



Skatteministeriet

21. maj 2021
J.nr. 2018 - 2626

Til Folketinget – Skatteudvalget

Vedrørende L 211 - Forslag til Lov om ændring af selskabsskatteloven og forskellige andre love (EU-retlig tilpasning af foreningsbeskatningen, justering af reglerne for investeringsinstitutters beskatning af udbytte fra danske aktier, skattefritagelse for selvejende plejehjem og plejeboliger, forhøjelse af det skattefrie bundfradrag for ydelser fra sociale fonde m.v., indberetning af udbytter af aktier m.v. registreret i en dansk værdipapircentral og kontoført af en udenlandsk kontofører og ændringer som følge af det midlertidige forbud mod hold af mink m.v.).

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 31 af 18. maj 2021. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Kim Valentin (V).

Morten Bødskov

/ Morten Hedegaard Rasmussen

Spørgsmål

Ministeren bedes redegøre for, hvor mange danskere der har investeret for henholdsvis maksimalt 50.000 kr., 100.000 kr., 250.000 kr. og 500.000 kr. i en dansk investeringsforening, herunder via deres pensionsopsparing.

Svar

På baggrund af oplysninger fra Danmarks Statistiks familiefordelte formue- og gældsstatistik kan det opgøres, at ca. 140.000 personer ejede investeringsbeviser i 2018 i investeringsfonde/investeringsforeninger med en beholdningsværdi på maksimalt 50.000 kr., *jf. tabel 1*. Der var samlet set ca. 200.000 personer, altså 60.000 personer yderligere, som i 2018 ejede investeringsbeviser, hvor den samlede beholdningsværdi maksimalt udgjorde 100.000 kr.

Tabel 1. Antal personer med investeringsbeviser – fordelt ift. investeringens beholdningsværdi

Beholdningsværdi	Antal personer
Maks 50.000 kr.	140.000
Maks 100.000 kr.	200.000
Maks 250.000 kr.	310.000
Maks 500.000 kr.	410.000

Anm.: Beholdningsværdien er opgjort ultimo året. Antal personer er afrundet til nærmeste 10.000. Opgørelsen omfatter alene personers frie midler, da der ikke foreligger oplysninger om fordelingen af pensionsformuen på tværs af aktiver.

Kilde: Lovmodelberegninger baseret på en stikprøve på 33,3 pct. af befolkningen i 2018.

Det bemærkes, at opgørelsen omfatter værdien i investeringsfonde/investeringsforeninger, uanset hvorledes investeringerne er placeret (i aktier, obligationer eller andet), som opgjort af Danmarks Statistik. Opgørelsen afspejler dermed ikke nødvendigvis de skattemæssige klassifikationer, ligesom den ikke nødvendigvis begrænser sig til danske institutter.

Det bemærkes yderligere, at opgørelsen alene omfatter personers investeringer for frie midler¹. Det skyldes, at der ikke foreligger oplysninger om fordelingen af pensionsformuen på tværs af aktiver, herunder investeringsbeviser. Det må således formodes, at der i praksis er flere personer, som ejer investeringsbeviser i de angivne intervaller.

¹ Personers frie midler er den del af en persons formue, man har umiddelbar råderet over, og som ikke er placeret i særlige skattebegünstigede ordninger. Begrebet frie midler omfatter således ikke pensions- og børneopsparinger.