



Skatteministeriet

19. december 2023
J.nr. 2023 - 9380

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 154 af 5. december 2023 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra ikkemedlem af udvalget (MFU) Nick Zimmermann (DF).

Jeppe Bruus

/ Uffe Mikkelsen

Spørgsmål

Vil ministeren redegøre for provenukonsekvenserne ved at indføre mulighed for overførsel af bundfradrag for topskat mellem ægtefæller og registrerede partnere? Svaret bedes opgjort som tilbageløb og adfærd.

Svar

Spørgsmålet forstås således, at med 'topskat' menes den nuværende topskat, der i sin nuværende udformning alene vil have virkning til og med 2025.

I den netop indgåede aftale om *Reform af personskat* indgår bl.a. en omlægning af topskatten med virkning fra 2026, der indebærer, at den nuværende topskat halveres og ændres til ny mellemskat, samt at der indføres en ny topskat for arbejdsindkomster over 750.000 kr. (før arbejdsmarkedsbidrag). For beregninger vedrørende overførsel af bundfradrag for den nye mellemskat og den nye topskat mellem ægtefæller henvises til svarene på SAU alm. del – spm. 72 og 73.

Topskattegrænsen er 568.000 kr. efter arbejdsmarkedsbidrag (2023-niveau). Indførelse af overførsel af uudnyttet bundfradrag mellem ægtefæller i den nuværende topskat svarer til, at gifte får en fælles topskattegrænse på 1,138 mio. kr., svarende til 1,237 mio. kr. før arbejdsmarkedsbidrag. Det skønnes at medføre et mindreprovenu på ca. 4,5 mia. kr. i umiddelbar virkning og på ca. 3,8 mia. kr. efter tilbageløb og adfærd. Det skønnes endvidere, at arbejdsudbuddet reduceres med ca. 1.300 fuldtidspersoner, og at indkomstforskellene målt ved Gini-koefficienten øges med 0,15 pct.-point. Den økonomiske velstand målt ved den samfundsøkonomiske virkning skønnes ikke ændret nævneværdigt, mens BNP skønnes reduceret med ca. 0,7 mia. kr., *jf. tabel 1*.

Tabel 1. Økonomiske konsekvenser ved overførsel af uudnyttet bundfradrag mellem ægtefæller i topskatten.

2023-niveau	Virkning		Ændring i Arbejds- udbud Fuldtids- personer	Gini-koef- ficient Pct.-point	Virkning på BNP Mia. kr.	Sam- funds- økon. virkning ¹⁾ Mia. kr.
	Umiddel- bar virkning	Virkning efter tilbageløb og adfærd				
Fælles topskattegrænse for ægtepar på 1,138 mio. kr. (1,237 mio. kr. før am-bidrag)	-4,5	-3,8	-1.300	0,15	-0,7	0,0

Anm.: Med aftale om *Reform af personskat* omlægges topskatten fra og med 2026.

1) Den samfundsøkonomiske virkning er opgjort i faktorpriser.

Kilde: Skatteministeriets beregninger på lovmodellen på en stikprøve på 3,3 pct. af befolkningen. Data fra 2019 fremskrevet til 2023-niveau og 2025-regler med forudsætningerne i Økonomisk Redegørelse, marts 2023, og den mellemfristede fremskrivning fra august 2022.

Den negative virkning på arbejdsudbuddet er summen af to modsatrettede effekter. For det første er der ægtepar, hvor den ægtefælle, der ellers skulle betale topskat, undgår at betale topskat som følge af ægtefællens bundfradrag. I disse tilfælde får ægtefællen med den højeste indkomst en reduktion af marginals-katten, samtidig med at marginals-katten er

uændret for ægtefællen med den laveste indkomst. Dette bidrager isoleret set til et øget arbejdsudbud.

Dernæst er der ægtepar, hvor ægtefællen med den højeste indkomst fortsat skal betale topskat, idet det uudnyttede bundfradrag fra den anden ægtefælle ikke er tilstrækkeligt til, at ægtefællen med den højeste indkomst undgår at betale topskat. Disse topskatteydere vil få en skattelempe, men uændret marginalskat, hvilket isoleret set bidrager til at reducere arbejdsudbuddet. Dertil kommer, at partneren i dette tilfælde vil stå over for en højere marginalskat, idet lønnen for en ekstra times arbejde vil indebære et lavere uudnyttet bundfradrag. Den højere marginalskat for partneren bidrager yderligere til at mindske arbejdsudbuddet.

I sidstnævnte tilfælde vil det i højere grad være kvinder end mænd, der vil opleve en øget marginalskat, idet mænd typisk har højere indkomster end kvinder. Da de anvendte regneprincipper indebærer, at virkningen på arbejdsudbuddet af ændringer i marginalsatten er omtrent tre gange kraftigere for kvinder end for mænd, bliver den samlede arbejdsudbudsvirkning af et fælles grundlag for topskatten for ægtefæller i dette tilfælde negativ.