



9. maj 2025
J.nr. 2025 - 3172

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 301 af 4. april 2025 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Hans Andersen (V).

Rasmus Stoklund

/ Mads Prismo

Spørgsmål

Vil ministeren redegøre for påvirkningen af en formueskat på 0,5 pct. på den del af danskernes nettoformue, der overstiger 5 mio. kr. af folkepensionisters, boligejeres og lønmodtageres disponible indkomst, virkning på deres formue og virkningen på deres pensionsopsparinger? Skattegrundlaget for formueskatten opgøres så bredt som muligt, dvs. inklusive evt. friværdi fra ejerboliger, pensionsformue, frie midler (aktier, obligationer og indestående i bank) fratrukket alle lån (dvs. også banklån, SU-lån m.v.). Værdien af unoterede aktier og værdien af andelsboliger medregnes også i grundlaget. Pensionsformuen korrigeres for udskudte skatter.

Svar

Danmarks Statistiks formuestatistik omfatter reale nettoaktiver (herunder værdi af andelsboliger og friværdi af egen bolig), finansielle aktiver inkl. værdien af unoterede aktier, pensionsformue (hvoraf den ikkebeskattede del indgår med 60 pct.), samt indestående i virksomhedsordningen.

Opgørelser af formuen er dog behæftet med usikkerhed. Det hænger sammen med, at formuestatistikken ikke er en komplet opgørelse af hele nettoformuen på individniveau, og at flere af formueelementerne i formuestatistikken ikke kan opgøres direkte på baggrund af handelspriser, men er fastsat på baggrund af statistiske metoder. Det gælder fx værdien af unoterede aktier¹. Derudover er formueopgørelsen på personniveau censuret, hvilket betyder, at formuer over en given grænse ikke indgår i sin fulde størrelse. Af samme grunde kan formueopgørelsen ikke overføres en-til-en til et faktisk skattegrundlag i praksis. En formueskat i Danmark vil desuden skulle sammentænkes med den eksisterende kapitalbeskatning af løbende afkast.

En formueskat svarer til andre former for kapitalbeskatning. Kapitalbeskatning påvirker risikotagning, opsparingsbeslutninger, kapitalmobilitet, arbejdsudbud mm. Formueskatens konkrete påvirkning er dog svær at kvantificere, hvorfor beregningen ikke indeholder skøn over adfærdsvirkningen af en formueskat, selvom der må forventes at være sådanne adfærdsvirkninger.

Hvis man med forbehold for ovenstående usikkerheder lægger Danmarks Statistiks formuestatistik til grund, skønnes en formueskat på 0,5 pct. for nettoformuer over 5 mio. kr. at medføre, at gruppen af folkepensionister i gennemsnit skal betale en formueskat på ca. 3.000 kr. i 2026, jf. tabel 1. Af tabellen fremgår ligeledes den gennemsnitlige formueskat for gruppen af lønmodtagere og boligejere. Det bemærkes, at de gennemsnitlige skattebetalinger dækker over, at hovedparten af personerne i de pågældende grupper ikke berøres af formueskatten. Således skønnes det, at ca. 10 pct. af folkepensionisterne berøres af skatten, og ca. 6 pct. og ca. 13 pct. i gruppen af henholdsvis lønmodtagere og boligejere berøres.

¹ Opgørelsen af unoterede aktier er forbundet med usikkerhed, jf. [DST - unoterede aktier i formuestatistikken](#)

Opgøres skatteændringen i procent af de disponible indkomster, skønnes en formueskat på 0,5 pct. for nettoformuer over 5 mio. kr. i gennemsnit at udgøre ca. 1 pct. for hhv. folkepensionister og lønmodtagere og ca. 2 pct. for boligejere.

Det bemærkes i forlængelse heraf, at formue ikke indgår i opgørelsen af den disponible indkomst, mens formueindkomsterne indgår, fx i form af renteindtægter og aktieindkomster. Dermed må indførslen af en formueskat forventes at reducere formueindkomsterne, idet omfang formuen reduceres som følge af skatten og derved have betydning for de disponible indkomster.

Tabel 1. Virkning på gruppen af en formueskat på 0,5 pct. for nettoformuer over 5 mio. kr. i 2026, (2025-niveau)

	Berørte af skatten	Virkning af skatten		Formueskat som andel af disponible indkomster
	Andel (pct.)	Gennemsnit (kr.)	Gennemsnit (pct.)	
Folkepensionister	10	3.000		-1
Lønmodtagere	6	3.900		-1
Boligejere	13	7.200		-2

Anm: Beløbene er afrundet til nærmeste 100 kr. eller hele pct. Det er forudsat, at gifte kan overføre et eventuelt uudnyttet bundfradrag mellem ægtefællerne. Beregningerne af gennemsnitsskatten og formueskat som andel af disponible indkomster er foretaget for alle individer i gruppen, dvs. inklusiv ikke berørte personer.

Kilde: Skatteministeriets beregninger på lovmodellens datagrundlag. Formuedata fra 2023 fremskrevet til 2025 med udviklingen i BNP.

Afslutningsvis bemærkes det, at en formueskat kan reducere forbruget, formuen generelt, enkelte delelementer af formuen (fx pensionsopsparingerne) eller en kombination heraf. Der er ikke grundlag for at vurdere, i hvilket omfang disse effekter slår igennem, men hvis fx formuerne reduceres som følge af formueskatten, vil virkningen af formueskatten falde over tid, dvs. den gennemsnitlige formueskat, og andelen af berørte reduceres i forhold til tallene vist i *tabel 1*.