

Arveafgift

En lavere arveafgift er en stor skattelettelse til de rigeste

Det er igen kommet på tale at sænke eller helt afskaffe arveafgiften. Gør man det, vil de rigeste danskere høste enorme skattelettelser – mens almindelige lønmodtagere ikke står til de store gevinster, hvis nogen overhovedet. Af alle de enlige, der døde i 2017, var det kun omkring halvdelen, der overhovedet havde en formue stor nok til at blive omfattet af arveafgiften. Og det er kun allerrigeste danskere, som efterlader sig flere millioner kroner i arv. De efterladte, der står til at få del i denne arv, har i forvejen selv de største formuer. Arveafgiften er én af de mindst forvridende skatter, vi har. Fjerner man arveafgiften, forgylder man dem, der har mest i forvejen.

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

10. maj 2018

Analysens hovedkonklusioner

- Omkring halvdelen af alle enlige afdøde efterlader en nettoformue under 289.000 kr., som er grænsen for, hvornår man skal betale arveskat.
- De ti procent, der efterlader den største nettoformue, har i gennemsnit en nettoformue på 5 mio. kr. De ti pct. med den laveste efterladte nettoformue havde i gennemsnit en nettogæld på knap 400.000 kr.
- Dem, der arver mest, har selv største formuer. Således har børnene af de ti pct. med de højeste efterladte nettoformuer selv en gennemsnitlig nettoformue på knap 1,8 mio. kr. De efterladte, der står til at dele en arv på omkring 5 mio. kr., har altså selv allerede en nettoformue på 1,8 mio. kr., før de arver.
- Børnene af de ti pct. med de laveste efterladte nettoformuer har i gennemsnit en nettoformue på under 200.000 kr. Det er altså de efterladte, som enten ingen arv får fra forældrene, eller som ligefrem modtager en gæld.

Kontakt

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

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

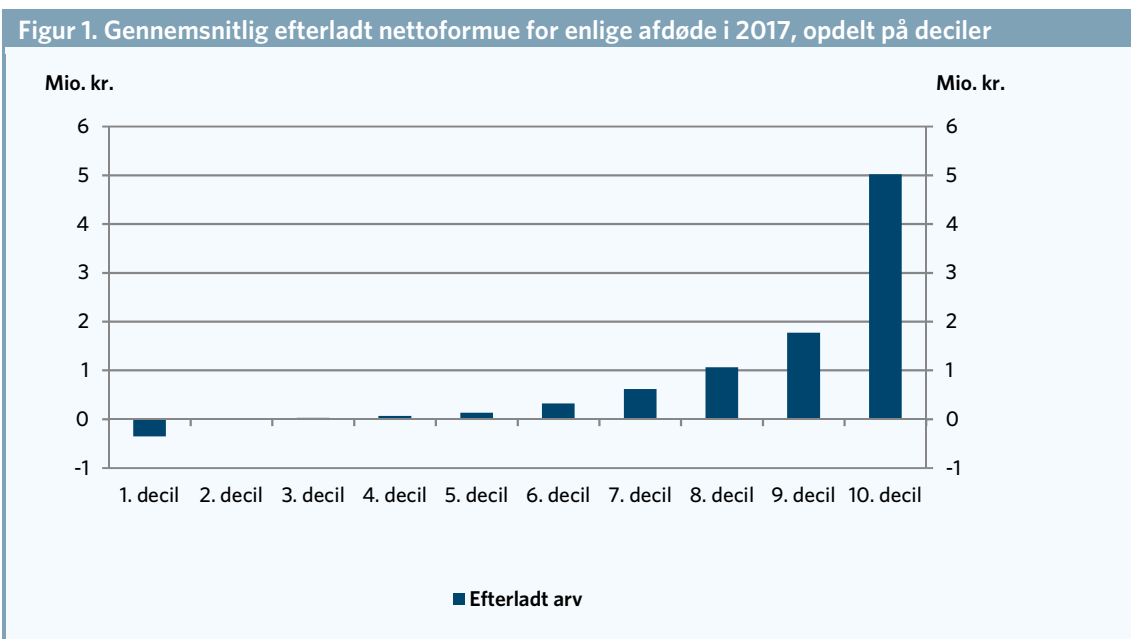
De rigeste arver mest

I denne analyse belyses den efterladte arv ud fra Danmarks Statistiks registre. Registerne indeholder ikke direkte oplysninger om arv. Hvis man vil forsøge at analysere området, må man gå indirekte til værks. Den indirekte måde at analysere den efterladte arv er ved at se på nettoformuen hos afdøde enlige, året før de dør, og koble disse oplysninger til de afdødes børn.

Inden vi kaster os ud i det, er der dog grund til at gøre opmærksom på et par forbehold. Personregistrene bygger på de oplysninger, som SKAT ligger inde med om formue og indkomstforhold. Og de bygger hovedsageligt på tredjeparts indberetninger fra pengeinstitutter og andre finansielle virksomheder. Det betyder eksempelvis, at oplysningerne om værdien af ejerandele i ikke-børsnoterede virksomheder er meget sparsomme eller ikke-eksisterende, ligesom noget indbo, værdien af en evt. kontantbeholdning mv. ikke er med i registrene. I nogle tilfælde vil værdien af arven altså overstige værdien af nettoformuen. Det er særligt tilfældet blandt personer med de største formuer, hvor værdien af ikke-børsnoterede virksomheder vil være størst.

I analysen er der taget udgangspunkt i døde personer i 2017, som er enlige. Det er omkring 35.000 personer. I figur 1 er vist deres gennemsnitlige nettoformue i 2016 opdelt på deciler. 1. decil er således de ti pct. af de afdøde i 2017, som havde den mindste nettoformue i 2016. 10. decil er omvendt de ti pct. af de afdøde i 2017, som har den største nettoformue i 2016.

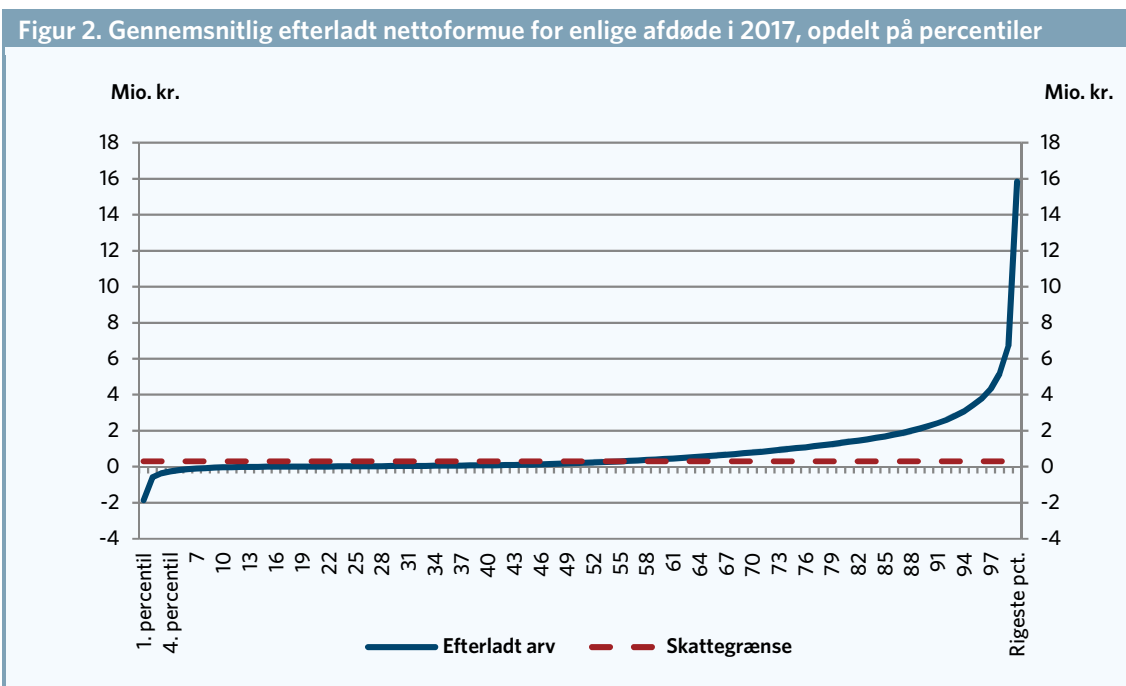
Af figuren ses det, at de ti pct. der havde den største nettoformue, i gennemsnit har en nettoformue på 5 mio. kr. De ti pct. med den laveste efterladte nettoformue havde i gennemsnit en nettogæld på knap 400.000 kr. Der er altså meget stor forskel på den arv, der efterlades.



Anm: Figuren viser den gennemsnitlige nettoformue i 2016 for enlige afdøde i 2017. Der er benyttet Danmarks Statistiks definition på nettoformue ekskl. pensionsformue.
 Kilde: AE på baggrund Danmarks Statistik.

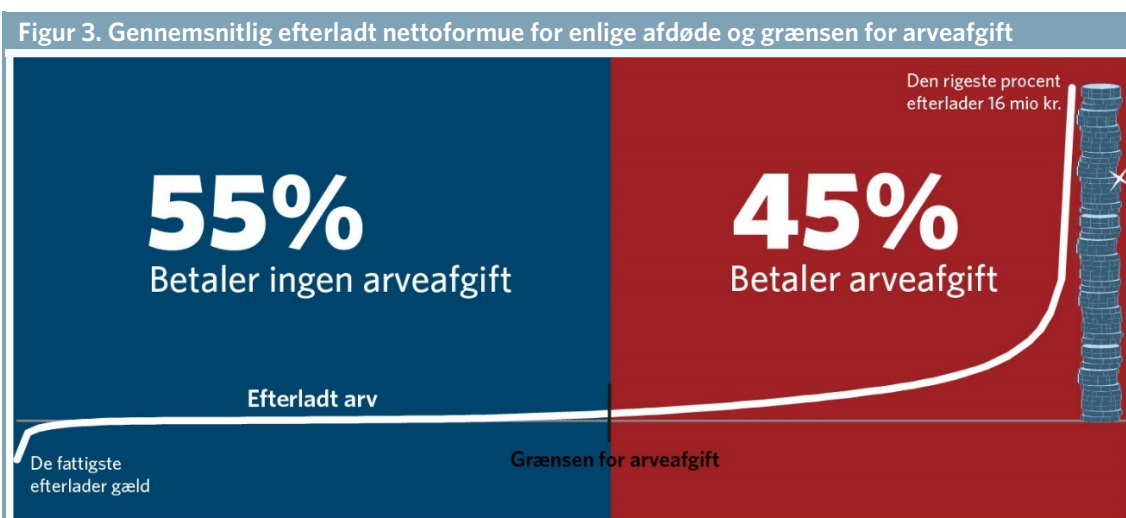
Der er også stor spredning blandt dem, der efterlader den største nettoformue. I figur 2 er nettoformuen opdelt på percentiler blandt de knap 35.000 enlige afdøde. Som det fremgår, er der en meget høj efterladt nettoformue helt i toppen af formuefordelingen. Den ene procent med den største efterladte

nettoformue havde i 2016 i gennemsnit 16 mio. kr. Men det er ikke kutymen. Langt hovedparten af danskerne efterlader sig ikke flere millioner kroner i arv. En lettelse eller afskaffelse af arveafgiften vil derfor primært være en stor skattelettelse til de rigeste danskere.



Anm: Figuren viser den gennemsnitlige nettoformue i 2016 for enlige afdøde i 2017. Der er benyttet Danmarks Statistiks definition på nettoformue ekskl. pensionsformue.
Kilde: AE på baggrund Danmarks Statistik.

I dag er reglerne således, at man først skal betale arveafgift af den del af arven, som overstiger 289.000 kr. Denne skattegrænse er også vist i figur 2 og endnu tydeligere i figur 3, som bygger på de samme tal. Det ses af figuren, at kun lidt under halvdelen af de enlige afdøde har en nettoformue over denne bundgrænse og dermed skal betale en arveafgift. Omkring halvdelen af de danskere, der døde i 2017, havde altså ikke en formue, der var høj nok til, at de skulle betale arveafgift.



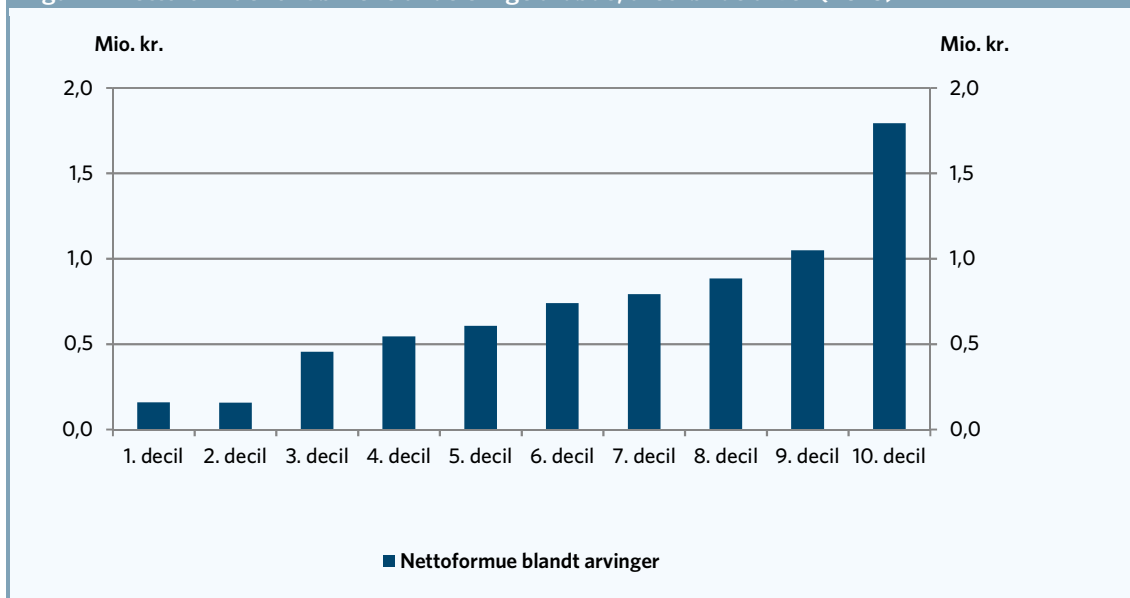
Anm: Figuren viser den gennemsnitlige nettoformue i 2016 for enlige afdøde i 2017. Der er benyttet Danmarks Statistiks definition på nettoformue ekskl. pensionsformue.
Kilde: AE på baggrund Danmarks Statistik.

De rigeste arvinger modtager den største arv

I figur 4 er de afdøde fra figur 1 koblet til oplysninger om deres børn. Der er altså brugt decil-inddelingen for de afdøde i figur 1, og for hver decil er vist den gennemsnitlige nettoformue for børnene til de afdøde. Som det ses, er der en tydelig sammenhæng: Desto større nettoformue efterladte har, desto større er også nettoformuen til de børn, der står til at arve. Bemærk at nettoformuen er opgjort i år 2016, dvs. en eventuel arv indgår ikke.

Figuren viser altså, at de børn, der står til at arve de største formuer, allerede selv er dem, der har de største nettoformuer. Står man til at arve fra de ti pct. af de afdøde med de højeste nettoformuer, så har børnene selv en gennemsnitlig nettoformue på knap 1,8 mio. kr. De efterladte, der står til at dele en arv på omkring 5 mio. kr., har altså selv allerede en nettoformue på 1,8 mio. kr. før de arver. De personer, der står til at arve fra en af de afdøde med de ti pct. laveste nettoformuer, har i gennemsnit en nettoformue på under 200.000 kr. Det er altså de efterladte, som enten ingen arv får fra forældrene, eller som ligefrem modtager en gæld.

Figur 4. Nettoformue for børnene af de enlige afdøde, året før de arver (2016)



Anm: Figuren viser den gennemsnitlige nettoformue i 2016 for børnene af enlige afdøde i 2017. Børnene er opdelt i ti grupper efter størrelsen af den efterladte formue, 'arven'. Der er benyttet Danmarks Statistiks definition på nettoformue ekskl. pensionsformue.
Kilde: AE på baggrund Danmarks Statistik.

Vælger man at lette eller helt fjerne arveafgiften, er det en skattelettelse til de arvinger, der i forvejen har de største formuer. Halvdelen af alle enlige afdøde efterlader en nettoformue, der er lavere end bundgrænsen for arveafgift. Og blandt den halvdel, der efterlader en nettoformue, hvor der skal betales arveafgift, har børnene i forvejen selv en stor nettoformue. En lettelse af arveafgiften er altså entydigt en skattelettelse til de rigeste familier.

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 formue er ligeledes opgjort for året inden dødsfaldet. På den måde vil de endnu ikke have arvet.

Nettoformue består af real og finansformue ekskl. pension fratrukket gæld.