	Model F
<i>Virkning for realkreditlån</i>						
Indkomstdecil						
1.	-0,2	-0,1	-0,1	0,0	0,0	0,0
2.	-0,3	-0,2	0,0	0,0	0,0	0,0
3.	-0,4	-0,3	0,0	0,0	0,0	0,0
4.	-0,6	-0,4	0,0	0,0	0,0	0,0
5.	-0,8	-0,5	0,0	0,0	0,0	0,0
6.	-1,0	-0,6	0,0	0,0	0,0	0,0
7.	-1,0	-0,7	0,0	0,0	0,0	0,0
8.	-1,1	-0,7	-0,1	0,0	0,0	0,0
9.	-1,0	-0,7	-0,1	0,0	0,0	0,0
10.	-0,8	-0,5	-0,1	0,0	0,0	0,0
<i>Hele befolkningen</i>	<i>-0,8</i>	<i>-0,5</i>	<i>-0,1</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>
<i>Virkning for øvrige lån</i>						
Indkomstdecil						
1.	-0,9	-0,6	-0,2	-0,1	-0,1	0,0
2.	-0,7	-0,5	0,0	0,0	0,0	0,0
3.	-0,6	-0,4	0,0	0,0	0,0	0,0
4.	-0,8	-0,5	0,0	0,0	0,0	0,0
5.	-0,8	-0,5	0,0	0,0	0,0	0,0
6.	-0,8	-0,5	0,0	0,0	0,0	0,0
7.	-0,7	-0,5	0,0	0,0	0,0	0,0
8.	-0,7	-0,4	0,0	0,0	0,0	0,0
9.	-0,5	-0,4	0,0	0,0	0,0	0,0
10.	-0,4	-0,2	-0,1	0,0	0,0	0,0
<i>Hele befolkningen</i>	<i>-0,6</i>	<i>-0,4</i>	<i>-0,1</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>
<i>Virkning i alt</i>						
Indkomstdecil						
1.	-1,1	-0,7	-0,2	-0,1	-0,2	-0,1
2.	-1,1	-0,7	-0,1	0,0	0,0	0,0
3.	-1,1	-0,7	0,0	0,0	0,0	0,0
4.	-1,4	-0,9	-0,1	0,0	0,0	0,0
5.	-1,6	-1,1	-0,1	0,0	0,0	0,0
6.	-1,7	-1,1	-0,1	0,0	0,0	0,0
7.	-1,8	-1,1	-0,1	0,0	0,0	0,0
8.	-1,7	-1,1	-0,1	0,0	0,0	0,0
9.	-1,6	-1,0	-0,1	0,0	0,0	0,0
10.	-1,2	-0,7	-0,2	-0,1	-0,1	0,0
<i>Hele befolkningen</i>	<i>-1,4</i>	<i>-0,9</i>	<i>-0,1</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>

Anm.: Virkningen af de forskellige modeller er afrundet til anden decimal. Det bemærkes desuden, at virkningen fordelt på indkomstdeciler og -percentiler er baseret på en større stikprøve og således et andet datagrundlag end provenuvirkningen og virkningen på indkomstforskellene målt ved Gini-koefficienten. De viste virkninger er skaleret til at afspejle provenuvirkningerne i tabel 1. Se i øvrigt anmærkningstekst til tabel 1.

Kilde: Lovmodelberegninger baseret på en stikprøve på 33,3 pct. af befolkningen, 2018-data fremskrevet til 2021-niveau med forudsætninger i *Økonomisk Redegørelse*, december 2020. Se i øvrigt tabel 1.

Tabel 5. Virkning af forskellige modeller for reduktion af rentefradraget i kroner på renteudgifter vedr. realkreditlån hhv. øvrige lån og på indkomstdeciler i 2025

	Model A	Model B	Model C	Model D	Model E	Model F
<i>Virkning for realkreditlån</i>						
Indkomstdecil						
1.	-200	-100	0	0	0	0
2.	-500	-300	0	0	0	0
3.	-700	-400	0	0	0	0
4.	-1.100	-700	0	0	0	0
5.	-1.700	-1.100	-100	0	0	0
6.	-2.200	-1.400	-100	0	0	0
7.	-2.600	-1.700	-100	0	0	0
8.	-3.000	-2.000	-200	0	0	0
9.	-3.400	-2.200	-200	0	0	0
10.	-4.100	-2.700	-700	-200	-200	-100
<i>Hele befolkningen</i>	<i>-1.900</i>	<i>-1.300</i>	<i>-100</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Virkning for øvrige lån</i>						
Indkomstdecil						
1.	-800	-500	-100	-100	-100	0
2.	-1.000	-700	-100	0	0	0
3.	-1.000	-600	0	0	0	0
4.	-1.400	-900	-100	0	0	0
5.	-1.700	-1.100	-100	0	0	0
6.	-1.900	-1.200	-100	0	0	0
7.	-1.900	-1.200	-100	0	0	0
8.	-2.000	-1.300	-100	0	0	0
9.	-1.900	-1.200	-200	0	0	0
10.	-2.000	-1.300	-400	-200	-200	-100
<i>Hele befolkningen</i>	<i>-1.500</i>	<i>-1.000</i>	<i>-100</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Virkning i alt</i>						
Indkomstdecil						
1.	-1.000	-600	-200	-100	-100	-100
2.	-1.500	-1.000	-100	0	0	0
3.	-1.700	-1.100	-100	0	0	0
4.	-2.500	-1.600	-100	0	0	0
5.	-3.300	-2.200	-100	0	0	0
6.	-4.000	-2.600	-200	0	0	0
7.	-4.600	-3.000	-200	0	0	0
8.	-5.000	-3.200	-300	0	0	0
9.	-5.300	-3.400	-400	-100	-100	0
10.	-6.200	-3.900	-1.100	-400	-400	-200
<i>Hele befolkningen</i>	<i>-3.500</i>	<i>-2.200</i>	<i>-300</i>	<i>-100</i>	<i>-100</i>	<i>0</i>

Anm.: Virkningen af de forskellige modeller er afrundet til nærmeste 100 kr. Se i øvrigt anmærkningstekst til tabel 1 og 4.

Kilde: Lovmodelberegninger baseret på en stikprøve på 33,3 pct. af befolkningen, 2018-data fremskrevet til 2021-niveau med forudsætninger i Økonomisk Redegørelse, december 2020. Se i øvrigt tabel 1.

Tabel 6. Virkning af forskellige modeller for reduktion af rentefradraget i pct. af disponibel indkomst fordelt på renteudgifter vedr. realkreditlån hhv. øvrige lån og på indkomstpercentiler i 2025

	Model A	Model B	Model C	Model D	Model E	Model F
<i>Virkning for realkreditlån</i>						
Indkomstpercentil						
91.	-1,0	-0,6	-0,1	0,0	0,0	0,0
92.	-1,0	-0,6	-0,1	0,0	0,0	0,0
93.	-1,0	-0,6	-0,1	0,0	0,0	0,0
94.	-1,0	-0,6	-0,1	0,0	0,0	0,0
95.	-0,9	-0,6	-0,1	0,0	0,0	0,0
96.	-0,9	-0,6	-0,1	0,0	0,0	0,0
97.	-0,9	-0,6	-0,1	0,0	0,0	0,0
98.	-0,9	-0,5	-0,2	0,0	0,0	0,0
99.	-0,8	-0,5	-0,2	0,0	0,0	0,0
100.	-0,4	-0,3	-0,2	-0,1	-0,1	0,0
<i>Hele 10. indkomstdecil</i>	<i>-0,8</i>	<i>-0,5</i>	<i>-0,1</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>
<i>Virkning for øvrige lån</i>						
Indkomstpercentil						
91.	-0,5	-0,3	0,0	0,0	0,0	0,0
92.	-0,5	-0,3	0,0	0,0	0,0	0,0
93.	-0,4	-0,3	0,0	0,0	0,0	0,0
94.	-0,4	-0,3	0,0	0,0	0,0	0,0
95.	-0,4	-0,3	0,0	0,0	0,0	0,0
96.	-0,4	-0,3	-0,1	0,0	0,0	0,0
97.	-0,4	-0,2	-0,1	0,0	0,0	0,0
98.	-0,4	-0,2	-0,1	0,0	0,0	0,0
99.	-0,3	-0,2	-0,1	0,0	0,0	0,0
100.	-0,3	-0,2	-0,2	-0,1	-0,1	-0,1
<i>Hele 10. indkomstdecil</i>	<i>-0,4</i>	<i>-0,2</i>	<i>-0,1</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>
<i>Virkning i alt</i>						
Indkomstpercentil						
91.	-1,4	-0,9	-0,1	0,0	0,0	0,0
92.	-1,4	-0,9	-0,1	0,0	0,0	0,0
93.	-1,4	-0,9	-0,1	0,0	0,0	0,0
94.	-1,4	-0,9	-0,2	0,0	0,0	0,0
95.	-1,3	-0,9	-0,1	0,0	0,0	0,0
96.	-1,3	-0,8	-0,2	0,0	0,0	0,0
97.	-1,3	-0,8	-0,2	-0,1	0,0	0,0
98.	-1,2	-0,8	-0,2	-0,1	-0,1	0,0
99.	-1,1	-0,7	-0,2	-0,1	-0,1	0,0
100.	-0,7	-0,5	-0,3	-0,2	-0,2	-0,1
<i>Hele 10. indkomstdecil</i>	<i>-1,2</i>	<i>-0,7</i>	<i>-0,2</i>	<i>-0,1</i>	<i>-0,1</i>	<i>0,0</i>

Anm.: Virkningen af de forskellige modeller er afrundet til første decimal. Se i øvrigt anmærkningstekst til tabel 1 og 4.

Kilde: Lovmodelberegninger baseret på en stikprøve på 33,3 pct. af befolkningen, 2018-data fremskrevet til 2021-niveau med forudsætninger i Økonomisk Redegørelse, december 2020. Se i øvrigt tabel 1.

Tabel 7. Virkning af forskellige modeller for reduktion af rentefradraget i kroner på renteudgifter vedr. realkreditlån hhv. øvrige lån og på indkomstpercentiler i 2025

	Model A	Model B	Model C	Model D	Model E	Model F
<i>Virkning for realkreditlån</i>						
Indkomstpercentil						
91.	-3.600	-2.300	-300	0	0	0
92.	-3.700	-2.400	-300	0	0	0
93.	-3.800	-2.400	-400	-100	-100	0
94.	-3.900	-2.500	-400	-100	0	0
95.	-3.900	-2.500	-400	-100	-100	0
96.	-4.000	-2.600	-500	-100	-100	0
97.	-4.200	-2.700	-600	-100	-100	0
98.	-4.300	-2.800	-800	-200	-200	0
99.	-4.600	-2.900	-900	-300	-200	0
100.	-5.400	-3.400	-2.200	-1.000	-1.100	-400
<i>Hele 10. indkomstdecil</i>	<i>-4.100</i>	<i>-2.700</i>	<i>-700</i>	<i>-200</i>	<i>-200</i>	<i>-100</i>
<i>Virkning for øvrige lån</i>						
Indkomstpercentil						
91.	-1.700	-1.100	-200	0	0	0
92.	-1.700	-1.100	-200	0	0	0
93.	-1.800	-1.100	-200	-100	0	0
94.	-1.700	-1.100	-200	0	0	0
95.	-1.700	-1.100	-200	-100	0	0
96.	-1.800	-1.200	-300	-100	-100	0
97.	-1.800	-1.200	-300	-100	-100	0
98.	-1.900	-1.200	-300	-100	-100	0
99.	-2.000	-1.300	-400	-100	-100	0
100.	-3.900	-2.500	-2.200	-1.200	-1.700	-900
<i>Hele 10. indkomstdecil</i>	<i>-2.000</i>	<i>-1.300</i>	<i>-400</i>	<i>-200</i>	<i>-200</i>	<i>-100</i>
<i>Virkning i alt</i>						
Indkomstpercentil						
91.	-5.300	-3.400	-400	-100	-100	0
92.	-5.500	-3.500	-500	-100	-100	0
93.	-5.600	-3.600	-600	-100	-100	0
94.	-5.700	-3.600	-600	-100	-100	0
95.	-5.600	-3.600	-600	-100	-100	0
96.	-5.900	-3.800	-800	-200	-100	0
97.	-6.000	-3.900	-900	-300	-200	-100
98.	-6.200	-4.000	-1.100	-300	-300	-100
99.	-6.500	-4.200	-1.400	-400	-300	-100
100.	-9.300	-5.800	-4.300	-2.200	-2.800	-1.400
<i>Hele 10. indkomstdecil</i>	<i>-6.200</i>	<i>-3.900</i>	<i>-1.100</i>	<i>-400</i>	<i>-400</i>	<i>-200</i>

Anm.: Virkningen af de forskellige modeller er afrundet til nærmeste 100 kr. Se i øvrigt anmærkningstekst til tabel 1 og 4.
Kilde: Lovmodelberegninger baseret på en stikprøve på 33,3 pct. af befolkningen, 2018-data fremskrevet til 2021-niveau med forudsætninger i Økonomisk Redegørelse, december 2020. Se i øvrigt tabel 1.