



Folketingets Finansudvalg  
Christiansborg

Finansministeren  
3. september 2014

## Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 377 (Alm. del) af 8. august 2014 stillet efter ønske fra Frank Aaen

### Spørgsmål

Ministeren bedes oplyse, hvorledes indførelsen af en formueskat på 1 pct. af formuer over 3,0 millioner kr. vil påvirke formuefordelingerne opdelt på indkomst- og formuedeciler umiddelbart.

### Svar

Opgørelser af formuefordelingen er behæftet med stor usikkerhed. Det hænger sammen med, at det ikke er muligt at foretage en fuldstændig opgørelse af nettoformue på individniveau. Det skyldes blandt andet, at der ikke findes tilgængelige oplysninger om alle formueelementer, herunder pensionsformue, samt at værdiansættelsen af aktiver og passiver er behæftet med usikkerhed.

Nettoformuen er opgjort som samlede aktiver minus passiver. Værdi af eventuel pensionsopsparing, andelsbolig, noterede aktier, kontantbeholdning og værdi af biler, både mv. indgår ikke, jf. i øvrigt svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 308 (alm. del) af 28. maj 2012.

En formueskat på 1 pct. af personlig nettoformue (opgjort på det foreliggende grundlag) over 3 mio. kr. skønnes med usikkerhed at indebære et umiddelbart provenu – ekskl. virkning af tilbageløb og afledte adfærdsvirkninger – på i alt ca. 3,8 mia. kr. (2012-niveau), jf. tabel 1. Det er beregningsteknisk antaget, at en eventuel formueskat beregnes på personniveau, dvs. uden hensyntagen til formuens fordeling inden for familien.

Det må forventes, at indførelse af en formueskat vil have en række afledte adfærdseffekter på opsparingen i Danmark, som samlet set vil reducere det umiddelbare merprovenu af en formueskat.

Den foreslåede formueskat er grundlæggende en beskatning af kapital, der øger beskatningen af det løbende afkast. En formueskat vil derfor, alt andet lige, gøre det mindre fordelagtigt at spare op i Danmark, for de personer der påvirkes af formueskatten.

Det må forventes at opsparingskvoten falder, blandt personer hvor nettoformuen overstiger 3. mio. kr. Når beskatning af kapital stiger, bliver det alt andet lige mindre fordelagtigt at spare op i forhold til at forbruge. Det vil trække i retning af et øget forbrug og et fald i nettoformuen, blandt de personer der udgør skattegrundlaget.

En anden udfordring er opgørelsen af beskatningsgrundlaget. Det gælder særligt unoterede aktier og erhvervsaktiver som goodwill og aktiver med latente skatter. Såfremt problemer med værdiansættelse fører til, at visse aktiver undtages for formuebeskatning, vil en formueskat forvride formuesammensætningen, idet kapital søger imod aktiver med lavere beskatning. Samtidig vil en øget beskatning af kapital tilskynde til udvandring af kapital fra Danmark til lande uden formuebeskatning, *jf. Lavere skat på arbejde – Skattekommissionens forslag til skattereform, 2009.*

De nævnte effekter trækker alle i retning af, at et evt. provenu efter adfærd vil være mindre end de 3,8 mia. kr. angivet ovenfor.

Tabel 1 viser fordelingen af det opgjorte umiddelbare provenu af en formueskat på indkomstdeciler (hvor indkomstfordelingen er opgjort med udgangspunkt i den ækvivalerede disponible indkomst i familien). Af det samlede umiddelbare formueskatteprovenu på ca. 3,8 mia. kr., skønnes knap en tredjedel (svarende til godt 1,2 mia. kr.) at kunne henføres til personer i den øverste procent i indkomstfordelingen, som dermed får en gennemsnitlig ekstraskat på ca. 22.700 kr. Knap 63 pct. af det samlede provenu kommer fra personer i 10. indkomstdecil, mens de resterende godt 37 pct. kommer fra personer placeret i 1.-9. indkomstdecil. I alt ca. 12 pct. af provenuet kan henføres til personer i de fem laveste indkomstdeciler, dvs. i den nederste halvdel af indkomstfordelingen.

<b>Tabel 1</b>												
<b>Gennemsnitlig personlig nettoformue opdelt på indkomst i 2012</b>												
<b>Indkomstdecil</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>Øverste 1 pct.</b>	<b>Alle</b>
<b>Formue:</b>												
Samlet formue (mia. kr.)	-21	44	72	85	94	104	123	164	242	595	171	1.504
Samlet formue over 3 mio. kr. (mia. kr.)	13	5	6	9	12	13	17	25	42	241	125	384
<b>Formueskat:</b>												
Samlet formueskat (mio. kr.)	133	49	60	93	121	131	175	248	423	2.411	1.246	3.842
Fordeling af formueskat (pct.)	3,4	1,3	1,6	2,4	3,1	3,4	4,5	6,5	11,0	62,7	32,4	100,0
Gns. formueskat (kr.)	240	90	110	170	220	240	320	450	770	4.390	22.700	700

Anm.: Nettoformuen er opgjort som samlede aktiver minus passiver eksklusiv pensionsopsparing mv. I tabellen indgår nettoformue pr. person (dvs. ikke ækvivaleret) for alle personer i befolkningen. Decilfordelingen er derimod opgjort på disponibel indkomst, som er ækvivaleret for at tage højde for stordriftsfordele i familien.

Kilde: Egne beregninger på lovmodellens datagrundlag.

Billedet er identisk, når der ses på den gennemsnitlige formueskat. Personer i 10. indkomstdecil ligger med en gennemsnitlig skattebetaling på 4.390 kr. markant over gennemsnittet for befolkningen som helhed på 700 kr. En betydelig del af provenuet stammer dog fra den nederste halvdel af indkomstfordelingen, hvor de gennemsnitlige skattebetalinger ligger imellem 90 kr. og 240 kr.

Tabel 2 viser fordelingen af det opgjorte umiddelbare provenu af en formueskat på nettoformuedeciler (hvor formuefordelingen er opgjort med udgangspunkt i den ækvivalerede nettoformue, jf. i øvrigt svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 308 (alm. del) af 28. maj 2012.

<b>Tabel 2</b>												
<b>Gennemsnitlig personlig nettoformue opdelt på nettoformue i 2012</b>												
<b>Nettoformuedecil</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>Øverste 1 pct.</b>	<b>Alle</b>
<b>Formue:</b>												
Samlet formue (mia. kr.)	-312	-82	-38	-11	5	30	86	186	375	1.264	423	1.504
Samlet formue > 3 mio. kr. (mia. kr.)	1	0	0	0	0	0	0	0	0	383	298	384
<b>Formueskat:</b>												
Samlet formueskat (mio. kr.)	7	0	0	0	0	0	1	1	5	3.827	2.982	3.842
Fordeling af formueskat (pct.)	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	99,6	77,6	100,0
Gns. formueskat (kr.)	10	0	0	0	0	0	0	0	10	6.970	54.310	700

Anm.: Nettoformuen er opgjort som samlede aktiver minus passiver eksklusiv pensionsopsparing mv. I tabellen indgår nettoformue pr. person (dvs. ikke ækvivaleret) for alle personer i befolkningen. Decilfordelingen er derimod opgjort på nettoformue, som er ækvivaleret for at tage højde for stordriftsfordele i familien.

Kilde: Egne beregninger på lovmodellens datagrundlag.

Af det umiddelbare formueskatteprovenu på ca. 3,8 mia. kr. skønnes knap 78 pct. at stamme fra personer i den øverste procent af nettoformuefordelingen, hvilket svarer til en gennemsnitlig ekstrabeskatning på godt 54.300 kr. Samtidig viser tabel 2, at stort set hele provenuet stammer fra personer i 10. decil. Det illustreres også ved, at den gennemsnitlige skattebetaling stiger med knap 7.000 kr. i 10. decil og er stort set uændret i de andre deciler.

Med venlig hilsen

Bjarne Corydon