



16. maj 2024
J.nr. 2024 - 3442

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 480 af 18. april 2024 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Steffen W. Frølund (LA).

Jeppe Bruus

/ Uffe Mikkelsen

Spørgsmål

Vil ministeren beregne effekterne af en provenuneutral kapitalskattereform efter følgende principper:

- Den separate beskatning af aktieindkomst under progressionsgrænsen ophører, så aktieindkomst under progressionsgrænsen fremover indgår som positiv kapitalindkomst og beskattes herefter. Aktieindkomst over progressionsgrænsen beskattes uændret med 42 pct.?
- Provenuet fra ovenstående konsolidering anvendes til at nedsætte skatteloftet på positiv nettokapitalindkomst fra de nuværende 42 pct. (dog maksimalt ned til 33 pct. svarende til det høje rentefradrag)?

Svar

Aktieindkomst beskattes med 27 pct. op til en progressionsgrænse på 61.000 kr. i 2024 (122.000 kr. for ægtefæller) og derefter med 42 pct. Der sondres ikke mellem aktieindkomst fra noterede og unoterede aktier.

Negativ nettokapitalindkomst indgår i beskatningsgrundlaget for kommuneskatten, svarende til en skattemæssig fradragsværdi på ca. 25,1 pct. i gennemsnit. For negativ nettokapitalindkomst under 50.000 kr. (100.000 kr. for ægtefæller) er der et tillæg på 8 pct.-point (kompensationsprocenten), hvorved fradragsværdien er ca. 33,1 pct. i gennemsnit.

Positiv nettokapitalindkomst indgår i kommuneskatten samt i beskatningsgrundlaget for bundskatten, svarende til en gennemsnitlig skatteprocent på i alt ca. 37,1 pct. Den del af den positive nettokapitalindkomst, der overstiger en beløbsgrænse på 50.500 kr. i 2024 (101.000 for ægtefæller), beskattes derudover med en højere sats på i alt 42 pct. (skatteloftet for positiv nettokapitalindkomst), hvis summen af den positive nettokapitalindkomst over beløbsgrænsen og den personlige indkomst samtidig overstiger topskattegrænsen.

Aktieindkomst under progressionsgrænsen på 61.000 kr. (fra såvel noterede som unoterede aktier) udgør ca. 17,6 mia. kr. Hvis denne indkomst i stedet for at blive beskattet som aktieindkomst med 27 pct. indgår i kapitalindkomsten, vil det reducere negativ nettokapitalindkomst samt forøge den positive nettokapitalindkomst. Det skønnes samlet set, at en sådan omlægning vil medføre et umiddelbart merprovenu på ca. 1,2 mia. kr. og et merprovenu efter tilbageløb på ca. 0,9 mia. kr., hvilket kan finansiere en nedsættelse af den højeste beskatning af kapitalindkomst med 5,55 pct.-point, fra 42 pct. til 36,45 pct.¹ Der er ikke indregnet adfærdsvirkninger i skønnet. En sådan omlægning skønnes at forøge indkomstforskellene målt ved Gini-koefficienten med 0,02 pct.-point.

¹ Med gældende regler virker skatteloftet for kapitalindkomst alene i topskatten. En afskaffelse af skatteloftet i topskatten reducerer den højeste marginalbeskatning fra 42 pct. til 37,1 pct., svarende til beskatningen af kapitalindkomst i bundskat (12,01 pct.) samt kommuneskat (25,1 pct. i gennemsnit). Det er i beregningerne forudsat, at reduktion af kapitalindkomstbeskatningen i bundskatten sker ved at indregne nettokapitalindkomsten med en faktor svarende til den ønskede beskatningsprocent. Hvis fx beskatningen af positiv nettokapitalindkomst skal nedsættes med 5 pct.-point i bundskatten, indgår kapitalindkomsten med en faktor $(12,01-5)/12,01$ i grundlaget for bundskatten. Det vil betyde, at der er kommunal variation i den højeste beskatning af kapitalindkomst i modsætning til skatteloftet, der er ens for alle.

Af de 17,6 mia. kr., der flyttes fra aktieindkomstbeskatningen til kapitalindkomstbeskatningen, vil langt størstedelen, ca. 13,0 mia. kr., indgå som positiv nettokapitalindkomst, *jf. tabel 1.*

Tabel 1. Fordeling af aktieindkomst under progressionsgrænsen på marginalskatteprocent, hvis beskatning som kapitalindkomst, 2024-niveau

	Reducerer negativ nettokapitalindkomst (>50.000 kr.)	Reducerer negativ nettokapitalindkomst (<50.000 kr.)	Øger positiv nettokapitalindkomst	
Marginal- procent	25,1 pct.	33,1 pct.	36,45 pct.	I alt
Mia. kr.	4,5	0,2	13,0	17,6

Kilde: Lovmodelberegninger på en stikprøve på 33,3 pct. af befolkningen. Data fra 2020 fremskrevet til 2024-niveau med forudsætningerne i Økonomisk Redegørelse, december 2023, samt den mellemfristede fremskrivning fra august 2023.

En yderligere nedsættelse af beskatningen af positiv nettokapitalindkomst fra 36,45 pct. til fx 25,1 pct. skønnes at medføre et mindreprovenu på ca. 5,1 mia. kr. i umiddelbar virkning og et mindreprovenu på ca. 4,0 mia. kr. efter tilbageløb, *jf. tabel 2.* Ved en nedsættelse af beskatningen til 25,1 pct., indgår kapitalindkomst ikke længere i grundlaget for bundskatten, men alene i grundlaget for kommuneskatten (samt kirkeskatten). Der er ikke indregnet adfærdsvirkninger i skønnet. Det vurderes dog, at adfærdsvirkningerne vil trække i retning af at reducere mindreprovenuet.

Tabel 2. Provenuvirkning ved yderligere nedsættelse af 'skatte loft' for kapitalindkomst, 2024-niveau

Mia. kr.	36,45	36,1	35,1	34,1	33,1	32,1	31,1	30,1	29,1	28,1	27,1	26,1	25,1
Umiddelbar virkning	0,0	-0,2	-0,6	-1,1	-1,5	-2,0	-2,4	-2,9	-3,3	-3,8	-4,2	-4,7	-5,1
Virkning efter tilbageløb	0,0	-0,1	-0,5	-0,8	-1,2	-1,5	-1,9	-2,2	-2,6	-2,9	-3,3	-3,6	-4,0

Kilde: Lovmodelberegninger på en stikprøve på 33,3 pct. af befolkningen. Data fra 2020 fremskrevet til 2024-niveau med forudsætningerne i Økonomisk Redegørelse, december 2023, samt den mellemfristede fremskrivning fra august 2023.

En afskaffelse af compensationstillægget på 8 pct.-point til fradraget for negativ nettokapitalindkomst under 50.000 kr., således at rentefradragets skatteværdi reduceres fra 33,1 pct. til 25,1 pct., skønnes at medføre et merprovenu på ca. 5,4 mia. kr. i umiddelbar virkning og et merprovenu på ca. 4,1 mia. kr. efter tilbageløb, forudsat den beskrevne omlægning af aktieindkomst under progressionsgrænsen til kapitalindkomst, *jf. tabel 3.* Beregningerne er ekskl. den yderligere nedsættelse af beskatning af nettokapitalindkomst fra 36,45 pct. i tabel 2 og viser virkningen af en isoleret nedsættelse af compensationstillægget.

Tabel 3. Provenuvirkning ved nedsættelse af kompensationsprocenten, 2024-niveau

Mia. kr.	32,1	31,1	30,1	29,1	28,1	27,1	26,1	25,1
Umiddelbar virkning	0,7	1,3	2,0	2,7	3,3	4,0	4,7	5,4
Virkning efter tilbageløb	0,5	1,0	1,6	2,1	2,6	3,1	3,6	4,1

Kilde: Lovmodelberegninger på en stikprøve på 33,3 pct. af befolkningen. Data fra 2020 fremskrevet til 2024-niveau med forudsætningerne i Økonomisk Redegørelse, december 2023, samt den mellemfristede fremskrivning fra august 2023.