

Folketingets Finansudvalg
Christiansborg

11. april 2019

Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 503 (Alm. del) af 21. marts 2019

Spørgsmål

Vil ministeren oplyse, hvor mange personer og hvor stor en andel af indbyggerne i hver enkelt kommune, der er blevet berørt både af indførelsen af det skrå skatteloft for kapitalindkomst (lov nr. 724 af 25. juni 2010) og sænkelse af den øverste sats for aktieavancebeskatningen fra 45 pct. til 42 pct. (Forårspakke 2.0)? Svaret bedes oplyst i en sorteret tabel, hvor kommunen med den største andel berørte borgere vises øverst og så fremdeles.

Svar

I alt skønnes kun ca. 5.000 personer i 2019 at opnå en skattelempe som følge af både indførelsen af det skrå skatteloft for kapitalindkomst og nedsættelsen af den høje sats for aktieindkomstbeskatningen fra 45 til 42 pct. fra 2010. Andelen af personer berørt af begge initiativer er størst i Gentofte, Rudersdal og Hørsholm, *jf. tabel 1.*

Det bemærkes, at opgørelsen er baseret på et begrænset antal observationer i stikprøven og derfor er behæftet med betydelig usikkerhed.

Tabel 1

Berørte af både lempe af indkomstkatten som følge af indførelsen af det skrå skatteloft for kapitalindkomst og nedsættelsen af den høje sats for aktieindkomstbeskatningen fra 45 pct. til 42 pct. fordelt på kommuner og sorteret efter andel af indbyggere berørte, 2019

Kommune	Antal berørte personer	Andel af indbyggere, pct.
Gentofte	535	0,70
Rudersdal	380	0,65
Hørsholm	130	0,50
Lyngby-Taarbæk	145	0,25
Dragør	35	0,25
Allerød	50	0,20
Frederiksberg	210	0,20

Tabel 1

Berørte af både lempelse af indkomstkatten som følge af indførelsen af det skrå skatteloft for kapitalindkomst og nedsættelsen af den høje sats for aktieindkomstbeskatningen fra 45 pct. til 42 pct. fordelt på kommuner og sorteret efter andel af indbyggere berørte, 2019

Kommune	Antal berørte personer	Andel af indbyggere, pct.
Furesø	75	0,20
Fredensborg	55	0,15
Roskilde	120	0,15
Helsingør	85	0,15
Haderslev	65	0,10
Hedensted	50	0,10
Frederikssund	50	0,10
Fredericia	55	0,10
Aarhus	345	0,10
Stevns	20	0,10
Silkeborg	90	0,10
Kolding	85	0,10
Hillerød	45	0,10
Ringsted	30	0,10
Ringkøbing-Skjern	50	0,10
Skive	40	0,10
Kerteminde	20	0,10
Odsherred	30	0,10
Gribskov	35	0,10
Lemvig	15	0,10
Syddjurs	35	0,10
Skanderborg	50	0,10
Nyborg	25	0,10
Varde	40	0,10
Herning	65	0,05
Egedal	30	0,05
Løjre	20	0,05
Esbjerg	80	0,05
Solrød	15	0,05
Odder	15	0,05
Halsnæs	20	0,05
København	405	0,05
Greve	30	0,05
Sorø	20	0,05
Sønderborg	45	0,05
Mariagerfjord	25	0,05
Holbæk	45	0,05
Kalundborg	30	0,05

Tabel 1

Berørte af både lempelse af indkomstkatten som følge af indførelsen af det skrå skatteloft for kapitalindkomst og nedsættelsen af den høje sats for aktieindkomstbeskatningen fra 45 pct. til 42 pct. fordelt på kommuner og sorteret efter andel af indbyggere berørte, 2019

Kommune	Antal berørte personer	Andel af indbyggere, pct.
Favrskov	30	0,05
Aabenraa	35	0,05
Middelfart	20	0,05
Ikast-Brande	25	0,05
Horsens	50	0,05
Thisted	25	0,05
Holstebro	35	0,05
Faaborg-Midtfyn	30	0,05
Rebild	15	0,05
Gladsaxe	40	0,05
Ballerup	25	0,05
Vejle	60	0,05
Viborg	50	0,05
Brønderslev	20	0,05
Guldborgsund	30	0,05
Jammerbugt	20	0,05
Vejen	20	0,05
Frederikshavn	30	0,05
Vordingborg	25	0,05
Tønder	20	0,05
Norddjurs	20	0,05
Næstved	40	0,05
Odense	90	0,05
Aalborg	95	0,05
Svendborg	25	0,05
Randers	40	0,05
Bornholm	15	0,05
Køge	25	0,05
Slagelse	25	0,05
Hjørring	20	0,05
Høje-Taastrup	15	0,05
Øvrige	145	0,00
Hele landet	5.000	0,10

Anm.: For kommuner med færre end 5 berørte personer i stikprøven indgår de berørte personer i "Øvrige". Der er afrundet til nærmeste 5 berørte personer og nærmeste 0,05 pct. af indbyggerne i tabellen, hvorfor summen af elementerne ikke nødvendigvis stemmer til totalerne. Opdeling på kommuner er baseret på bopælskommunen ultimo året.

Kilde: Egne beregninger på basis af en stikprøve på 33,3 pct. af befolkningen i 2016 med indkomstoplysninger fremskrevet til 2019.

Den højeste skattesats på aktieindkomst blev reduceret fra 45 pct. til 42 pct. i 2010 i forbindelse med *Forårspakke 2.0*. I to år forinden – 2008 og 2009 – var den højeste sats på aktieindkomst 45 pct. Før det var satsen i en længere årrække 43 pct. Nedsættelsen af den progressive sats for aktieindkomst skal ses i sammenhæng med, at den højeste marginalskat på lønindkomst blev sat ned fra ca. 63 til 56 pct. som følge af *Forårspakke 2.0*.

Satsen på 42 pct. for aktieindkomst er fastsat med henblik på, at der skal være omtrent balance i beskatningen for hovedaktionærer, hvad enten de tager indkomsten ud som selskabsoverskud og udbytte eller som løn til højeste marginalskat.

Det særskilte skatteloft for positiv nettokapitalindkomst på 42 pct. blev indført med L 112 fremsat 27. januar 2010 for at tilbageføre merprovenuet fra ophævelsen af mindsterentereglen. Mindsterentereglen, der fritog kursgevinster på visse såkaldt blåstemplede obligationer for beskatning, blev afskaffet af hensyn til EU-retten. Skatteloftet blev indfaset gradvist fra 2010 til 2014.

Som led i *Forårspakke 2.0* blev der i 2010 desuden indført et bundfradrag for positiv nettokapitalindkomst, som indgår i topskattegrundlaget. Dette bundfradrag udgør 44.800 kr. (det dobbelte for ægtepar) i 2019. Dermed er det kun personer med positiv nettokapitalindkomst over denne grænse, som omfattes af topskat på marginalen. Bundfradraget i topskattegrundlaget for positiv nettokapitalindkomst betyder, at relativt få skatteydere i dag betaler topskat af positiv nettokapitalindkomst.

Skatteloftet på 42 pct. for positiv nettokapitalindkomst sikrer også, at der gælder samme marginalskat for aktieindkomst og renteindtægter mv. Det bidrager til at skabe balance i indretningen af kapitalafkastbeskatningen, så det i mindre grad er skattereglerne, der bestemmer hvilke aktiver opsparerne placerer deres formue i.

Endelig bemærkes, at kapitalindkomst beskattes nominelt. Det betyder, at den del af indkomsten, der blot kompenserer for inflation, også beskattes. Derfor er den effektive skattesats på det reale afkast højere. Ved en nominal rente på 4,5 pct. og en inflation på 1,8 pct. (svarende til Finansministeriets skøn for rente og inflation på lidt længere sigt), bliver den effektive sats på det reale afkast 70 pct. ved en nominal beskatning på 42 pct.

Med venlig hilsen

Kristian Jensen
Finansminister