

Øget progression i arveafgiften giver større likviditetsdræn end først beregnet

Et nyt progressionstrin for værdier over 3 mio. kr. sammen med en et bundfradrag på 500.000 kr., rammer hårdere end først beregnet. Det viser et nyt svar til Folketinget, der opdeler provenuet mellem private og erhverv.

Øget progression i arveafgiften

Efter gældende regler skal der betales 15 pct. i arveafgift for værdier over et bundfradrag på 312.500 kr. (2022-niveau). Hvis der laves en omlægning af arveafgiften, så værdier over 3 mio. kr. fremover skal beskattes med 30 pct., mens bundfradraget hæves til 500.000 kr., har Skatteministeriet tidligere (SAU 463, 2017-2018) beregnet provenueffekten til 100 mio. kr.

Opdaterede beregninger femdobler dette estimat til hele 500 mio. kr.. Ændringerne skal bl.a. ses i lyset af, at generationsskifteskatten siden er blevet tredoblet fra 5 pct. til 15 pct. i januar 2020. Til sammenligning har hverken Sverige eller Norge en arve- eller generationsskifteskat på hverken borgere eller virksomheder. Før tilbageløb er det 700 mio. kr., hvilket er syv gange mere end tidligere beregnet.

Både Socialdemokratiet, SF, Enhedslisten, Alternativet og Fri Grønne har luftet konkrete tanker om øget progression i arveafgiften for borgere og virksomheder.

Familieejede virksomheder betaler stor andel

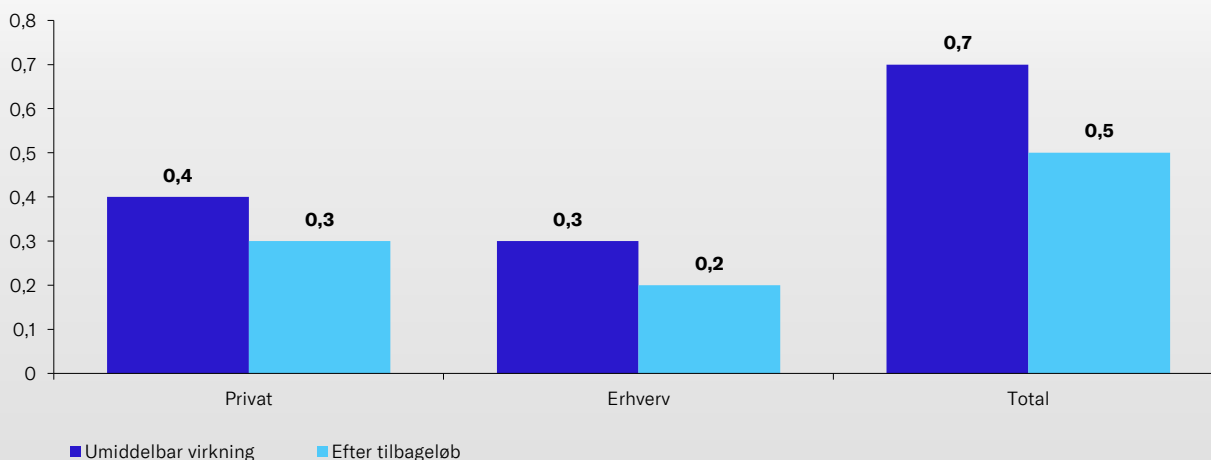
Ud af det samlede forventede merprovenu antager Skatteministeriet, at de familieejede virksomheder vil skulle bidrage med over 4 ud af 6 skattekroner, svarende til 300 mio. kr. i ekstra generationsskifteskat, oveni de 2 mia. kr. der umiddelbart betales i dag. Skatteministeriet antager der foretages 450 generationsskifter årligt, hvilket giver 440.000 kr. i ekstra likviditetsdræn pr. virksomhed.

Svaret har ikke opdelt effekterne fra hhv. det højere af bundfradrag samt det nye progressionstrin på private og erhverv. Tidligere svar (SAU 309, 2021-2022) har dog vist, at en bundgrænse på 1 mio. kr. for erhverv vil lette generationsskifteskatten for med 70 mio. kr., hvorfor en bundgrænse på 500.000 kr. groft svarer til 35 mio. kr. for erhverv og som konsekvens 465 mio. kr. for private.

Generationsskifteskatten kan betragtes som enhver anden kapitalbeskatning som reducerer investeringerne i kapitalapparatet og herved produktivitet og lønudvikling.

Provenueffekt ved 30 pct. arveafgift på værdier over 3 mio. kr., og en bundgrænse på 500.000 kr.

Mia. kr. (2022-niveau)



Kilde: Skatteministerens svar på spørgsmål nr. 534 af 5. maj 2022 (alm. del), behandlet af Dansk Erhverv.

Anm: Gaveafgiften er ikke medregnet. Ændringerne skønnes ikke at have adfærdsmæssige virkninger af provenuemæssig betydning.