



26. maj 2025
J.nr. 2025 - 3738

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 347 af 6. maj 2025 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Sigurd Agersnap (SF).

Rasmus Stoklund

/ Mads Prismo

Spørgsmål

For følgende forslag: En formueskat på 0,5 pct. på den del af en persons nettoformue, der overstiger 5 mio. kr., idet også unoterede aktier indgår i opgørelsen af formuen baseret på eksempelvis en skematisk værdiansættelse heraf. Henholdsvis en tilsvarende formueskat, hvor tærsklen er 10 mio. kr. Ønskes der oplyst følgende effekter:

- Provenuvirkningen efter tilbageløb og adfærd, herunder i 2026, 2030 og den varige provenuvirkning.
- Effekten på arbejdsudbud.
- Den gennemsnitlige effekt på disponibel indkomst (i kroner og øre) fordelt på indkomstdeciler.
- Den gennemsnitlige effekt på disponibel indkomst (i kroner og øre) fordelt på nettoformuedeciler.
- Den gennemsnitlige effekt på disponibel indkomst (i kroner og øre) fordelt på A-kasse-medlemskab.

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. Formueskattens 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. Derfor er der heller ikke skønnet over arbejdsudbudsvirkningerne af de forslåede modeller for en formueskat.

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 et umiddelbart provenu i 2026 på ca. 17,7 mia. kr. (2025-niveau) og ca. 13,6 mia. kr. efter tilbageløb. I 2030 skønnes den umiddelbare virkning at falde til ca. 17,4 mia. kr. og ca. 13,4 mia. kr. efter tilbageløb.

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

Hvis nettoformuegrænsen er 10 mio. kr. med samme sats, skønnes formueskatten at medføre et umiddelbart provenu i 2026 på ca. 12,3 mia. kr., svarende til ca. 9,4 mia. kr. efter tilbageløb, *jf. tabel 1*.

Der er ikke skønnet over den varige virkning, da det forudsætter antagelser om, hvordan nettoformuen udvikler sig på lang sigt, herunder ved indførelsen af en formueskat. På nuværende tidspunkt har Skatteministeriet ikke en velegnet metode hertil.

Tabel 1. Provenumæssige konsekvenser

Mia. kr. (2025-niveau)	2026	2030
<i>Nettoformue over 5 mio. kr.</i>		
Umiddelbar virkning	17,7	17,4
Virkning efter tilbageløb	13,6	13,4
<i>Nettoformue over 10 mio. kr.</i>		
Umiddelbar virkning	12,3	12
Virkning efter tilbageløb	9,4	9,3

Anm.: Beløbene er afrundet til nærmeste 100 mio. kr. (2025-niveau). Der er ikke indregnet adfærdsvirkninger. Det er forudsat, at gifte kan overføre et eventuelt uudnyttet bundfradrag mellem ægtefællerne.

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

Opgøres skatteændringen fordelt på indkomstdeciler, stiger den gennemsnitlige virkning i takt med indkomsten, *jf. tabel 2*. Når der er en relativt høj effekt i 1. decil, kan det blandt andet henføres til selvstændige med begrænset indkomst i et givent år grundet fx virksomhedsunderskud el.lign. Opgøres skatteændringen på formuedeciler er det kun den øverste decil, der påvirkes, da en nettoformue over 5 eller 10 mio. kr. placerer alle personer i øverste decil i formuefordelingen.

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. I det omfang formuen reduceres som følge af formueskatten, vil dette dog have betydning for formueindkomsterne og derved for de disponible indkomster.

Tabel 2. Gennemsnitlig skatteændring fordelt på indkomst- og formuedeciler

Nettoformuegrænse på 5 mio. kr.			
Indkomstdecil		Formuedecil	
Decil	kr.	Decil	kr.
1	-1.140	1	0
2	-280	2	0
3	-220	3	0
4	-310	4	0
5	-470	5	0
6	-620	6	0
7	-930	7	0
8	-1.610	8	0
9	-3.160	9	0
10	-28.670	10	-39.810
Alle	-3.980	Alle	-3.980

Nettoformuegrænse på 10 mio. kr.			
Indkomstdecil		Formuedecil	
Decil	kr.	Decil	kr.
1	-860	1	0
2	-170	2	0
3	-110	3	0
4	-140	4	0
5	-210	5	0
6	-250	6	0
7	-380	7	0
8	-690	8	0
9	-1.340	9	0
10	-21.400	10	-27.460
Alle	-2.740	Alle	-2.740

Anm.: Kronebeløb er afrundet til nærmeste 10 kr. Beregningerne omfatter voksne, hvor der dog ses bort fra hjemmeboende under 25 år. Til opgørelsen af formuen og formuedeciler benyttes Danmarks Statistiks 2020-definition af nettoformuen baseret på 2023-data. Indkomstdeciler er opgjort på baggrund af ækvivalerede disponible indkomster, mens formuedeciler er opgjort på baggrund af den individuelle nettoformue.

Kilde: Skatteministeriet

Af tabel 3 fremgår de gennemsnitlige skatteændringer fordelt på A-kassemedlemskab.

Tabel 3. Gennemsnitlig skatteændring fordelt på A-kassemedlemskab

A-kassenavn	Medlems antal	Nettoformue grænse	
		5 mio. kr.	10 mio. kr.
Akademikernes A-kasse (AKA)	281.000	-2.660	-1.220
3F's A-kasse (3FA)	204.500	-180	-40
Det Faglige Hus - A-kasse	178.900	-210	-70
HK A-kasse	174.600	-530	-180
FTFa	147.700	-1.180	-390
Kristelig A-kasse (Krifa)	146.200	-820	-390
ASE A-kasse	134.900	-4.220	-2.440
FOAs A-kasse	133.500	-140	-40
Lederne A-kasse	123.700	-2.680	-1.160
Din Sundhedsfaglige A-kasse (DSA)	96.100	-700	-320
Min A-kasse	82.600	-1.010	-400
Magistrenes A-kasse (MA)	81.700	-1.340	-620
Lærernes A-kasse (LAKA)	71.100	-430	-110
CA A-kasse	64.000	-3.640	-2.120
Metal A-kasse	61.900	-470	-120
Børne- og Ungdomspædagogernes A-kasse (BUPL-A)	59.400	-190	-70
A-kassen Frie	38.200	-3.140	-1.860
Socialpædagogernes A-kasse (SL-A)	35.200	-210	-70
Din Faglige A-kasse (FAK)	32.800	-360	-90
A-kassen for Journalistik, Kommunikation og Sprog (AJKS)	24.300	-1.290	-530
Teknikernes A-kasse	21.200	-890	-340
Fødevareforbundets A-kasse (NNF)	14.700	-150	-40

Anm.: Kronebeløb er afrundet til nærmeste 10 kr. A-kasserne er sorteret efter medlemstallet ved udgangen af 2023. Der kan være variation i sorteringen og antal medlemmer i andre besvarelser, alt efter hvilket år, der ligger til grund. Fødevareforbundets NNF's A-kasse er 1. januar 2025 fusioneret med Din Faglige A-kasse. Se tabel 2 for dataafgrænsning.

Kilde: Skatteministeriet