


Skatteministeriet

7. september 2018
J.nr. 2018 - 4586

Til Folketinget – Finansudvalget

Hermed sendes endeligt svar på spørgsmål nr. 465 af 31. juli 2018 (alm. del).

Karsten Lauritzen

/ Peter Bach Mortensen

Spørgsmål

Ministeren bedes vurdere indkomsteffekterne blandt henholdsvis indkomstdecilerne, den øverste tyvendedel, den øverste percentil samt for familietyperne HK'eren på mindsteløn, LO-lønmodtageren, funktionæren, og direktøren af følgende politiske tiltag:

- 1) forøgelse af den højeste aktieindkomstkattesats med henholdsvis 3 og 5 procentpoint,
- 2) afskaffelse af bundfradrag i positiv nettokapitalindkomst i topskattegrundlag,
- 3) afskaffelse af det skrå skatteloft for positiv nettokapitalindkomst,
- 4) nr. 2 og 3 i kombination.

Svar

I det følgende redegøres der for de skønnede provenumæssige konsekvenser samt virkningen på indkomstfordelingen, herunder for de nævnte familietyper, af de skitserede forslag vedrørende aktieindkomst og kapitalindkomst.

Med gældende regler beskattes aktieindkomst progressivt med henholdsvis 27 pct. og 42 pct. af aktieindkomst under og over en progressionsgrænse, der i 2018 svarer til 52.900 kr. For ægtefæller gælder det, at hvis den ene ægtefælles aktieindkomst er lavere end progressionsgrænsen, forhøjes den andens ægtefælles progressionsgrænse med et beløb svarende til forskellen. I det følgende analyseres konsekvenserne af følgende modeller for beskattningen af aktieindkomsts-katten:

- Model A: En forhøjelse af den progressive aktieindkomstkattesats med 3 pct.-point fra 42 pct. til 45 pct.
- Model B: En forhøjelse af den progressive aktieindkomstkattesats med 5 pct.-point fra 42 pct. til 47 pct.

Topskatten beregnes i 2018 af den del af indkomsten, der ligger over 498.900 kr. Frem mod 2022 forhøjes topskattegrænsen gradvist, så at den i 2022 udgør 510.900 kr. I topskattegrundlaget indgår også positiv nettokapitalindkomst, der overstiger et bundfradrag på 43.800 kr. for enlige og 87.600 kr. for ægtepar. Det skrå skatteloft for kapitalindkomst udgør 42 pct. Således udgør den effektive topskattesats for kapitalindkomst ca. 5 pct. (svarende til et nedslag på 10 pct.-point som følge af det skrå skatteloft). I det følgende analyseres konsekvenserne af følgende modeller for beskattningen af kapitalindkomst:

- Model C: Bundfradraget for positiv nettokapitalindkomst afskaffes. Modellen vil indebære en øget gennemsnitsskat for de berørte, fordi en større andel af indkomsten omfattes af topskat. Herudover vil forslaget indebære en stigning i marginals-katten for kapitalindkomst med ca. 5 pct.-point for de berørte, hvis nettokapitalindkomst ikke tidligere var omfattet af topskat.
- Model D: Det skrå skatteloft for kapitalindkomst afskaffes i den forstand, at skatteloftet for kapitalindkomst sidestilles med det skrå skatteloft for personlig indkomst svarende til 52,07 pct. (svarende til fuldt indfasede skatteregler), *jf. også svar på Skatteudvalgets spørgsmål nr. 214 af 7. februar 2017*. Modellen vil indebære en øget gennemsnitsskat samt en stigning i marginals-katten for kapitalindkomst med ca. 10 pct.-point for de berørte.

- Model E: Både bundfradraget for positiv nettokapitalindkomst og det skrå skatteloft for kapitalindkomst afskaffes, svarende til en kombination af model C og D.

Af nedenstående *tabel 1* fremgår de provenumæssige konsekvenser, antallet af berørte og den gennemsnitlige ekstra skattebetaling blandt de berørte af de fem skitserede modeller.

Modellerne skønnes alle at have negative afledte virkninger, *jf. også svar på Finansudvalgets spørgsmål 464 af 31. juli 2018*, hvilket reducerer det umiddelbare merprovenu. Idet der beregningsteknisk forudsættes en selvfinansieringsgrad på 25 pct., *jf. også svar på Skatteudvalgets spørgsmål nr. 214 af 7. februar 2017*, skønnes merprovenuet opgjort efter tilbageløb og adfærd til 670 mio. kr. for model B og 60 mio. kr. for model C.

Tabel 1. Provenumæssige konsekvenser af ændringer i aktie- og kapitalindkomstbeskatning

2018-niveau	Umiddelbart provenu	Efter tilbageløb	Efter tilbage- løb og adfærd	Antal berørte	Gnst. ekstra skattebeta- ling pr. berørt
		Mio. kr.		Antal personer	Kroner
Model A	700	540	410	49.680	14.300
Model B	1.190	890	670	49.680	23.850
Model C	110	80	60	128.400	850
Model D	660	500	380	15.990	40.200
Model E	970	730	550	128.400	7.350

Anm.: Der er beregningsteknisk forudsat en selvfinansieringsgrad på 25 pct. I beregningerne af modeller for ændringer i aktieindkomsten er der set bort virkninger af indførelsen af en aktiesparekonto, hvilket isoleret set vurderes at have begrænsede konsekvenser i retning af lavere opgjorte umiddelbare merprovenuer i model A og model B.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af 3,3 pct. stikprøve af befolkningen i 2014.

Alle fem modeller vil have størst betydning i den øverste del af indkomstfordelingen, *jf. tabel 2 og tabel 3*, der viser henholdsvis den gennemsnitlige ændring i kroner og den procentvis ændring i de disponible indkomster (opgjort som de familieækvivalerede disponible indkomster) fordelt på indkomstdeciler og blandt den øverste tyvendedel svarende til 96.-100. indkomstpercentil.

Det afspejler, at det er personer øverst i indkomstfordelingen, der i gennemsnit har størst aktieindkomst og størst positiv nettokapitalindkomst.

Fx skønnes model B at øge den umiddelbare skattebetaling og dermed reducere de disponible indkomster med i gennemsnit 2.040 kr. i 10. indkomstdecil, svarende til en reduktion på 0,5 pct. af de disponible indkomster. Blandt den øverste tyvendedel udgør reduktionen i gennemsnit 3.920 kr., svarende til 0,5 pct. af indkomsterne. For 100. indkomstpercentil skønnes model B at indebære en skattestigning med 16.630 kr., svarende til 1,9 pct. af de disponible indkomster.

Tabel 2. Gennemsnitlig ændring i kroner fordelt på indkomstdeciler og 96.-100. indkomstpercentil, 2018-niveau (2025-skatte regler)

Indkomstdecil	Model A	Model B	Model C	Model D	Model E
Kroner					
1.	0	0	0	0	0
2.	0	0	0	0	0
3.	0	0	0	0	0
4.	0	0	0	0	0
5.	0	0	0	0	0
6.	0	-10	0	0	-10
7.	-10	-10	-10	0	-20
8.	-10	-20	-10	-10	-40
9.	-30	-40	-30	-20	-90
10.	-1.220	-2.040	-150	-1.130	-1.530
Hele befolkningen	-130	-210	-20	-120	-170
96. percentil	-160	-260	-110	-90	-420
97. percentil	-250	-420	-120	-150	-500
98. percentil	-430	-710	-160	-320	-780
99. percentil	-950	-1.580	-260	-730	-1.450
100. percentil	-9.980	-16.630	-450	-9.800	-11.010
96.-100. i alt	-2.350	-3.920	-220	-2.220	-2.830

Anm.: Indkomstfordelingen er opgjort på baggrund af den familieækvivalerede disponible indkomster, dvs. hvor der tages højde for stordriftsfordele.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af 3,3 pct. stikprøve af befolkningen i 2014.

Tabel 3. Gennemsnitlig procentvis ændring i de disponible indkomster fordelt på indkomstdeciler og 96.-100. indkomstpercentil, 2018-niveau (2025-skatte regler)

Indkomstdecil	Model A	Model B	Model C	Model D	Model E
Procentvis ændring					
1.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	0,00	0,00	0,00	0,00	-0,01
7.	0,00	0,00	0,00	0,00	-0,01
8.	-0,01	-0,01	-0,01	0,00	-0,02
9.	-0,01	-0,02	-0,01	-0,01	-0,04
10.	-0,32	-0,54	-0,04	-0,28	-0,38
Hele befolkningen	-0,08	-0,13	-0,01	-0,07	-0,10
96. percentil	-0,05	-0,09	-0,03	-0,03	-0,12
97. percentil	-0,06	-0,11	-0,04	-0,05	-0,15
98. percentil	-0,10	-0,17	-0,04	-0,07	-0,18
99. percentil	-0,19	-0,32	-0,05	-0,15	-0,31
100. percentil	-1,14	-1,90	-0,05	-1,02	-1,14
96.-100. i alt	-0,31	-0,51	-0,04	-0,26	-0,38

Anm.: Se tabel 2. Den procentvise ændring afspejler den gennemsnitlige ændring i de familieækvivalerede disponible indkomster.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af 3,3 pct. stikprøve af befolkningen i 2014.

Med de antagelser, der normalt lægges til grund i familietypeberegninger, berøres ingen af de nævnte familietyper af de skitserede modeller. Det skyldes, at ingen af familierne i udgangspunktet antages at have aktieindkomst eller positiv nettokapitalindkomst. Baggrunden herfor er, at aktieindkomst og (høj) positiv nettokapitalindkomst ikke er særlig repræsentative karakteristika set for befolkningen som helhed.

Eksempelvis skønnes model C og E kun at berøre knap 3 pct. af alle skattepligtige (svarende til ca. 128.000 personer).

Da det ikke er muligt at opgøre virkningen af de skitserede modeller inden for rammen af normale antagelser i familietypermodellen, er i stedet beregnet den gennemsnitlige virkning for de personer i *befolkningen*, der har disponible indkomster nogenlunde svarende til de enkelte forskellige familietypers forudsatte indkomster, *jf. tabel 4*. Konkret er beregnet dels den gennemsnitlige virkning for alle personer i de pågældende indkomstpercentiler, dels den gennemsnitlige virkning alene for de personer i percentilet, der berøres af de skitserede modeller.

Tabel 4. Skønnet gennemsnitlig virkning på den disponible indkomst i indkomstpercentiler svarende til familietypernes indkomst, 2018-niveau (2025-skatteregler)

	20. percentil, hvor enlig HK'er placeret	49 percentil, hvor LO-familie er placeret	72 percentil, hvor funktionærfamilie er placeret	92. percentil, hvor direktørfami- lie er placeret
Kroner				
Model A				
Gnst. alle	0	0	0	-50
Berørte	-	-	-1.900	-3.900
Model B				
Gnst. alle	0	0	0	-100
Berørte	-	-	-3.900	-6.500
Model C				
Gnst. alle	0	0	0	-50
Berørte	-	-200	-450	-750
Model D				
Gnst. alle	0	0	0	0
Berørte	-	-	0	-1.350
Model E				
Gnst. alle	0	0	0	-150
Berørte	-	-200	-1.200	-2.250

Anm.: Familierne består af to voksne og to børn. "-" angiver, at der ikke er et tilstrækkeligt antal personer, der opfylder det givne kriterium, til at skønne over den gennemsnitlige virkning. Således indeholder tabellen kun tal for de indkomstpercentiler, hvor der i stikprøven er mere end 5 observationer, der er berørt af modellerne.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af 3,3 pct. stikprøve af befolkningen i 2014.

Idet modellerne kun berører et begrænset antal personer inden for de relevante indkomstpercentiler, er de gennemsnitlige virkninger for alle personer markant lavere end de gennemsnitlige virkninger for de berørte personer.

I de lavere indkomstpercentiler er der i nogle tilfælde så få berørte personer i den anvendte stikprøve, at der ikke meningsfuldt kan beregnes en gennemsnitlig virkning blandt de berørte. I disse situationer er gennemsnittet for berørte markeret med en streg.

De hypotetiske forslag om at øge marginals-katten på aktieindkomst og positiv nettokapitalindkomst har som omtalt en række negative afledte strukturvirkninger. Regeringen kan derfor ikke gå ind for sådanne initiativer, ligesom det strider mod regeringens skattestop.