



Skæv fordeling af lavere arveafgift

Næsten ½ mio. kr. i gevinst til de rigeste af lavere arveafgift

Hvis man afskaffer arveafgiften, vil det være en skattelettelse på 3 mia. kr. til arvingerne. De arvinger, der i forvejen tilhører den ene procent mest formuende i Danmark, får en gevinst på 450.000 kr. i gennemsnit. Før de arver har denne gruppe selv en formue på knap 12,5 mio. kr. og en indkomst efter skat på næsten 1 mio. kr. om året. Afskaffes arveafgiften går den største gevinst til de arvinger, der i forvejen har de største formuer, og som oftest er over 50 år gamle.

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

3. juni 2018

Analysens hovedkonklusioner

- De arvinger, der selv tilhører den rigeste procent i Danmark, står til en skattelettelse på over 450.000 kr. pr. person ved en afskaffelse af arveafgiften. Før de modtager arven har de i gennemsnit en nettoformue på 12,5 mio. kr. og en indkomst efter skat på næsten 1 mio. kr. om året.
- Ser man på den rigeste procent af de afdøde, så efterlader de en nettoformue på 16 mio. kr. Arvingerne til denne ene procent får altså en gevinst på næsten 2,4 mio. kr., hvis arveafgiften blev afskaffet.
- Langt de fleste arvinger er over 50 år gamle, når de arver fra deres forældre. Omkring 2/3 af alle arvinger er over 50 år gamle, når de arver.
- Afskaffes arveafgiften går den største gevinst til de arvinger, der i forvejen har de største formuer, og som oftest er over 50 år gamle.

Kontakt

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

Kommunikationschef
Mikkel Harboe
Tlf. 33 55 77 28
Mobil 28 36 87 50
mh@ae.dk

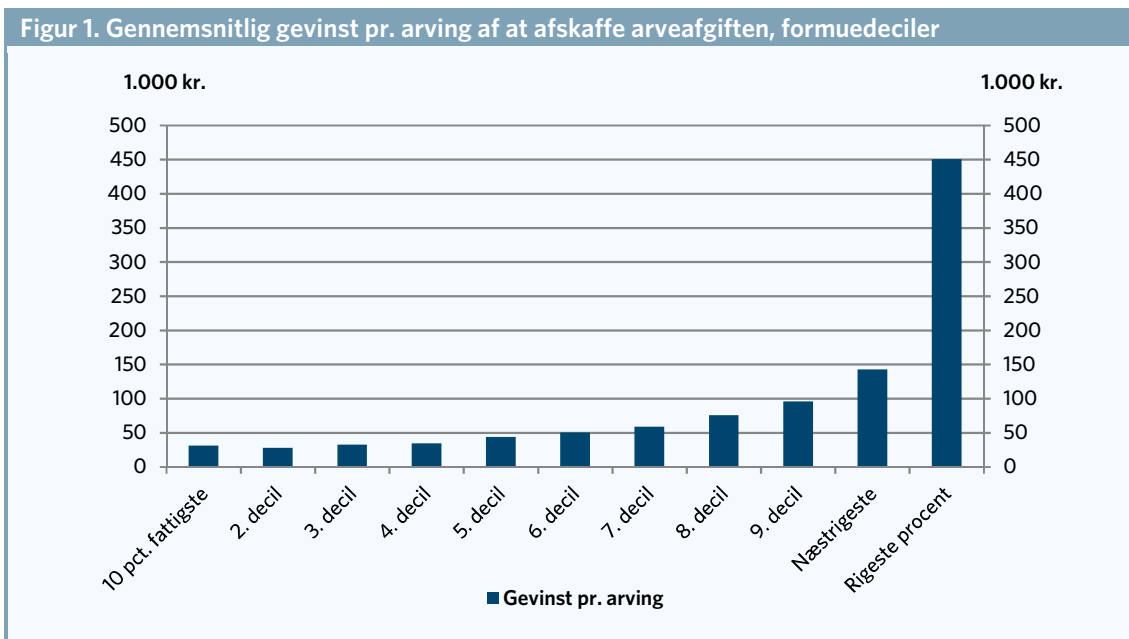
Kæmpe gevinst til de allerrigeste af lavere arveafgift

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.¹ I denne analyse belyses fordelings effekterne af at give 3 mia. kr. i skattelettelse ved at afskaffe arveafgiften. Da arveafgiften ikke findes i Danmarks Statistiks registre er den beregnet via oplysninger om nettoformuer, hvilket er uddybet i metodeboksen til sidst i analysen. Fordelings effekterne er vist for arvingerne, altså de afdødes børn.

I figur 1 er den gennemsnitlige gevinst pr. arving vist for arvingerne i hver formuedecil. De rigeste ti pct. er dog opdelt i to grupper: Den rigeste pct. og de resterende ni pct. kaldet "de næstrigeste".

De arvinger, der selv tilhører den rigeste procent i Danmark, de står til en skattelettelse på over 450.000 kr. pr. person ved en afskaffelse af arveafgiften. De personer der i forvejen har de største formuer i Danmark (før de arver) er altså også dem, der kan se frem til den helt store skattelettelse, hvis arveafgiften afskaffes.



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. Se også metodeboks.
 Kilde: AE på baggrund af Danmarks Statistiks registre.

I tabel 1 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.

¹ Ifølge en opgørelse fra Skatteministeriet giver bo- og gaveafgiften et strukturelt provenu på 5 mia. kr. Heraf kommer 2 mia. kr. fra erhvervs virksomheder 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>

Blandt arvingerne i den rigeste procent er det hele 75 pct., der får en gevinst fra lavere arveafgift. De resterende 25 pct. af arvingerne blandt den rigeste procent får ingen gevinst, fordi deres forældre efterlader mindre end 300.000 kr.

Tabel 1. Gennemsnitlig gevinst fra afskaffelse af arveafgift, fordelt efter formuestørrelse

Formuedecil	Andel af arvinger der får lettelse i pct.	Gennemsnitlig gevinst pr. arving i 1.000 kr.
10 pct. fattigste	29,6	31,1
2. decil	27,5	27,6
3. decil	28,3	32,6
4. decil	34,2	34,1
5. decil	40,5	43,7
6. decil	44,3	50,2
7. decil	48,9	58,9
8. decil	54,2	75,7
9. decil	58,5	95,8
Næstrigeste	65,1	142,7
Rigeste procent	75,2	450,8

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

I tabel 2 er der vist 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, da deres forældre efterlader mindre end 300.000 kr. For de arvinger, som tilhører den ene procent mest formuende i hele landet, er den gennemsnitlige formue på 12,4 mio. kr. Denne gruppe har samtidig en årlig indkomst efter skat på næsten 1 mio. kr. Denne gruppe står til en gennemsnitlig gevinst på 450.000 kr. fra en afskaffelse af arveafgiften

Tabel 2. Gennemsnitlig nettoformue, indkomst og gevinst for arvinger, efter formuestørrelse

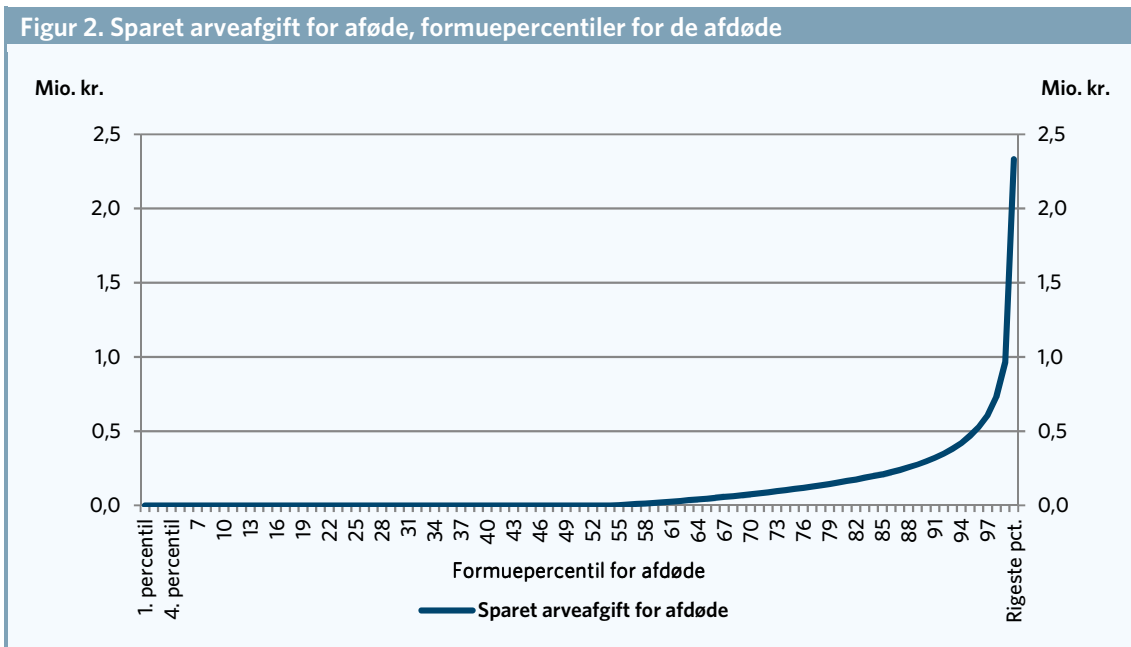
Formuedecil	Nettoformue	Disponibel indkomst	Gevinst fra afskaffelse af arveafgift
		1.000 kr.	
10 pct. fattigste	-735,7	243,1	31,1
2. decil	-76,3	223,7	27,6
3. decil	0,8	199,9	32,6
4. decil	45,7	235,5	34,1
5. decil	144,7	270,2	43,7
6. decil	319,9	300,2	50,2
7. decil	561,7	321,3	58,9
8. decil	892,1	347,0	75,7
9. decil	1.435,7	384,7	95,8
Næstrigeste	2.971,8	475,3	142,7
Rigeste procent	12.401,8	960,6	450,8

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

Endnu skævere fordeling af arveafgift når man ser på afdødes formue

Ovenstående opgørelse af arveafgiften er fordelt ud fra arvingernes formuer. Alternativt kan man fordele arveafgiften ud fra de afdødes efterladte formue. Ser man på den rigeste procent af de afdøde, så efterlader de en nettoformue på 16 mio. kr. Arvingerne til denne ene procent får altså en gevinst på næsten 2,4 mio. kr., hvis arveafgiften blev afskaffet. Lidt over halvdelen af de afdøde efterlader en nettoformue under 300.000 kr. Arvingerne til denne gruppe får derimod ingen gevinst af at fjerne arveafgiften, da de i forvejen ingen arveafgift betaler.

I figur 2 er den sparede arveafgift fordelt på de afdøde fremfor arvingerne. I figuren er de afdøde opdelt i 100 lige store grupper efter størrelsen af den efterladte arv. Det ses af figuren at over halvdelen af de afdøde efterlader en nettoformue under grænsen og derfor ikke skal betale arveafgift. Den helt store besparelse er derimod for arvingerne til den ene procent af de afdøde som efterlader de største formuer. Her er besparelsen på knap 2,4 mio. kr.



Anm: Figuren viser besparelsen i arveafgift pr. afdød fordelt efter de afdødes efterladte nettoformue.
 Kilde: AE på baggrund af Danmarks Statistiks registre.

Arvinger er typisk over 50 år

Langt de fleste er over 50 år gamle, når de arver fra deres forældre. I tabel 3 er der vist en aldersfordeling af de efterladte "børn" til de enlige afdøde. Af tabellen ses det, at omkring 2/3 af alle arvinger er over 50 år gamle når de arver. Over 45 pct. af arvingerne er mellem 50-59 år gamle.

Denne gruppe har i forvejen selv en nettoformue på knap 800.000 kr., og deres forælder efterlader i gennemsnit 900.000 kr. i arv. Omvendt er der en meget lille andel af arvingerne som er unge. Under 5 pct. af arvingerne er under 30 år. De har selv en nettoformue på under 50.000 kr. i gennemsnit, og deres forælder efterlader i gennemsnit 385.000 kr. Lettes arveafgiften går gevinsten altså til de mest formuende arvinger som er over 50 år gamle.

Tabel 3. Formue og arv fordelt på arvingernes alder

	Andel i pct.	Forældres efterladte nettoformue i 1.000 kr.	Egen nettoformue i 1.000 kr.
18-29 år	4,5	384,8	46,2
30-39 år	8,4	494,1	226,7
40-49 år	22,5	748,7	419,2
50-59 år	45,5	898,8	798,7
60-69 år	18,1	934,6	1.140,6
70+	0,9	621,3	1.343,3

Anm: Aldersindelingen af lavet for arvingerne og deres egen nettoformue er opgjort ekskl. pension året før deres forælder dør.
 Kilde: AE på baggrund af Danmarks Statistiks registre.

Metodeboks

Registrene indeholder ikke direkte oplysninger om arv og arveafgift. Hvis man vil forsøge at analysere fordelingseffekterne af 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 korri-
 geret, så der i alt fordeles 3 mia. kr. i skattelettelser på arvingerne, svarende til provenuet opgjort af Skatteministeriet.

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 finansiel formue ekskl. pension. Formuedecilerne er dannet ud fra samlet nettoformue for hele den voksne befolkning.