



Skæv fordeling af lavere arveafgift

# 900 mio. kr. til de ti procent rigeste ved at fjerne arveafgift

Hvis man helt afskaffer arveafgiften, vil det være en skattelettelse på 3 mia. kr. til arvingerne. De 900 mio. kr. går alene til arvinger, som ligger helt i toppen af indkomstskalaen, nemlig blandt de 10 pct. mest formuende i landet. De arvinger, som skal dele 900 mio. kr., har i forvejen en formue på 3,9 mio. kr. pr. person, fraregnet eventuel gæld.

af Analysechef **Jonas Schytz Juul**  
og stud.polit **Solveig Prag Blicher**

24. maj 2018

## Analysens hovedkonklusioner

- Afskaffer man arveafgiften, vil den største gevinst gå til dem, der har størst formue i forvejen. Ud af de 3 mia. kr., det koster at afskaffe arveafgiften, vil 900 mio. kr. af det samlede provenu gå til de ti pct. rigeste personer.
- De arvinger, som tilhører de ti pct. mest formuende i hele landet, har i forvejen en gennemsnitlige nettoformue på 3,9 mio. kr. og en indkomst efter skat på 522.000 kr. Denne gruppe står til en gennemsnitlig gevinst på 173.000 kr. pr. arving fra en afskaffelse af arveafgiften.
- Tilsammen får de 20 pct. rigeste knap halvdelen af den samlede skattelettelse ved at afskaffe arveafgiften. Ser man på de 50 pct. af den voksne befolkning med de laveste formuer, så står de samlet til at få knap en fjerdedel af det samlede provenu.

## Kontakt

Analysechef  
Jonas Schytz Juul  
Tlf. 33 55 77 22  
Mobil 30 29 11 07  
jsj@ae.dk

Kommunikationskonsulent  
Sarah Steinitz Andersen  
Tlf. 33 55 77 16  
Mobil 28 68 34 60  
ss@ae.dk

## Lavere arveafgift går til de rigeste arvinger

Konservative og Liberal Alliance har foreslået, at arveafgiften skal afskaffes eller sættes markant ned. Forslaget kommer efter, at arveafgiften for familieejede virksomheder allerede er sat ned fra 15 til 5 pct. Et forslag, der gav en skattelettelse til arvingerne af familieejede virksomheder på omkring 1,3 mia. kr.

Hvis man helt afskaffer arveafgiften for den del af formuen, som ikke er i familieejede virksomheder, vil det være en skattelettelse for arvingerne på omkring 3 mia. kr.<sup>1</sup> I denne analyse belyses fordelingseffekterne af at give 3 mia. kr. i skattelettelse ved at afskaffe arveafgiften. Fordelingseffekterne er vist for arvingerne, altså de afdødes børn.

Registrene indeholder ikke direkte oplysninger om arv og arveafgift. Hvis man vil forsøge at analysere fordelingseffekterne arveafgiften, må man gå indirekte til værks. Den indirekte måde at analysere det på er ved at se på nettoformuen hos afdøde enlige året før, de dør, og koble disse oplysninger til de afdødes børn. En nettoformue er den formue, der er tilbage, når man trækker evt. gæld fra. Med denne metode får man dækket størstedelen af den arv som ikke er familieejede virksomheder, men der er dog noget arv, som ikke er med i opgørelsen. Det er eksempelvis værdien af indbo og en evt. kontantbeholdning. Arven undervurderes altså i nogle tilfælde.

Med denne metode kan man indirekte fordele en arveafgift svarende til omkring 2,5 mia. kr. I denne analyse er dette korrigeret, så der i alt fordeles 3 mia. kr. i skattelettelser på arvingerne, svarende til provenuet opgjort af Skatteministeriet.

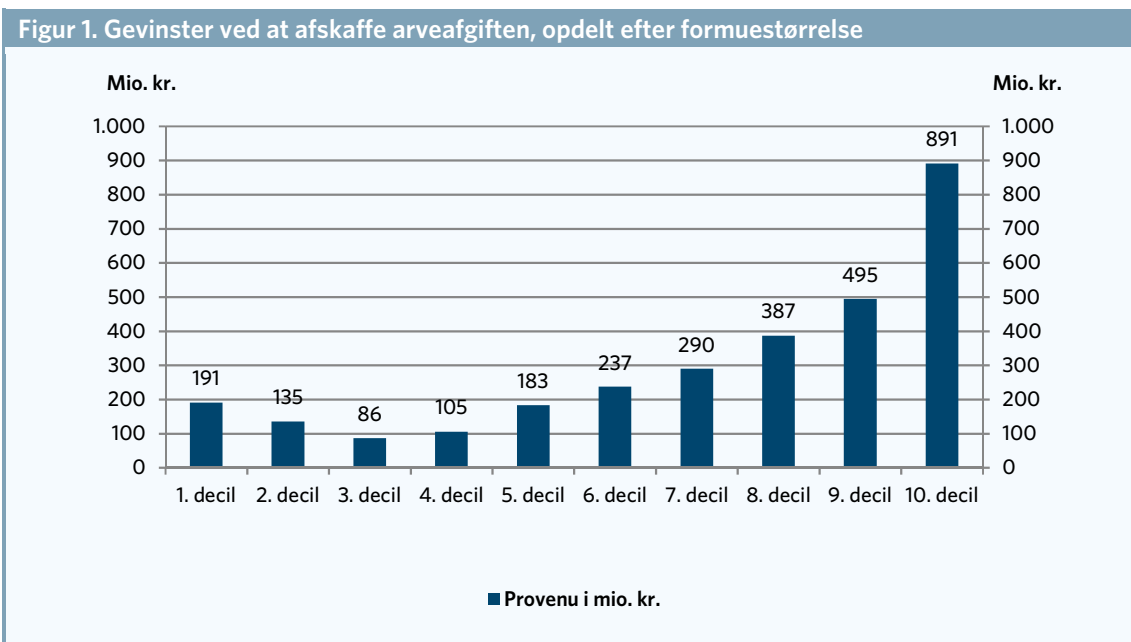
I figur 1 er det samlede provenu fordelt på formuedeciler, dvs. vi har delt den voksne befolkning op i ti lige store grupper alt efter størrelsen på deres formue. 1. decil er således de ti pct. fattigste voksne i Danmark, mens 10. decil er de ti pct. rigeste. Fordelingseffekterne af lavere arveafgift er fordelt på arvingerne, dvs. de afdødes børn.

Af figur 1 ses det, at knap 900 mio. kr. af det samlede provenu alene går til de ti pct. rigeste personer. Den næststørste gevinst tilfalder 9. decil, der kan se frem til at dele knap 500 mio. kr. i skattelettelse.

Tilsammen står de 20 pct. rigeste altså til at få knap halvdelen af den samlede skattelettelse. Ser man på den halvdel af den voksne befolkning med de laveste formuer, så står de samlet til at få ca. 23 pct. af det samlede provenu.

---

<sup>1</sup> Ifølge en opgørelse fra Skatteministeriet giver bo- og gaveafgiften et strukturelt provenu på 5 mia. kr. Heraf kommer 2 mia. kr. fra erhvervsvirksomheder og de resterende 3 mia. kr. fra anden formue. Kilde: Skatteudvalget, L183, svar på spm. 5, 10. april 2017  
<http://www.ft.dk/samling/20161/lovforslag/L183/spm/5/svar/1406873/1757040.pdf>



Anm: Formue decilerne er lavet for hele den voksne befolkning og er opgjort på nettoformue ekskl. pension.  
Kilde: AE på baggrund af Danmarks Statistiks registre.

I tabel 1 er fordelingen af provenuet på formue deciler vist. Her kan man altså se, hvordan stor andel af den samlede gevinst ved at afskaffe arveafgiften, der tilfalder fx de mest formuende eller mindst formuende. Af tabellen ses det, at mens arvingerne, som tilhører de ti pct. mest formuende danskere, tilsammen får 30 pct. af hele provenuet fra den lavere arvebeskatning, så får de arvinger, som tilhører de ti pct. mindst formuende danskere, godt 6 pct. af det samlede provenu. Hovedparten af skattelettelsen fra en lavere arveafgift går altså til arvinger, der i forvejen tilhører den rigeste del af befolkningen.

**Tabel 1. Gevinster ved at afskaffe arveafgift, fordelt efter formuestørrelse**

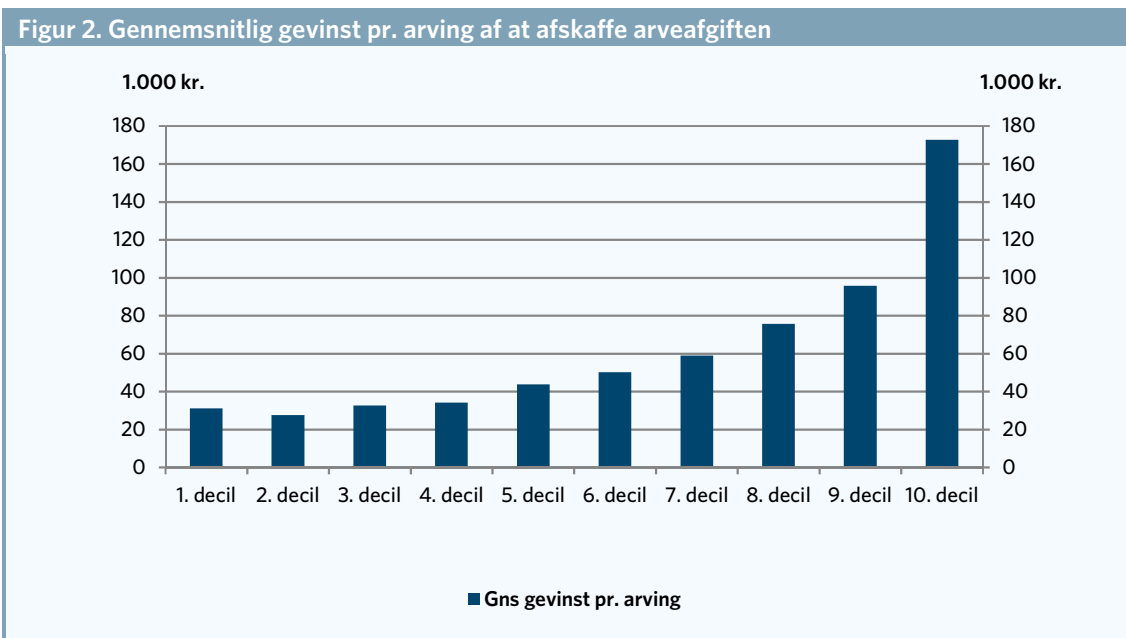
Formue decil	Provenu i mio. kr.	Andel af samlet provenu i pct.
1. decil (mindst formuende)	191	6,4
2. decil	135	4,5
3. decil	86	2,9
4. decil	105	3,5
5. decil	183	6,1
6. decil	237	7,9
7. decil	290	9,7
8. decil	387	12,9
9. decil	495	16,5
10. decil (mest formuende)	891	29,7
I alt	3.000	100,0

Anm: Formue decilerne er lavet for hele den voksne befolkning og er opgjort på nettoformue ekskl. pension.  
Kilde: AE på baggrund af Danmarks Statistiks registre.

### 170.000 kr. i gevinst til de rigeste arvinger

I figur 2 ses den gennemsnitlige gevinst pr. arving i hver formue gruppe (decil) af at afskaffe arveafgiften. For de arvinger, der er i 1. formue decil (dvs. de er blandt de 10 pct. af befolkningen med den laveste formue) er der en gennemsnitlig gevinst på 31.000 kr. fra afskaffelsen af arveafgiften. For de arvinger

som tilhører de ti pct. rigeste i Danmark, er den gennemsnitlige gevinst på 173.000 kr. Figuren illustrerer altså med alt tydelighed, at selvom arveafgiften bliver pålagt forældrenes arv, så er den også fordelingsmæssig skæv, når man ser på arvingernes formue: Dem, der modtager de store formuer i arv, har selv i forvejen store formuer. Vælger man at afskaffe arveafgiften, vil gevinsten være skævt fordelt, svarende til fordelingen opgjort i figur 2.



Anm: Figuren viser den gennemsnitlige skattelettelse pr. arving ved at afskaffe arveafgiften. Formuedecilerne er lavet for hele den voksne befolkning og er opgjort på nettoformue ekskl. pension.  
 Kilde: AE på baggrund af Danmarks Statistiks registre.

I tabel 2 er der udover den gennemsnitlige skattelettelse pr. arving også vist andelen af arvingerne i hver formuedecil, som får en gevinst fra en lavere arveafgift. Blandt alle arvinger som er i 1. decil, er det under 30 pct., der får en gevinst fra at afskaffe arveafgiften. De resterende 70 pct. af arvingerne i laveste formuedecil får ingen gevinst, da deres forældre efterlader mindre end 300.000 kr. i nettoformue.

Blandt arvingerne i den rigeste decil er det hele 66 pct., der får en gevinst fra lavere arveafgift. De resterende 34 pct. af arvingerne i 10. decil får ingen gevinst, fordi deres forældre efterlader mindre end 300.000 kr.

I tabel 2 er også den gennemsnitlige gevinst pr. voksen i hele formuedecilen også vist. Det er et væsentligt lavere beløb, da det er en relativt lille andel af befolkningen, der arver hvert år. Spredt ud på hele den voksne befolkning er den gennemsnitlige gevinst i 1. decil 400 kr. mens den for personer i 10. decil er på 2.000 kr. Det dækker over, at langt størstedelen ingen gevinst får (da de ikke arver noget), mens nogle få personer får en meget stor gevinst.

**Tabel 2. Gennemsnitlig gevinst fra afskaffelse af arveafgift, fordelt efter formuestørrelse**

Formuedecil	Andel af arvinger der får lettelse	Gennemsnitlig gevinst	Gennemsnitlig gevinst for hele
		pr. arving	decilen
	Pct.	1.000 kr.	1.000 kr.
1. decil	29,6	31,1	0,4
2. decil	27,5	27,6	0,3
3. decil	28,3	32,6	0,2
4. decil	34,2	34,1	0,2
5. decil	40,5	43,7	0,4
6. decil	44,3	50,2	0,5
7. decil	48,9	58,9	0,7
8. decil	54,2	75,7	0,9
9. decil	58,5	95,8	1,1
10. decil	66,1	172,8	2,0

Anm: Formuedecilerne er lavet for hele den voksne befolkning og er opgjort på nettoformue ekskl. pension.

Kilde: AE på baggrund af Danmarks Statistiks registre.

Tabel 3 viser baggrundsoplysninger for arvingerne i hver formuedecil. Af tabellen fremgår det, at arvingerne i 1. formuedecil i gennemsnit har en nettogæld på 735.000 kr. og en indkomst efter skat på 243.000 kr. Blandt disse arvinger er den gennemsnitlige gevinst på 31.100 kr. fra en afskaffelse af arveafgiften. Hovedparten af gruppen får dog ingen gevinst ved en lavere arveafgift, da deres forældre efterlader mindre end 300.000 kr., som er grænsen for, hvornår arv skal beskattes. For de arvinger, som tilhører de ti pct. mest formuende i hele landet, er den gennemsnitlige formue på 3,9 mio. kr. De 10 pct. rigeste har i gennemsnit en indkomst efter skat på 522.000 kr. Denne gruppe står til en gennemsnitlig gevinst på 173.000 kr. fra en afskaffelse af arveafgiften.

**Tabel 3. Gennemsnitlig nettoformue, indkomst og gevinst for arvinger, efter formuestørrelse**

Formuedecil	Nettoformue	Disponibel indkomst	Gevinst fra afskaffelse af arveafgift
		1.000 kr.	
1. decil	-735,7	243,1	31,1
2. decil	-76,3	223,7	27,6
3. decil	0,8	199,9	32,6
4. decil	45,7	235,5	34,1
5. decil	144,7	270,2	43,7
6. decil	319,9	300,2	50,2
7. decil	561,7	321,3	58,9
8. decil	892,1	347,0	75,7
9. decil	1.435,7	384,7	95,8
10. decil	3.887,8	521,6	172,8

Anm: Formuedecilerne er lavet for hele den voksne befolkning og er opgjort på nettoformue ekskl. pension.

Kilde: AE på baggrund af Danmarks Statistiks registre.

### Metodeboks

I analysen indgår alle enlige over 17 år, der er døde i løbet af året. De indgår med deres nettoformue fra det foregående år.

Arvinger er defineret som børn af de afdøde. Arvinger indgår kun, hvis de er bosat i Danmark, over 17 år og udeboende. Deres indkomst og formue er ligeledes opgjort for året inden dødsfaldet. På den måde vil de endnu ikke have arvet.

I analysen er nettoformue over 289.000 kr. fra afdøde fordelt ligeligt på afdødes børn. Heraf udgør arveafgiften 15 pct. af dette beløb. Med denne metode fordeles der 2,5 mia. kr. i arveafgift til de efterladte. Dette er i analysen skaleret til 3 mia. kr. som er det forventede umiddelbare strukturelle provenu fra den del af arveafgiften der ikke vedrører erhvervsvirksomheder ifølge Skatteministeriet.

Nettoformue består af real og finansielformue ekskl. pension. Formuedecilerne er dannet ud fra samlet nettoformue for hele den voksne befolkning.