



**Skatteministeriet**

4. februar 2025  
J.nr. 2025 - 550

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 168 af 14. januar 2025 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Pelle Dragsted (EL).

Rasmus Stoklund

/ Rikke Kure Wendel

## Spørgsmål

Vil ministeren oplyse provenuvirkningen ved forskellige modeller vedr. at omlægge bo- og gaveafgiften, således at bundgrænsen hæves til hhv. 400.000 kr., 450.000 kr. og 500.000 kr., og at der indføres en progression med en højere skattesats på 30. pct. ved stor arv på henholdsvis 1 mio. kr., 1,5 mio. kr., 2 mio. kr., 2,5 mio. kr. og 3 mio. kr.? Provenuvirkningen herved bedes opgjort i umiddelbar virkning, efter tilbageløb og efter tilbageløb og adfærd. Provenuet bedes opgjort for hvert af årene 2026-2030 og i varig virkning. Der bedes anvendt 2025-priser. Dertil bedes redegjort for ændringerne i gini-koefficienten og ændringer i den disponible indkomst i kroner og øre og i pct. fordelt på indkomstdeciler, og for den 10. decil ønskes opgørelsen fordelt på percentiler.

## Svar

Boafgiften beregnes af de værdier, som afdøde efterlader sig. Satsen for boafgiften er 15 pct. Ved beregning af boafgift gives et bundfradrag i afgiftsgrundlaget på 346.000 kr. (2025-niveau). Som led i *Aftale om reform af personskat* forhøjes bundfradraget i 2026 til 374.300 kr. (2025-niveau), og yderligere i 2029, hvorefter det udgør 403.300 kr. (2025-niveau). Hvis arv udloddes til arvinger uden for den nærmeste familie, betaler de desuden en tillægsboafgift på 25 pct. af deres arveandel fratrukket deres andel af boafgiften.

En forhøjelse af bundfradraget i boafgiften til 400.000 kr. samt indførelsen af en progressionsgrænse på arv over 1 mio. kr., med en skattesats på 30 pct. skønnes at medføre et umiddelbart merprovenu på ca. 3,9 mia. kr. i 2026-2028 og et merprovenu efter tilbageløb og adfærd på ca. 3,0 mia. kr. (2025-niveau), *jf. tabel 1*. Fra og med 2029, hvor progressionsgrænsen er forhøjet yderligere, skønnes et umiddelbart merprovenu på 4,0 mia. kr. og et merprovenu efter tilbageløb og adfærd på ca. 3,1 mia. kr., *jf. tabel 2*. Tabel 1 og tabel 2 viser endvidere provenuvirkningerne af de øvrige nævnte modeller.<sup>1</sup>

Det skønnes, at en forhøjelse af bundfradraget i boafgiften til 400.000 kr., samt en indførelse af en progressionsgrænse for arv over 1 mio. kr., med en skattesats på 30 pct., vil reducere de disponible indkomster med ca. 0,3 pct. for hele befolkningen, svarende til ca. 800 kr. pr. voksen i familien, *jf. tabel 3*. Omlægningen skønnes at reducere indkomstforskellene målt ved Gini-koefficienten med ca. 0,21 pct.-point. Tabellerne 3-7 viser tilsvarende de fordelingsmæssige konsekvenser af de øvrige nævnte modeller.<sup>2</sup>

Som led i *Aftale om et stærkere erhvervsliv* nedsættes bo- og gaveafgiften for overdragelse af erhvervsvirksomheder fra 15 pct. til 10 pct. og der indføres et retskrav på anvendelse af

<sup>1</sup> Finansministeriet og Skatteministeriet er i gang med at efterse regneprincipperne for adfærdseffekter ved ændringer af bo- og gaveafgiften, *jf. SAU alm. del – endeligt svar på spm. 580 (2023-2024)*.

<sup>2</sup> Oplysninger om arv og boafgift er ikke registerunderstøttet. Beregningerne er foretaget på en model baseret på afdødes formue ifølge Danmarks Statistiks formuestatistisk ultimo året forud for dødsåret. Til brug for fordelingsberegningerne er arvingerne defineret som afdødes efterladte ægtefælle og/eller børn. Det er ikke i alle tilfælde muligt at identificere arvinger ud fra denne definition. Fordelingsberegningerne er i første omgang foretaget for de identificerede arvinger, hvorefter de er skaleret op, så der er konsistens med provenuvirkningen. Det medfører imidlertid relativ stor usikkerhed på fordelingsberegningerne, især når de nedbrydes på fx percentiler, idet der kan være få identificerede arvinger i det enkelte percentil.

skematisk værdiansættelse ved generationsskifte af en erhvervsvirksomhed. I beregningerne er det lagt til grund, at retskravet på skematisk værdiansættelse er gældende, og at erhvervsvirksomheder inden omlægningen overdrages med en sats på 10 pct., og at denne sats efter omlægningen forhøjes til 30 pct. for den del af værdien af virksomheden, der overstiger den valgte progressionsgrænse. Der er ikke indregnet effekter af en forhøjelse af bundfradraget for overdragelse af erhvervsvirksomheder, da disse effekter vurderes at være relativt begrænsede.

**Tabel 1. Provenuvirkninger ved at hæve bundgrænsen for boafgiften, samt indføre en progressionsgrænse med en høj skattesats på 30 pct. i 2026-2028.**

Mia. kr. (2025-niveau)	Bundfradrag		
	400.000 kr.	450.000 kr.	500.000 kr.
<i>Umiddelbar provenuvirkning</i>			
Progressionsgrænse på 1 mio.	3,9	3,8	3,7
Progressionsgrænse på 1,5 mio.	3,4	3,3	3,2
Progressionsgrænse på 2 mio.	3,1	3,0	2,9
Progressionsgrænse på 2,5 mio.	2,9	2,8	2,7
Progressionsgrænse på 3 mio.	2,8	2,6	2,5
<i>Provenuvirkning efter tilbageløb</i>			
Progressionsgrænse på 1 mio.	3,0	2,9	2,8
Progressionsgrænse på 1,5 mio.	2,7	2,6	2,5
Progressionsgrænse på 2 mio.	2,4	2,3	2,2
Progressionsgrænse på 2,5 mio.	2,2	2,1	2,0
Progressionsgrænse på 3 mio.	2,1	2,0	1,9
<i>Provenuvirkning efter tilbageløb og adfærd</i>			
Progressionsgrænse på 1 mio.	3,0	2,9	2,8
Progressionsgrænse på 1,5 mio.	2,7	2,6	2,5
Progressionsgrænse på 2 mio.	2,4	2,3	2,2
Progressionsgrænse på 2,5 mio.	2,2	2,1	2,0
Progressionsgrænse på 3 mio.	2,1	2,0	1,9

Anm.: Som led i *Aftale om Reform af personskat* hæves bundfradraget i boafgiften til 403.300 kr. (2025-niveau) i 2029, således, at et bundfradrag på 400.000 kr. isoleret set vil være en stramning fra 2029 og frem. Det er lagt til grund, at satsen for bo- og gaveafgiften er 10 pct. ved overdragelse af erhvervsvirksomheder før de foreslåede ændringer, jf. *Aftale om et stærkere erhvervsliv*.

Kilde: Lovmodelberegninger på baggrund af fuldtællinger for 2021 og 2022 fremskrevet til 2025-niveau, med 2029-regler.

Tabel 2. Provenuvirkninger ved at hæve bundgrænsen for boafgiften, samt indføre en progressionsgrænse med en høj skattesats på 30 pct. fra og med 2029

Mia. kr. (2025-niveau)	Bundfradrag		
	400.000 kr.	450.000 kr.	500.000 kr.
<i>Umiddelbar provenuvirkning</i>			
Progressionsgrænse på 1 mio.	4,0	3,9	3,8
Progressionsgrænse på 1,5 mio.	3,5	3,4	3,3
Progressionsgrænse på 2 mio.	3,2	3,1	3,0
Progressionsgrænse på 2,5 mio.	3,0	2,9	2,7
Progressionsgrænse på 3 mio.	2,8	2,7	2,6
<i>Provenuvirkning efter tilbageløb</i>			
Progressionsgrænse på 1 mio.	3,1	3,0	2,9
Progressionsgrænse på 1,5 mio.	2,7	2,6	2,5
Progressionsgrænse på 2 mio.	2,5	2,4	2,3
Progressionsgrænse på 2,5 mio.	2,3	2,2	2,1
Progressionsgrænse på 3 mio.	2,2	2,1	2,0
<i>Provenuvirkning efter tilbageløb og adfærd</i>			
Progressionsgrænse på 1 mio.	3,1	3,0	2,9
Progressionsgrænse på 1,5 mio.	2,7	2,6	2,5
Progressionsgrænse på 2 mio.	2,5	2,4	2,3
Progressionsgrænse på 2,5 mio.	2,3	2,2	2,1
Progressionsgrænse på 3 mio.	2,2	2,1	2,0

Anm. og kilde: Se tabel 1.

Tabel 3. Ændring i disponibel indkomst af at hæve bundfradraget i boafgiften, samt indføre en progressionsgrænse med en skattesats på 30 pct. for arv over 1 mio. kr.

2025-niveau	Bundfradrag					
	400.000 kr.		450.000 kr.		500.000 kr.	
<i>Indkomstdecil</i>	<i>Pct.</i>	<i>Kr.</i>	<i>Pct.</i>	<i>Kr.</i>	<i>Pct.</i>	<i>Kr.</i>
1. decil	-0,2	-300	-0,2	-300	-0,2	-300
2. decil	-0,2	-300	-0,2	-300	-0,2	-200
3. decil	-0,1	-200	-0,1	-200	-0,1	-200
4. decil	-0,1	-300	-0,1	-300	-0,1	-300
5. decil	-0,2	-500	-0,2	-400	-0,2	-400
6. decil	-0,1	-400	-0,1	-300	-0,1	-300
7. decil	-0,2	-500	-0,2	-500	-0,2	-500
8. decil	-0,2	-600	-0,2	-600	-0,2	-600
9. decil	-0,3	-1.200	-0,3	-1.200	-0,3	-1.100
10. decil	-0,6	-3.600	-0,6	-3.500	-0,6	-3.500
Alle	-0,3	-800	-0,3	-800	-0,3	-700
<i>Indkomstpercentil</i>						
91. percentil	-0,2	-800	-0,2	-700	-0,1	-700
92. percentil	-0,3	-1.600	-0,3	-1.600	-0,3	-1.500
93. percentil	-0,3	-1.800	-0,3	-1.700	-0,3	-1.600
94. percentil	-0,4	-2.000	-0,4	-2.000	-0,4	-1.900
95. percentil	-0,5	-2.900	-0,5	-2.800	-0,5	-2.800
96. percentil	-0,4	-2.200	-0,4	-2.100	-0,4	-2.000
97. percentil	-0,4	-2.300	-0,4	-2.200	-0,4	-2.100
98. percentil	-0,5	-3.400	-0,5	-3.300	-0,5	-3.200
99. percentil	-0,7	-4.100	-0,7	-4.100	-0,7	-4.000
100. percentil	-1,2	-14.900	-1,2	-14.800	-1,2	-14.700
10. decil i alt	-0,6	-3.600	-0,6	-3.500	-0,6	-3.500
Ændring i Gini-koefficient (pct.-point)	-0,21		-0,21		-0,20	

Anm.: Ændringen i den disponible indkomst i kr. er opgjort pr. voksen afrundet til nærmeste 100 kr. Ændringen i pct. er opgjort pba. ækvivalerede disponible indkomster, hvor der tages højde for familiestørrelse og -sammensætning.

Arv indgår ikke i opgørelsen af den disponible indkomst, og ændringer af boafgiften påvirker derfor principielt ikke indkomstfordelingen. For at beregne virkningen på indkomstfordelingen er der anvendt et justeret indkomstbegreb, hvor den disponible indkomst er justeret for arv efter skat. Inddeling på deciler og percentiler følger dog den disponible indkomst uden justering.

Kilde: Lovmodelberegninger på baggrund af fuldtællinger 2021 og 2022 fremskrevet til 2025-niveau, med 2029-regler.

Tabel 4. Ændring i disponibel indkomst af at hæve bundfradraget i boafgiften, samt indføre en progressionsgrænse med en skattesats på 30 pct. for arv over 1,5 mio. kr.

2025-niveau	Bundfradrag					
	400.000 kr.		450.000 kr.		500.000 kr.	
	<i>Pct.</i>	<i>Kr.</i>	<i>Pct.</i>	<i>Kr.</i>	<i>Pct.</i>	<i>Kr.</i>
<i>Indkomstdecil</i>						
1. decil	-0,2	-300	-0,2	-200	-0,2	-200
2. decil	-0,2	-200	-0,2	-200	-0,1	-200
3. decil	-0,1	-200	-0,1	-200	-0,1	-200
4. decil	-0,1	-300	-0,1	-300	-0,1	-300
5. decil	-0,2	-400	-0,2	-400	-0,2	-400
6. decil	-0,1	-400	-0,1	-300	-0,1	-300
7. decil	-0,2	-500	-0,2	-500	-0,1	-400
8. decil	-0,2	-600	-0,2	-600	-0,1	-500
9. decil	-0,3	-1.100	-0,3	-1.000	-0,3	-1.000
10. decil	-0,5	-2.900	-0,5	-2.900	-0,5	-2.800
Alle	-0,3	-700	-0,3	-700	-0,2	-600
<i>Indkomstpercentil</i>						
91. percentil	-0,2	-800	-0,1	-700	-0,1	-600
92. percentil	-0,3	-1.600	-0,3	-1.500	-0,3	-1.500
93. percentil	-0,3	-1.600	-0,3	-1.500	-0,3	-1.400
94. percentil	-0,3	-1.600	-0,3	-1.600	-0,3	-1.500
95. percentil	-0,5	-2.400	-0,4	-2.300	-0,4	-2.200
96. percentil	-0,3	-1.700	-0,3	-1.700	-0,3	-1.600
97. percentil	-0,3	-1.800	-0,3	-1.700	-0,3	-1.700
98. percentil	-0,4	-2.700	-0,4	-2.600	-0,4	-2.500
99. percentil	-0,6	-3.400	-0,6	-3.300	-0,6	-3.200
100. percentil	-1,0	-11.800	-1,0	-11.800	-1,0	-11.700
10. decil i alt	-0,5	-2.900	-0,5	-2.900	-0,5	-2.800
Ændring i Gini-koefficient (pct.-point)	-0,19		-0,18		-0,18	

Anm. og kilde: Se tabel 3

Tabel 5. Ændring i disponibel indkomst af at hæve bundfradraget i boafgiften, samt indføre en progressionsgrænse med en skattesats på 30 pct. for arv over 2 mio. kr.

2025-niveau	Bundfradrag					
	400.000 kr.		450.000 kr.		500.000 kr.	
<i>Indkomstdecil</i>	<i>Pct.</i>	<i>Kr.</i>	<i>Pct.</i>	<i>Kr.</i>	<i>Pct.</i>	<i>Kr.</i>
1. decil	-0,2	-200	-0,1	-200	-0,1	-200
2. decil	-0,1	-200	-0,1	-200	-0,1	-200
3. decil	-0,1	-200	-0,1	-200	-0,1	-200
4. decil	-0,1	-200	-0,1	-200	-0,1	-200
5. decil	-0,2	-400	-0,2	-400	-0,1	-300
6. decil	-0,1	-200	-0,1	-200	-0,1	-200
7. decil	-0,1	-400	-0,1	-300	-0,1	-300
8. decil	-0,1	-400	-0,1	-400	-0,1	-300
9. decil	-0,3	-900	-0,2	-900	-0,2	-800
10. decil	-0,6	-3.000	-0,6	-3.000	-0,5	-2.900
Alle	-0,2	-600	-0,2	-600	-0,2	-600
<i>Indkomstpercentil</i>						
91. percentil	-0,1	-500	-0,1	-400	-0,1	-400
92. percentil	-0,3	-1.300	-0,2	-1.200	-0,2	-1.200
93. percentil	-0,2	-1.300	-0,2	-1.300	-0,2	-1.200
94. percentil	-0,3	-1.500	-0,3	-1.400	-0,3	-1.400
95. percentil	-0,4	-2.200	-0,4	-2.200	-0,4	-2.100
96. percentil	-0,3	-1.500	-0,3	-1.500	-0,3	-1.400
97. percentil	-0,3	-1.700	-0,3	-1.600	-0,3	-1.500
98. percentil	-0,4	-2.700	-0,4	-2.600	-0,4	-2.600
99. percentil	-0,6	-3.400	-0,6	-3.300	-0,6	-3.200
100. percentil	-1,1	-14.000	-1,1	-14.000	-1,1	-13.900
10. decil i alt	-0,6	-3.000	-0,6	-3.000	-0,5	-2.900
Ændring i Gini-koefficient (pct.-point)	-0,17		-0,17		-0,16	

Anm. og kilde: Se tabel 3

Tabel 6. Ændring i disponibel indkomst af at hæve bundfradraget i boafgiften, samt indføre en progressionsgrænse med en skattesats på 30 pct. for arv over 2,5 mio. kr.

2025-niveau	Bundfradrag					
	400.000 kr.		450.000 kr.		500.000 kr.	
<i>Indkomstdecil</i>	<i>Pct.</i>	<i>Kr.</i>	<i>Pct.</i>	<i>Kr.</i>	<i>Pct.</i>	<i>Kr.</i>
1. decil	-0,1	-200	-0,1	-200	-0,1	-200
2. decil	-0,1	-200	-0,1	-200	-0,1	-200
3. decil	-0,1	-200	-0,1	-100	-0,1	-100
4. decil	-0,1	-200	-0,1	-200	-0,1	-200
5. decil	-0,2	-400	-0,1	-300	-0,1	-300
6. decil	-0,1	-200	-0,1	-200	-0,1	-200
7. decil	-0,1	-300	-0,1	-300	-0,1	-300
8. decil	-0,1	-400	-0,1	-300	-0,1	-300
9. decil	-0,2	-800	-0,2	-800	-0,2	-800
10. decil	-0,5	-2.800	-0,5	-2.800	-0,5	-2.700
Alle	-0,2	-600	-0,2	-600	-0,2	-500
<i>Indkomstpercentil</i>						
91. percentil	-0,1	-400	-0,1	-400	-0,1	-300
92. percentil	-0,2	-1.200	-0,2	-1.100	-0,2	-1.100
93. percentil	-0,2	-1.200	-0,2	-1.200	-0,2	-1.100
94. percentil	-0,3	-1.400	-0,3	-1.300	-0,3	-1.300
95. percentil	-0,4	-2.100	-0,4	-2.000	-0,4	-2.000
96. percentil	-0,3	-1.400	-0,3	-1.300	-0,3	-1.300
97. percentil	-0,3	-1.500	-0,2	-1.400	-0,2	-1.400
98. percentil	-0,4	-2.500	-0,4	-2.400	-0,4	-2.300
99. percentil	-0,6	-3.100	-0,6	-3.000	-0,6	-2.900
100. percentil	-1,1	-13.500	-1,1	-13.400	-1,1	-13.300
10. decil i alt	-0,5	-2.800	-0,5	-2.800	-0,5	-2.700
Ændring i Gini-koefficient (pct.-point)	-0,16		-0,16		-0,15	

Anm. og kilde: Se tabel 3



Tabel 7. Ændring i disponibel indkomst af at hæve bundfradraget i boafgiften, samt indføre en progressionsgrænse med en skattesats på 30 pct. for arv over 3 mio. kr.

2025-niveau	Bundfradrag					
	400.000 kr.		450.000 kr.		500.000 kr.	
<i>Indkomstdecil</i>	<i>Pct.</i>	<i>Kr.</i>	<i>Pct.</i>	<i>Kr.</i>	<i>Pct.</i>	<i>Kr.</i>
1. decil	-0,1	-200	-0,1	-200	-0,1	-100
2. decil	-0,1	-200	-0,1	-200	-0,1	-100
3. decil	-0,1	-100	-0,1	-100	-0,1	-100
4. decil	-0,1	-200	-0,1	-200	-0,1	-200
5. decil	-0,1	-300	-0,1	-300	-0,1	-300
6. decil	-0,1	-200	-0,1	-200	0,0	-100
7. decil	-0,1	-300	-0,1	-300	-0,1	-300
8. decil	-0,1	-300	-0,1	-300	-0,1	-300
9. decil	-0,2	-800	-0,2	-700	-0,2	-700
10. decil	-0,5	-2.700	-0,5	-2.600	-0,5	-2.600
Alle	-0,2	-500	-0,2	-500	-0,2	-500
<i>Indkomstpercentil</i>						
91. percentil	-0,1	-400	-0,1	-300	-0,1	-200
92. percentil	-0,2	-1.100	-0,2	-1.000	-0,2	-1.000
93. percentil	-0,2	-1.100	-0,2	-1.100	-0,2	-1.000
94. percentil	-0,3	-1.300	-0,3	-1.300	-0,2	-1.200
95. percentil	-0,4	-2.000	-0,4	-1.900	-0,4	-1.900
96. percentil	-0,3	-1.300	-0,3	-1.200	-0,2	-1.200
97. percentil	-0,2	-1.400	-0,2	-1.300	-0,2	-1.300
98. percentil	-0,4	-2.300	-0,4	-2.200	-0,3	-2.100
99. percentil	-0,6	-2.900	-0,6	-2.800	-0,5	-2.800
100. percentil	-1,1	-13.100	-1,1	-13.000	-1,1	-13.000
10. decil i alt	-0,5	-2.700	-0,5	-2.600	-0,5	-2.600
Ændring i Gini-koefficient (pct.-point)	-0,16		-0,15		-0,14	

Anm. og kilde: Se tabel 3