

Regeringen

# **Bilag til udspil om reform af personskat**

NOVEMBER 2023

# Indhold

<b>Indhold</b> .....	<b>2</b>
Bilag 1 Provenumæssige konsekvenser .....	3
Bilag 2 Arbejdsudbud og incitamerter .....	4
Bilag 3 Fordelingsvirkninger .....	6
Bilag 4 Virkning for udvalgte faggrupper .....	7
Bilag 5 Familietyper .....	9
Bilag 6 Beskæftigelsesfradrag .....	10
Bilag 7 Beskæftigelsesfradrag til enlige forsørgere .....	11
Bilag 8 Lempelse af topskatten .....	12
Bilag 9 Samlede ændringer i satser og beløbsgrænser .....	14

## Bilag 1 Provenumæssige konsekvenser

Regeringens forslag til en personskattereform nedsætter skatten med (netto) 10 mia. kr. (2023-niveau) i umiddelbar provenuvirkning, jf. tabel 1, hvoraf langt hovedparten kan henføres til en lempelse af skatten på arbejde<sup>1</sup>.

**Tabel 1. Umiddelbare provenuvirkninger ved indfasning frem mod 2030**

Mia. kr. (2023-niveau)	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Forhøjelse af beskæftigelsesfradraget	-	-4,4	-6,8	-6,8	-6,8	-6,8	-6,8
Forhøjelse af det ekstra beskæftigelsesfradrag til enlige forsørgere	-	-0,5	-0,5	-0,5	-0,5	-0,5	-0,5
Ny mellemskat samt ny topskat (halvering af topskatten for indkomster op til 750.000 kr. før AM-bidrag) <sup>1</sup>	-	-	-3,7	-3,7	-3,7	-3,7	-3,7
Indførelse af ekstra topskat på 5 pct. for indkomster over 2,5 mio. kr. (før AM-bidrag) <sup>1</sup>	-	-	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
Reserve <sup>2</sup>	-	-	-	-	-	-	-
<b>I alt<sup>2</sup></b>	-	<b>-4,9</b>	<b>-10,0</b>	<b>-10,0</b>	<b>-10,0</b>	<b>-10,0</b>	<b>-10,0</b>

Anm.: "I alt" kan afvige fra summen af de enkelte elementer som følge af afrunding.

1) De 750.000 kr. angiver beløbsgrænsen for arbejdsindkomst før arbejdsmarkedsbidrag, hvilket svarer til den formelle beløbsgrænse på 690.000 kr. for personlig indkomst. De 2,5 mio. kr. angiver tilsvarende grænsen for arbejdsindkomst før arbejdsmarkedsbidrag, hvilket svarer til den formelle beløbsgrænse på 2,3 mio. kr. for personlig indkomst.

2) Den umiddelbare virkning af at udmønte reserven på hhv. ¼ fra 2026 og yderligere ¼ mia. kr. fra 2029 kendes ikke og indgår derfor ikke i det samlede provenu.

Kilde: Skatteministeriet.

Regeringens forslag medfører fuldt indfaset et finansieringsbehov efter tilbageløb og adfærd på ca. 6¼ mia. kr. (2023-niveau) inkl. udmøntning af den afsatte reserve på ½ mia. kr. frem mod 2030, jf. tabel 2. Heraf kan 5,2 mia. kr. (4,8+0,3 mia. kr.) henføres til beskæftigelsesfradraget og det ekstra beskæftigelsesfradrag for enlige forsørgere og 1,1 mia. kr. (1,8-0,6 mia. kr.) til lempelser af topskatten inklusive indførelse af den ekstra topskat for meget høje indkomster. Finansieringsbehovet skønnes at udgøre 3½ mia. kr. i 2025, 6½ mia. kr. i årene 2026-2028 og 6¼ mia. kr. fra 2029 og frem (2023-niveau), jf. tabel 2.

**Tabel 2. Provenu efter tilbageløb og adfærd ved indfasning frem mod 2030**

Mia. kr. (2023-niveau)	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Forhøjelse af beskæftigelsesfradraget	-	-3,2	-4,8	-4,8	-4,8	-4,8	-4,8
Forhøjelse af det ekstra beskæftigelsesfradrag til enlige forsørgere	-	-0,3	-0,3	-0,3	-0,3	-0,3	-0,3
Ny mellemskat samt ny topskat (halvering af topskatten for indkomster op til 750.000 kr. før AM-bidrag) <sup>1</sup>	-	-	-1,8	-1,8	-1,8	-1,8	-1,8
Indførelse af ekstra topskat på 5 pct. for indkomster over 2,5 mio. kr. (før AM-bidrag) <sup>1,2</sup>	-	-	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6
Reserve	-	-	-0,25	-0,25	-0,25	-0,50	-0,50
<b>I alt</b>	-	<b>-3½</b>	<b>-6½</b>	<b>-6½</b>	<b>-6½</b>	<b>-6¼</b>	<b>-6¼</b>

Anm.: "I alt" kan afvige fra summen af de enkelte elementer som følge af afrunding.

1) Se anm. til tabel 1.

2) Der er ikke taget højde for, at der vil være personer, som i et vist omfang har mulighed for at undgå at betale (dele af) den ekstra topskat bl.a. gennem såkaldt indkomstransformation for visse hovedaktionærer eller gennem indkomstud-jævning over tid for selvstændige, der benytter virksomhedsordningen.

Kilde: Skatteministeriet.

<sup>1</sup> En begrænset andel af lempelsen kan henføres til personer med anden personlig indkomst end arbejdsindkomst – fx pensionsudbetalinger.

## Bilag 2 Arbejdsudbud og incitamenter

Regeringens forslag til en personskattereform skønnes at øge arbejdsudbuddet – og dermed den strukturelle beskæftigelse – med i alt 5.150 fuldtidspersoner, *jf. tabel 1.*

Ca. 3.800 fuldtidspersoner kan henføres til, at personer i beskæftigelse arbejder mere (timeeffekten), mens ca. 1.350 fuldtidspersoner kan henføres til, at flere kommer i beskæftigelse (deltagelseseffekten).

Regeringens forslag skønnes at indebære, at knap 2 mio. danskere vil få reduceret marginalskatten med i gennemsnit 1,5 pct.-point. Samtidig øges gevinsten ved at være i arbejde frem for at være ledig. Antallet af personer med en relativt lav gevinst ved at være i arbejde – svarende til antallet af personer med en nettokompensationsgrad over 80 pct. – reduceres med i alt ca. 17.500 personer.

Tabel 1. Ændrede incitamenter (fuldt indfaset)					
	Antal berørte i alt	Personer med ændret marginalskat		Ændret antal med relativt lav gevinst ved arbejde	Arbejdsudbud
(2023-niveau)		Antal berørte	Gns. ændring i marginalskat		Fuldtidspersoner
			Pct.-point		
Forhøjelse af beskæftigelsesfradraget	3.280.000	1.690.000	-0,7	-14.500	1.950
Forhøjelse af det ekstra beskæftigelsesfradrag til enlige forsørgere	117.000	62.000	-1,3	-2.600	150
Ny mellemskat samt ny topskat (halvering af topskatten for indkomster op til 750.000 kr. før AM-bidrag) <sup>1</sup>	570.000	280.000	-6,9	-400	3.150
Indførelse af ekstra topskat på 5 pct. for indkomster over 2,5 mio. kr. (før AM-bidrag) <sup>1</sup>	9.000	9.000	+4,6	0	-100
<b>I alt</b>	<b>3.290.000</b>	<b>1.990.000</b>	<b>-1,5</b>	<b>-17.500</b>	<b>5.150</b>

Anm.: Berørte er defineret som personer med en skatteændring på mere end 1 kr. Antal berørte i alt afviger fra summen af de enkelte elementer, idet personer kan være berørt af flere initiativer. Personer med relativt lav gevinst ved at være i arbejde er opgjort som personer med en nettokompensationsgrad over 80 pct. Nettokompensationsgraden svarer i grove træk til den disponible indkomst som overførselsmodtager som andel af den disponible indkomst som beskæftiget.

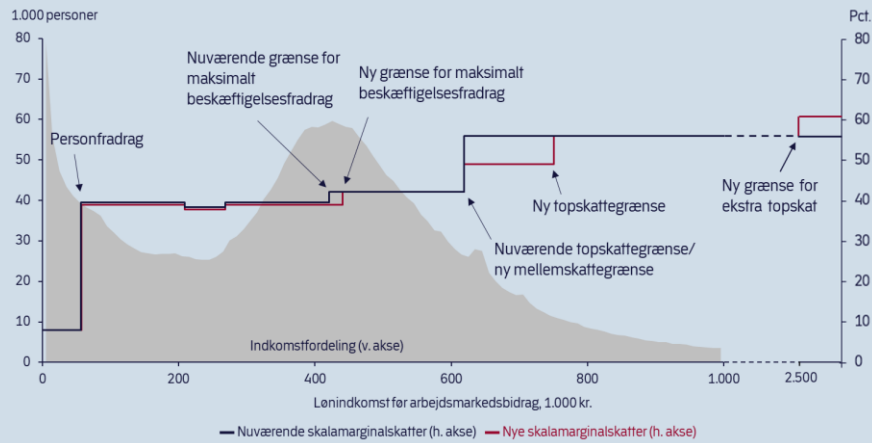
1) De 750.000 kr. angiver beløbsgrænsen for arbejdsindkomst før arbejdsmarkedsbidrag, hvilket svarer til den formelle beløbsgrænse på 690.000 kr. for personlig indkomst. De 2,5 mio. kr. angiver tilsvarende grænsen for arbejdsindkomst før arbejdsmarkedsbidrag, hvilket svarer til den formelle beløbsgrænse på 2,3 mio. kr. for personlig indkomst.

Kilde: Økonomiministeriet og Skatteministeriet.

Forhøjelsen af beskæftigelsesfradraget reducerer marginalskatten med i gennemsnit 0,7 pct.-point. Det dækker over en reduktion i marginalskatten på godt 0,5 pct.-point for beskæftigede med indkomster i intervallet fra godt 52.000 kr. (personfradraget opgjort før arbejdsmarkedsbidrag) og op til 420.500 kr. (før arbejdsmarkedsbidrag) og med knap 3,2 pct.-point for ca. 115.000 personer med indkomster mellem 420.500 og 440.800 kr., *jf. figur 1 nedenfor.*

Halveringen af topskatten til en ny mellemskat på 7,5 pct. i indkomstintervallet fra 618.400 til 750.000 kr. (før arbejdsmarkedsbidrag) reducerer marginalskatten med ca. 6,9 pct.-point for ca. 280.000 personer. Indførelsen af en ekstra topskat for personer med meget høje indkomster over 2,5 mio. kr. (før arbejdsmarkedsbidrag) øger den højeste marginalskat med 4,6 pct.-point.

**Figur 1. Skalamarginalskatter før og efter reform af personskat**



Anm.: Marginalskatten er vist for en enligskatteyder uden børn i en kommune med gennemsnitlig kommuneskat. Der henvises til figur 2.5 i Skatteøkonomisk Redegørelse 2023, Skatteministeriet, for en uddybning.  
 Kilde: Skatteministeriet.

## Bilag 3 Fordelingsvirkninger

Regeringens forslag til en personskattereform skønnes fuldt indfaset at øge indkomstforskellene målt ved Gini-koefficienten<sup>2</sup> med 0,07 pct.-point, *jf. tabel 1*. Stigningen i indkomstforskellene målt ved Gini-koefficienten skal ses i lyset af, at skattelemperne er målrettet personer med arbejdsindkomster, herunder især personer i fuldtidsbeskæftigelse.

**Tabel 1. Ændringer i indkomstforskelle målt ved Gini-koefficienten (fuldt indfaset)**

Forhøjelse af beskæftigelsesfradraget	0,01
Forhøjelse af det ekstra beskæftigelsesfradrag til enlige forsørgere	-0,02
Ny mellemkat samt ny topskat (halvering af topskatten for indkomster op til 750.000 kr. før AM-bidrag) <sup>1</sup>	0,13
Indførelse af ekstra topskat på 5 pct. for indkomster over 2,5 mio. kr. (før AM-bidrag) <sup>1</sup>	-0,06
<b>I alt</b>	<b>0,07</b>

1) De 750.000 kr. angiver beløbsgrænsen for arbejdsindkomst før arbejdsmarkedsbidrag, hvilket svarer til den formelle beløbsgrænse på 690.000 kr. for personlig indkomst. De 2,5 mio. kr. angiver tilsvarende grænsen for arbejdsindkomst før arbejdsmarkedsbidrag, hvilket svarer til den formelle beløbsgrænse på 2,3 mio. kr. for personlig indkomst.  
Kilde: Skatteministeriet.

Regeringens forslag til en personskattereform vil øge den gennemsnitlige disponible indkomst i alle indkomstdeciler. For *alle* voksne udgør skatteenedsættelsen i gennemsnit ca. 2.100 kr., hvilket svarer til godt 0,75 pct. af den disponible indkomst. For *beskæftigede* voksne udgør skatteenedsættelsen i gennemsnit ca. 3.100 kr. svarende til 0,88 pct. af den disponible indkomst, *jf. tabel 2*.

Skatteenedsættelsen (opgjort i kroner) er overordnet set voksende med indkomsten og stiger fra en gennemsnitlig gevinst for voksne på 300 kr. i 1. indkomstdecil op til 4.600 kr. i 10. indkomstdecil. Opgøres skatteenedsættelsen som andel af den disponible indkomst, stiger den relative gevinst til og med 9. indkomstdecil, hvor den udgør 1,11 pct., hvorefter den aftager til 0,67 pct. i 10. indkomstdecil.

Personer med meget høje indkomster vil som følge af den ekstra topskat få en samlet stigning i skatten. Det skønnes, at personer med indkomster i 100. indkomstpercentil i gennemsnit vil få en skattestigning på 11.700 kr.

**Tabel 2. Fordelingsvirkninger (fuldt indfaset)**

(2023-niveau)	Indkomstdeciler									
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
Pct. af disp. indk.	0,27	0,41	0,44	0,60	0,69	0,77	0,85	0,94	1,11	0,67
Kr.	300	700	700	1.200	1.600	2.100	2.500	3.100	4.300	4.600
	Hele befolkningen			100. indkomstpercentil			Beskæftigede <sup>1</sup>			
Pct. af disp. indk.	0,75			-0,84			0,88			
Kr.	2.100			-11.700			3.100			

Anm.: Ændringen i pct. er opgjort p.b.a. ækvivalerede disponible indkomster, hvor der tages højde for familiestørrelse og sammensætning. Ændringen i kr. er opgjort pr. voksen og afrundet til nærmeste 100 kr.

1) Alle voksne med arbejdsindkomst i løbet af året.

Kilde: Skatteministeriet.

<sup>2</sup> Gini-koefficienten udgør 28,6 pct. i 2020, *jf. Indkomstudvikling og -forskelle i 2020, Økonomiministeriet 2023*.

## Bilag 4 Virkning for udvalgte faggrupper

Skattereformen indebærer en gennemsnitlig skattenedsættelse på knap 2.100 kr. for alle voksne set under ét, ca. 3.100 kr. for beskæftigede og ca. 4.200 og fuldtidsbeskæftigede, jf. tabel 1, der viser den gennemsnitlige skattenedsættelse for en række udvalgte faggrupper.

Alle de nuværende ca. 570.000<sup>3</sup> topskatteydere får en skattelempe som følge af den forslåede halvering af topskatten fra 15 pct. til en ny mellemskat på 7,5 pct. op til indkomster på 750.000 kr. (før arbejdsmarkedsbidrag). Personer med indkomster over ca. 2,76 mio. kr. (før arbejdsmarkedsbidrag) vil dog samlet set opleve en skattestigning som følge af den ekstra topskat på 5 pct. for indkomster over 2,5 mio. kr. (før arbejdsmarkedsbidrag). Samlet set skønnes knap 565.000 topskatteydere at få nedsat top-skatten.

**Tabel 1. Virkning på disponibel indkomst og betaling af topskat for fuldtidsbeskæftigede fordelt på udvalgte faggrupper (fuldt indfaset)**

(2023-niveau)	Ændring i disponibel indkomst		Nuværende topskatteydere	Heraf antal med halveret topskat (som kun skal betale ny mellemskat)	Andel af nuværende topskatteydere, som fremover kun skal betale ny mellemskat
	Personer	Kr.			
Hele befolkningen	4.500.000	2.100	570.000	280.000	49
Beskæftigede	3.040.000	3.100	544.000	262.000	48
Fuldtidsbeskæftigede	1.920.000	4.200	480.000	235.000	49
<i>Udvalgte faggrupper</i>					
Socialrådgiver	13.000	3.800	900	800	85
Folkeskolelærere	58.000	3.600	4.600	3.900	85
Tømrere	21.000	3.300	1.800	1.500	82
Gymnasielærere	11.000	4.900	4.500	3.600	81
Chauffører	6.000	3.400	900	700	78
Politiarbejde	9.000	3.700	1.500	1.100	77
Social- og sundhedsassistenter	79.000	3.200	2.900	2.200	76
Metalarbejdere	52.000	3.600	7.600	5.800	76
Murere	6.000	3.600	900	600	74
Sygeplejersker	51.000	3.900	6.100	4.400	72
VVS-arbejdere	10.000	4.100	2.000	1.400	71
Elektrikere	18.000	3.700	2.900	2.000	69
Butiksansatte	33.000	2.700	1.300	800	64
Pædagoger	52.000	3.200	1.000	700	64
Kontor medarbejdere	69.000	3.700	8.900	5.200	58
Jurister	18.000	6.800	9.900	4.400	44
Softwareudvikler	55.000	7.400	36.100	15.400	43
Ingeniører	47.000	7.600	32.000	13.200	41
Speditør	6.000	5.700	2.200	900	39
Læger	16.000	8.800	12.200	3.400	27
Øvrig	1.272.000	4.100	339.800	163.300	48

Anm.: Ændringen i kr. er opgjort pr. voksen og afrundet til nærmeste 100 kr. Faggrupperne er opdelt efter Danmarks Statistiks DISCO-08 kode. Fuldtidsbeskæftigede er defineret som personer med mindst 90 pct. af fuld atp-indbetaling, og inkluderer derudover selvstændige med virksomhedsindkomst.  
Kilde: Skatteministeriet.

<sup>3</sup> Skøn for 2025 (topskatten ændres dog først i 2026 med udspillet).

Ca. 280.000 af de nuværende topskatteydere – dvs. knap halvdelen af alle nuværende topskatteydere – vil fremover *alene* skulle betale ny mellemskat.

Fokuseres der på udvalgte faggrupper, er skattenedsættelsen i kroner størst blandt læger, speditører, ingeniører, softwareudviklere og jurister – svarende til en skattenedsættelse på i gennemsnit 6.800-8.800 kr. Det afspejler, at disse faggrupper har relativt høje indkomster, og at en relativt stor andel derfor er topskatteydere. Inden for disse faggrupper vil omkring 27-44 pct. af de nuværende topskatteydere fremover alene skulle betale ny mellemskat.

Faggrupper som murere, metalarbejdere og elektrikere får en skattenedsættelse på i gennemsnit ca. 3.600-3.700 kr. I disse faggrupper er en lavere andel topskatteydere end blandt eksempelvis læger. Ca. 69-76 pct. af de nuværende topskatteydere i disse faggrupper vil fremover alene skulle betale ny mellemskat, mens den resterende del af disse faggrupper også (fortsat) vil skulle betale ny topskat.

Det bemærkes, at der er tale om udvalgte faggrupper og ikke en udtømmende liste. Virkningerne for gruppen af "øvrige" svarer omtrent til virkningerne for hele befolkningen.



## Bilag 5 Familietyper

Regeringens forslag til en personskattereform skønnes at reducere skattebetalingen og dermed øge den disponible indkomst for en arbejderfamilie og en funktionærfamilie med to børn med i alt 5.700 kr. årligt, jf. tabel 1. For disse to familietyper skyldes reduktionen af skattebetalingen alene forhøjelsen af beskæftigelsesfradraget.

For en direktørfamilie med to børn øges den disponible indkomst med i alt 14.900 kr. årligt. Det skyldes dels forhøjelsen af beskæftigelsesfradraget, dels indførelsen af en ny mellemskat (på 7,5 pct.), som svarer til halvdelen af den nuværende topskat (på 15 pct.) for indkomster mellem ca. 618.400 og 750.000 kr. (før arbejdsmarkedsbidrag).

**Tabel 1. Virkning på disponibel indkomst for udvalgte familietyper i beskæftigelse (fuldt indfaset)**

(2023-niveau)	Forhøjelse af beskæftigelsesfradraget	Forhøjelse af det ekstra besk.fradrag til enlige forsørgere	Ny mellemskat samt ny topskat (halvering af topskatten for indkomster op til 750.000 kr. før AM-bidrag) <sup>1</sup>	Ekstra topskat for indkomster over 2,5 mio. kr. (før AM-bidrag) <sup>1</sup>	Samlet virkning	Pct. af disp. indk.
Kroner						Pct. af disp. indk.
Arbejderfamilie med 2 børn	5.700	0	0	0	5.700	1,0
Funktionærfamilie med 2 børn	5.700	0	0	0	5.700	0,7
Direktørfamilie med 2 børn	5.700	0	9.100	0	14.800	1,4
Direktørfamilie (+) med 2 børn <sup>2</sup>	5.700	0	9.100	-22.900	-8.200	-0,4
Enlig arbejder uden børn	2.900	0	0	0	2.900	1,1
Enlig arbejder med 1 barn <sup>3</sup>	2.900	5.100	0	0	8.000	2,5
Enlig funktionær med 1 barn <sup>3</sup>	2.900	5.100	0	0	8.000	1,7
Enlig direktør med 1 barn <sup>3</sup>	2.900	5.100	9.100	0	17.100	2,4
<i>Regneeksempler i "Mere attraktivt at arbejde"</i>						
Par med indkomster på 490.000 kr. og 470.000 kr. (fx underviser gift med håndværker)	5.700	0	0	0	5.700	0,9
Enlig forsørger med indkomst på 470.000 kr. (fx håndværker)	2.900	5.100	0	0	8.000	2,2
Par med indkomster på 690.000 kr. og 460.000 kr. (fx ingeniør gift med socialrådgiver)	5.700	0	4.900	0	10.600	1,4
Par med indkomster på 825.000 kr. og 550.000 kr. (fx læge gift med speditør)	5.700	0	9.100	0	14.800	1,7
Par med indkomster på 3 mio. kr. og 595.000 kr. (fx direktør gift med jurist)	5.700	0	9.100	-22.900	-8.200	-0,5

Anm.: Alle beløb er afrundet til nærmeste 100 kr., og virkningen er opgjort pr. familie. Direktørfamilien forudsættes at bestå af henholdsvis en direktør og en funktionær. Der er set bort fra evt. medlemskab af folkekirken, som isoleret set kan øge gevinsten via højere beskæftigelsesfradrag med op til 100 kr. pr. person (300 kr. for en enlig forsørger).

1) De 750.000 kr. angiver beløbsgrænsen for arbejdsindkomst før arbejdsmarkedsbidrag, hvilket svarer til den formelle beløbsgrænse på 690.000 kr. for personlig indkomst. De 2,5 mio. kr. angiver tilsvarende grænsen for arbejdsindkomst før arbejdsmarkedsbidrag, hvilket svarer til den formelle beløbsgrænse på 2,3 mio. kr. for personlig indkomst.

2) Regneeksempel, hvor arbejdsindkomsten før AM-bidrag for direktøren er sat til 3 mio. kr. ekskl. pension.

3) Regneeksempler, hvor familien består af én voksen og ét barn.

Kilde: Økonomiministeriets familietypemodell pr. 20. september 2023 og Skatteministeriet.

En direktørfamilie med *høj indkomst* (hvor indkomsten for direktøren forudsættes at udgøre 3 mio. kr.) vil opleve et fald i den disponible indkomst på samlet set 8.200 kr. Det skyldes, at den ekstra topskat isoleret set øger skattebetalingen med 22.900 kr.

For en enlig arbejder med ét barn og en funktionær med ét barn øges den disponible indkomst med i alt 8.000 kr. årligt. De enlige familietyper får reduceret skattebetalingen med 2.900 kr. som følge af forhøjelsen af beskæftigelsesfradraget (svarende til halvdelen af virkningen for parrene). Og derudover reduceres skattebetalingen med 5.100 kr. som følge af den markante forhøjelse af det ekstra beskæftigelsesfradrag til enlige forsørgere. Dermed vil de enlige familietyper med børn opleve den procentmæssigt største fremgang i den disponible indkomst.

## Bilag 6 Beskæftigelsesfradrag

Regeringen foreslår at forhøje satsen for beskæftigelsesfradraget med 2,1 pct.-point fra 10,65 pct. til 12,75 pct. og forhøje det maksimale beskæftigelsesfradrag med 11.400 kr. fra 44.800 kr. til 56.200 kr. (2023-niveau) frem mod 2026. Forhøjelsen af satsen og det maksimale beskæftigelsesfradrag bidrager til, at det bedre kan betale sig at arbejde og øger derved arbejdsudbuddet.

Fuldt indfaset skønnes lempelsen isoleret set at indebære et mindreprovenu efter tilbageløb og adfærd på ca. 4,8 mia. kr. (2023-niveau), en forøgelse af arbejdsudbuddet med 1.950 fuldtidspersoner og en forøgelse af indkomstforskellene med 0,01 pct.-point målt ved Gini-koefficienten, *jf. tabel 1.*

(2023-niveau)	Umiddelbar provenuvirkning	Provenuvirkning efter tilbageløb og adfærd	Arbejdsudbud	Ændring i Gini-koefficient
	<i>Mio. kr.</i>	<i>Mio. kr.</i>	<i>Fuldtids- personer</i>	<i>Pct.-point</i>
Sats hæves med 2,1 pct.-point og maksimum med 11.400 kr.	-6,8	-4,8	1.950	0,01

Kilde: Skatteministeriet.

Ca. 3,3 mio. personer skønnes at få en skattelempe, som maksimalt udgør knap 2.900 kr. (ca. 2.850 kr.) årligt.

Forslaget indebærer, at marginalsatten reduceres med godt 0,5 pct.-point for arbejdsindkomster under ca. 420.500 kr. (før arbejdsmarkedsbidrag), hvilket omfatter ca. 1,6 mio. personer, og med knap 3,2 pct.-point for arbejdsindkomster mellem 420.500 kr. og 440.800 kr. (før arbejdsmarkedsbidrag), hvilket omfatter ca. 115.000 personer.

### Ændringer i satser og beløbsgrænser

Beskæftigelsesfradraget udgør aktuelt 10,65 pct. af arbejdsindkomsten<sup>4</sup> – dog med et maksimalt fradrag på 44.800 kr. fra og med 2025 (2023-niveau). Beskæftigelsesfradraget er et ligningsmæssigt fradrag med en skatteværdi på ca. 25 pct. (opgjort ekskl. kirkeskat og med en gennemsnitlig kommuneskatteprocent) af fradraget. Dermed har det nuværende beskæftigelsesfradrag en maksimal skatteværdi på ca. 11.200 kr., som opnås ved en årlig arbejdsindkomst på mindst ca. 420.500 kr. (før arbejdsmarkedsbidrag).

Med personskattereformen får beskæftigelsesfradraget en samlet maksimal skatteværdi på ca. 14.100 kr., som opnås ved en årlig arbejdsindkomst på mindst ca. 440.800 kr. (før arbejdsmarkedsbidrag).

(2023-niveau)	Nuværende regler	Forslag til personskattereform					
	2025	2025	2026	2027	2028	2029	2030
<i>Beskæftigelsesfradrag</i>							
Sats (pct.)	10,65	12,30	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75
Maksimalt fradrag (kr.)	44.800	51.700	56.200	56.200	56.200	56.200	56.200

Kilde: Skatteministeriet.

<sup>4</sup> Opgjort før arbejdsmarkedsbidrag og inkl. pensionsindbetalinger

## Bilag 7 Beskæftigelsesfradrag til enlige forsørgere

Regeringen foreslår at forhøje satsen for beskæftigelsesfradraget til enlige forsørgere med 5,25 pct.-point fra 6,25 til 11,5 pct. og parallelt hermed forhøje det maksimale beskæftigelsesfradrag til enlige forsørgere med 20.500 kr. fra 24.400 kr. til 44.900 kr. (2023-niveau). Forhøjelsen af satsen og det maksimale beskæftigelsesfradrag til enlige forsørgere bidrager til, at det bedre kan betale sig at arbejde og øger derved arbejdsudbuddet og den strukturelle beskæftigelse.

Forhøjelsen af det ekstra beskæftigelsesfradrag skønnes isoleret set at indebære et mindreprovenu efter tilbageløb og adfærd på ca. 0,3 mia. kr. (2023-niveau), en forøgelse af arbejdsudbuddet med 150 fuldtidspersoner og en reduktion af indkomstforskellene med 0,02 pct.-point målt ved Gini-koefficienten, *jf. tabel 1*.

**Tabel 1. Økonomiske konsekvenser ved en forhøjelse af beskæftigelsesfradraget til enlige forsørgere (fuldt indfaset)**

(2023-niveau)	Umiddelbar provenuvirkning	Provenuvirkning efter tilbageløb og adfærd	Arbejdsudbud	Ændring i Gini-koefficient
	<i>Mia. kr.</i>	<i>Mia. kr.</i>	<i>Fuldtids- personer</i>	<i>Pct.-point</i>
Sats hæves med 5,25 pct.-point og maksimum med 20.500 kr.	-0,5	-0,3	150	-0,02

Kilde: Skatteministeriet.

Dermed skønnes ca. 117.000 personer at få en skattelempe, som maksimalt udgør ca. 5.100 kr. årligt (svarende til skatteværdien af forhøjelsen af det maksimale fradrag ekskl. kirkeskat og med en gennemsnitlig kommuneskatteprocent). Denne skattelempe kommer oven i den lempelse, der følger af forhøjelsen af det almindelige beskæftigelsesfradrag.

Forslaget indebærer, at marginals-katten reduceres med ca. 1,3 pct.-point for arbejdsindkomster under 390.500 kr. (før arbejdsmarkedsbidrag) svarende til ca. 62.000 personer.

### Ændringer i satser og beløbsgrænser

Beskæftigelsesfradraget til enlige forsørgere udgør aktuelt 6,25 pct. af arbejdsindkomsten<sup>5</sup> – dog med et maksimalt fradrag på 24.400 kr. (2023-niveau). Beskæftigelsesfradraget til enlige forsørgere er et ligningsmæssigt fradrag med en skatteværdi på ca. 25 pct. (opgjort ekskl. kirkeskat og med en gennemsnitlig kommuneskatteprocent) af fradraget. Dermed har det nuværende beskæftigelsesfradrag til enlige forsørgere en maksimal skatteværdi på ca. 6.100 kr., som opnås ved en årlig arbejdsindkomst på mindst ca. 390.500 kr. (før arbejdsmarkedsbidrag).

Regeringen foreslår, at satsen for beskæftigelsesfradraget til enlige forsørgere forhøjes med 5,25 pct.-point og maksimum med 20.500 kr. (2023-niveau) fra og med 2025. Dermed får beskæftigelsesfradraget til enlige forsørgere en maksimal skatteværdi på ca. 11.200 kr. De parallelle forøgelser af satsen og maksimum for beskæftigelsesfradraget til enlige forsørgere betyder, at det maksimale fradrag opnås ved ca. samme indkomst som nu (ca. 390.500 kr.).

<sup>5</sup> Opgjort før arbejdsmarkedsbidrag og inkl. pensionsindbetalinger

## Bilag 8 Lempelse af topskatten

Regeringen foreslår en samlet lempelse af topskatten fra 2026, så den nuværende topskat erstattes af tre skatter: En ny mellemskat, en ny topskat og en ekstra topskat. Forslaget bidrager til, at det for ca. 280.000 beskæftigede bedre kan betale sig at yde en ekstra indsats og derved øge arbejdsudbuddet.

Den samlede nettolempelse af topskatten skønnes at indebære et mindreprovenu efter tilbageløb og adfærd på godt 1,1 mia. kr. (2023-niveau), en forøgelse af arbejdsudbuddet med 3.050 fuldtidspersoner og en forøgelse af indkomstforskellene med 0,07 pct.-point målt ved Gini-koefficienten, *jf. tabel 1.*

Tabel 1. Økonomiske konsekvenser af en omlægning af topskatten (fuldt indfaset)					
(2023-niveau)	Umiddelbar provenuvirkning	Provenuvirkning efter tilbageløb og adfærd	Arbejdsudbud	Ændring i Gini-koefficient	
	Mio. kr.	Mio. kr.	Fuldtids- personer	Pct.-point	
Ny mellemskat samt ny topskat (halvering af topskatten for indkomster op til 750.000 kr. før AM-bidrag) <sup>1</sup>	-3,7	-1,8	3.150	0,13	
Indførelse af ekstra topskat på 5 pct. for indkomster over 2,5 mio. kr. (før AM-bidrag) <sup>1</sup>	1,0	0,6	-100	-0,06	
<b>I alt</b>	<b>-2,7</b>	<b>-1,1</b>	<b>3.050</b>	<b>0,07</b>	

Anm.: "I alt" kan afvige fra summen af de enkelte elementer som følge af afrunding.  
 1) De 750.000 kr. angiver beløbsgrænsen for arbejdsindkomst før arbejdsmarkedsbidrag, hvilket svarer til den formelle beløbsgrænse på 690.000 kr. for personlig indkomst. De 2,5 mio. kr. angiver tilsvarende grænsen for arbejdsindkomst før arbejdsmarkedsbidrag, hvilket svarer til den formelle beløbsgrænse på 2,3 mio. kr. for personlig indkomst.  
 Kilde: Skatteministeriet.

Ændringen af topskatten skønnes samlet set at medføre, at knap 565.000 personer får en skatnedsættelse.

Forslaget indebærer, at skattesatsen reduceres med 7,5 pct.-point, svarende til en nedsættelse af marginalsatten på 6,9 pct.-point for arbejdsindkomst mellem 618.400 og 750.000 kr. (før arbejdsmarkedsbidrag). Det vedrører ca. 280.000 personer, der vil få en skattelempelse på op til ca. 9.100 kr.

Marginalsatten vil være uændret for arbejdsindkomster mellem 750.000 kr. og 2,5 mio. kr. (før arbejdsmarkedsbidrag). Det vedrører ca. 285.000 personer, der vil få en skattelempelse på ca. 9.100 kr.

Den ekstra topskat på 5 pct. indebærer en forøgelse af marginalsatten på 4,6 pct.-point for arbejdsindkomster over 2,5 mio. kr. (før arbejdsmarkedsbidrag). Det skønnes at dreje sig om godt 9.000 personer.

### Ændringer i satser og beløbsgrænser

Topskatten beregnes efter gældende regler som 15 pct. af den del af den personlige indkomst, der overstiger topskattegrænsen i 2023 på 568.900 kr. (2023-niveau) – svarende til en arbejdsindkomst før arbejdsmarkedsbidrag på 618.400 kr. Derudover indgår positiv nettokapitalindkomst, som overstiger 48.800 kr. (2023-niveau), i grundlaget for topskat. Topskatten er efter gældende regler omfattet af skatteloftet for personlig indkomst på 52,07 pct. og skatteloftet for positiv nettokapitalindkomst på 42 pct.

Regeringen foreslår, at den nuværende topskat halveres og ændres til ny mellemskat, således at satsen nedsættes fra 15 pct. til 7,5 pct., og skatteloftet for personlig indkomst nedsættes til 44,57 pct. (52,07-7,5 pct.). Beskatningsgrundlaget for mellemskatten vil være det samme som for den nuværende topskat, dvs. den del af den personlige indkomst, der overstiger 568.900 kr. (2023-niveau) med tillæg af nettokapitalindkomst, som overstiger 48.800 kr. (2023-niveau). Bundfradraget i mellemskatten (mellemskattegrænsen) på 568.900 kr. svarer således til den nuværende topskattegrænse.

Derudover foreslås, at der indføres en ny topskat på 7,5 pct. for personlig indkomst over 690.000 kr. svarende til arbejdsindkomst før arbejdsmarkedsbidrag på 750.000 kr. Endelig foreslås, at der indføres en ekstra topskat på 5 pct. for personlig indkomst over 2,3 mio. kr., svarende til arbejdsindkomst før arbejdsmarkedsbidrag på 2,5 mio. kr., jf. tabel 2.

Skatteløftet for personlig indkomst omfatter fremadrettet kommuneskat, bundskat og mellemskat, men ikke topskatten på 7,5 pct. og den ekstra topskat på 5 pct.

Tabel 2. Samlet nettolempelse/omlægning af topskatten					
(2023-niveau)	Beløbsgrænse <sup>1</sup>	Sats <sup>1</sup>	Beskatningsgrundlag	Skatteløft for personlig indkomst	Skatteløft for kapitalindkomst
	Kr.	Pct.		Pct.	Pct.
<i>Gældende regler</i>					
Topskat	568.900 (618.400)	15 (13,8)	Personlig indkomst + positiv nettokapitalindkomst over 48.800 kr.	52,07	42
<i>Forslag</i>					
Mellemskat	568.900 (618.400)	7,5 (6,9)	Personlig indkomst + positiv nettokapitalindkomst over 48.800 kr.	44,57	42
Topskat	690.000 (750.000)	7,5 (6,9)	Personlig indkomst	-	-
Ekstra topskat	2,3 mio. (2,5 mio.)	5 (4,6)	Personlig indkomst	-	-

1) Beløbene i parentes svarer til beløbsgrænsen og den effektive sats før arbejdsmarkedsbidrag.  
Kilde: Skatteministeriet.

## Bilag 9 Samlede ændringer i satser og beløbsgrænser

Nedenstående tabel indeholder en samlet oversigt over ændringer i det almindelige beskæftigelsesfradrag, det ekstra beskæftigelsesfradrag til enlige forsørgere og nedsættelsen af topskatten, hvor der indføres tre trin i form af en ny mellemskat, en ny topskat og en ekstra topskat.

**Tabel 1. Ændringer i satser og grænser**

(2023-niveau)	Nuværende regler	Forslag til personskattereform					
		2025	2026	2027	2028	2029	2030
<i>Beskæftigelsesfradrag</i>							
Sats (pct.)	10,65	12,30	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75
Maksimalt fradrag (kr.)	44.800	51.700	56.200	56.200	56.200	56.200	56.200
<i>Ekstra beskæftigelsesfradrag til enlige forsørgere</i>							
Sats (pct.)	6,25	11,5	11,5	11,5	11,5	11,5	11,5
Maksimalt fradrag (kr.)	24.400	44.900	44.900	44.900	44.900	44.900	44.900
<i>Nuværende topskat/ Ny mellemskat</i>							
Sats <sup>1</sup> (pct.)	15 (13,8)	15 (13,8)	7,5 (6,9)	7,5 (6,9)	7,5 (6,9)	7,5 (6,9)	7,5 (6,9)
Beløbsgrænse <sup>1</sup> (kr.)	568.900 (618.400)	568.900 (618.400)	568.900 (618.400)	568.900 (618.400)	568.900 (618.400)	568.900 (618.400)	568.900 (618.400)
<i>Ny topskat</i>							
Sats <sup>1</sup> (pct.)	-	-	7,5 (6,9)	7,5 (6,9)	7,5 (6,9)	7,5 (6,9)	7,5 (6,9)
Beløbsgrænse <sup>1</sup> (kr.)	-	-	690.000 (750.000)	690.000 (750.000)	690.000 (750.000)	690.000 (750.000)	690.000 (750.000)
<i>Ekstra topskat</i>							
Sats <sup>1</sup> (pct.)	-	-	5 (4,6)	5 (4,6)	5 (4,6)	5 (4,6)	5 (4,6)
Beløbsgrænse <sup>1</sup> (kr.)	-	-	2,3 mio. (2,5 mio.)	2,3 mio. (2,5 mio.)	2,3 mio. (2,5 mio.)	2,3 mio. (2,5 mio.)	2,3 mio. (2,5 mio.)

1) Beløbene i parentes svarer til beløbsgrænsen og den effektive sats før arbejdsmarkedsbidrag.  
Kilde: Skatteministeriet.

