



**Skatteministeriet**

1. september 2022  
J.nr. 2022 - 5345

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes endeligt svar på spørgsmål nr. 634 af 14. juni 2022 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra ikkemedlem af udvalget (MFU) Rasmus Stoklund (S).

Jeppe Bruus

/ Uffe Mikkelsen

## Spørgsmål

Vil ministeren fremsende en opgørelse, der viser den gennemsnitlige årlige skattelettelse i antal kroner til henholdsvis de 100 og de 1.000 danskere, som har den højeste indkomst, hvis man indfører en kapitalbeskatning på 30 pct., herunder også nedsætter den nuværende aktiebeskatning på 42 pct. og beskatning af positiv nettokapitalindkomst til 30 pct.? Desuden ønskes oplyst, hvilken indkomst de pågældende henholdsvis 100 og 1.000 danskere i gennemsnit har hver især årligt i antal kroner.

## Svar

Det er beregningsteknisk lagt til grund, at en kapitalbeskatning på 30 pct. indebærer en flad skat på 30 pct. på aktie- og kapitalindkomst.

Skatteværdien af negativ nettokapitalindkomst (dvs. rentefradraget) er efter gældende regler ca. 33 pct. (ekskl. kirkeskat) i en kommune med en gennemsnitlig kommuneskattesats, hvis den negative nettokapitalindkomst udgør mindre end 50.000 kr.<sup>1</sup> (100.000 kr. for ægtepar under ét), og ca. 25 pct. for negativ nettokapitalindkomst herover. Værdien af rentefradraget varierer på tværs af kommuner, idet fradraget gives i grundlaget for kommuneskat og kirkeskat. Positiv nettokapitalindkomst beskattes med ca. 37,1 pct. under et bundfradrag på 47.400 kr. (det dobbelt for ægtefæller, 2022-niveau) i en kommune med en gennemsnitlig kommuneskattesats og 42 pct. over bundfradraget, hvis en person er topskatteyder.

For aktieindkomst under progressionsgrænsen på 57.200 kr. (det dobbelte for ægtefæller) betales 27 pct. i skat, mens der for aktieindkomst over progressionsgrænsen betales 42 pct.

En flad skat på 30 pct. på kapitalindkomst vil øge skatten for personer med negativ nettokapitalindkomst under 50.000 kr., mens den til gengæld vil reducere skatten for personer med negativ nettokapitalindkomst herover. Det skyldes som nævnt, at skatteværdien af negativ nettokapitalindkomst under 50.000 kr. aktuelt udgør ca. 33 pct. i en gennemsnit-kommune, mens den tilsvarende er ca. 25 pct. herover. Skatten for personer med positiv nettokapitalindkomst reduceres for alle – dog mest, hvis en person er topskatteyder og har positiv nettokapitalindkomst over bundfradraget.

For personer med aktieindkomst vil en flad skat på 30 pct. indebære en forøgelse af skatten for den del af aktieindkomsten, der ligger under progressionsgrænsen på 57.200 kr. i 2022, men vil på samme tid reducere beskatningen af den del af aktieindkomsten, der ligger over progressionsgrænsen<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Beløbsgrænsen reguleres ikke, og derfor udhules det maksimale beløb, der kan give det høje rentefradrag, af den nominelle vækst over tid.

<sup>2</sup> Der er i nærværende svar set bort fra virkningen fra aktiesparekontoen, som har kunne oprettes fra 2019 og frem. Den gældende sats for aktiesparekontoen er 17 pct. og en forhøjelse af denne til 30 pct. vil isoleret set indebære et merprovenu, der dog kun vurderes at have en beskedent virkning på den samlede provenuvirkning.

Det skønnes, at en flad skat på 30 pct. på aktie- og kapitalindkomst samlet set vil indebære et umiddelbart mindreprovenu på ca. 6,0 mia. kr. i 2025 og et mindreprovenu efter tilbageløb på ca. 4,6 mia. kr.<sup>3</sup>, *jf. tabel 1*. Det bemærkes, at provenuvirkningen fra beskatningen af kapitalindkomst isoleret set er omtrent provenuneutralt i 2025, men skønnes at indebære et umiddelbart mindreprovenu på ca. 1,3 mia. kr. i 2040. Det skal hovedsageligt ses i sammenhæng med, at renteniveauet forventes at stige frem mod 2040 og i mindre grad, at beløbsgrænsen på 50.000 kr. for negativ nettokapitalindkomst udhules reelt over tid.

**Tabel 1. Provenuvirkning af en flad skat på 30 pct. på aktie- og kapitalindkomst**

Mia. kr. (2022-niveau)	2025	2040
Umiddelbar virkning	-6,0	-7,3
- heraf fra aktieindkomstskat	-6,0	-6,0
- heraf fra kapitalindkomstskat	0,0	-1,3
Virkning efter tilbageløb	-4,6	-5,7

Kilde: Lovmodelberegninger baseret på en stikprøve på 3,3 pct. af befolkningen. Data fra 2019 fremskrevet til 2022-niveau med forudsætningerne i Økonomisk Redegørelse, maj 2022. Udviklingen i kapitalindkomst (herunder renteudgifter) er fremskrevet med forudsætningerne i den mellemfristede fremskrivning fra maj 2022.

Det bemærkes, at der alene er skønnet over den umiddelbare provenuvirkning og provenuvirkningen efter tilbageløb, men ikke er opgjort en provenuvirkning efter tilbageløb og adfærd. Det skyldes, at de økonomiske ministerier ikke aktuelt skønner over afledte adfærdsvirkninger som følge af en ændring i rentefradraget.

De 100 og 1.000 personer med de højeste bruttoindkomster har i gennemsnit en bruttoindkomst på hhv. ca. 119,7 og ca. 30,0 mio. kr. om året, *jf. tabel 2*. Under gældende regler betaler disse grupper i gennemsnit hhv. ca. 51,8 og ca. 13,2 mio. kr. årligt i skat, hvilket skønnes reduceret til hhv. ca. 39,8 og ca. 10,4 mio. kr. ved en indførelse af en flad skat på 30 pct. på aktie- og kapitalindkomst. Det svarer til en gennemsnitlig skattelempelse for de 100 og 1.000 personer med de højeste bruttoindkomster på hhv. ca. 12,0 og ca. 2,7 mio. kr. om året – svarende til en reduktion på hhv. ca. 23 og ca. 21 pct.

<sup>3</sup> I svaret på SAU 356 er der skønnet over provenuvirkningen af en indførelse af en flad skat på 33 pct. på aktie- og kapitalindkomst baseret på 2018-data fremskrevet til 2022-niveau med forudsætningerne i Økonomisk Redegørelse, august 2021. Beregningerne i SAU 356 adskiller sig – foruden en sats på 33 pct. – med datagrundlaget og forudsætningerne i nærværende svar. Således kan forskellen i provenuvirkningen i svaret på SAU 356 ikke alene tilskrives en sats på 33 pct., men skal i lige så høj grad ses i den sammenhæng, at datagrundlaget og forudsætningerne er opdateret i nærværende svar.

Tabel 2. Gennemsnitlig skattelempelse for de hhv. 100 og 1.000 personer med de højeste bruttoindkomster ved en indførelse af en flad skat på 30 pct. på aktie- og kapitalindkomst

Mio. kr. (2022-niveau)	100 personer	1.000 personer
Bruttoindkomst <sup>1)</sup>	119,7	30,0
Skattebetaling under gældende 2025-regler	51,8	13,2
Skattebetaling ved indførelse af en flad skat på 30 pct.	39,8	10,4
<b>Skattelempelse</b>	<b>12,0 (23 pct.)</b>	<b>2,7 (21 pct.)</b>

1) Bruttoindkomsten er opgjort som summen af personlig indkomst (før arbejdsmarkedsbidrag), positiv nettokapitalindkomst og positiv aktieindkomst.

Kilde: Skatteministeriets beregninger på lovmodellen på en stikprøve på 33,3 pct. af befolkningen. Data er 2019 fremskrevet til 2022-niveau og 2025-regler med forudsætningerne i Økonomisk Redegørelse, maj 2022. Udviklingen i kapitalindkomst (herunder renteudgifter) er fremskrevet med forudsætningerne i den mellemfristede fremskrivning fra maj 2022.

For den gennemsnitlige bruttoindkomst for de 100 danskere med de højeste bruttoindkomster er andelen af aktieindkomst en smule højere end tilfældet er for de 1.000 danskere med de højeste bruttoindkomster, mens andelen af kapitalindkomst er omtrent den samme. Det forklarer, hvorfor den gennemsnitlige skattelempelse ved en indførelse af en flad skat på 30 pct. for aktie- og kapitalindkomst er relativt størst for de 100 danskere med de højeste bruttoindkomster.

Det bemærkes, at der over tid er relativ stor udskiftning i gruppen af de hhv. 100 og 1.000 personer med de højeste bruttoindkomster, ligesom størrelsen af disse personers indkomster kan variere betydeligt fra år til år. Således kan skønnet for den gennemsnitlige skattelempelse også variere alt efter, hvilket år data tager udgangspunkt i.