

Det har i beregningerne over lovforslagets virkninger ikke været muligt at tage hensyn til visse særlige områder som f.eks. ændringen i beskattningen af rentenydelsesrettigheder og -kapitaler. Disse ændringer antages i provenu-mæssig sammenhæng at være små, og der er i det følgende set bort herfra.

I *tabel 1* er med baggrund i Skatteministeriets undersøgelse af arve- og gaveafgiften for 1994, jf. bilag 3, skønnet over provenuet af arve- og gaveafgiften før og efter udmøntningen af finanslovsaftalen.

Tabel 1. Arve- og gaveafgift. 1995-niveau.

| | Mill. kr. |
|---|-----------|
| Årligt provenu ved uændrede 1994-regler | 2.400 |
| 1. etape af finanslovsaftalen for 1995 | - 255 |
| 2. etape af finanslovsaftalen for 1995 | - 500 |
| Forventet årligt afgiftsprovenu efter udmøntning af finanslovsaftalen | 1.645 |

Målt i forhold til 1994-reglerne (gamle regler) skønnes provenuet af arve- og gaveafgiften således reduceret med ca. 755 mill. kr. årligt.

I det følgende *afsnit 2* er vist, hvorledes de samlede provenuændringer ifølge 1. og 2. etape af udmøntningen er fordelt på arveklasser, mens *afsnit 3* og *4* viser virkningerne af lovforslaget for henholdsvis arve- og gaveafgiften målt i forhold til de gamle 1994-regler.

I *bilag 1* er vist *eksempler* på virkningen af lovforslaget for arvinger i klasse A og B, i *bilag 2* er vist de gamle arve- og gaveafgiftsskalaer og skalaerne pr. 1. januar 1995, mens der i *bilag 3* er vist nogle hovedresultater af Skatteministeriets undersøgelse af arve- og gaveafgiften for 1994.

2. Provenuændringer

Den afgiftspligtige arvebeholdning opgøres efter lovforslaget med visse tilpasninger som efter gældende regler dog således, at arv til ægtefæller udgår af grundlaget som følge af lovforslagets regler om, at arv og gave mellem ægtefæller ikke længere skal afgiftsbelægges.

Hver ægtefælle anses endvidere som selvstændig arvelader, hvilket medfører, at et uskiftet bo ved længstlevende ægtefælles død skal opdeles i to dele med hver sit bundfradrag. Herved imødegås de senere års afgiftstækning gennem særlige formueopdelinger i ægteskaber.

Provenuskønnene og beregningen af forslagens virkninger er behæftet med en vis usikkerhed og er foretaget med udgangspunkt i uændret adfærd med hensyn til arveladers og gavegivers dispositioner. Med ændret adfærd kan afgiftsreduktionerne blive større. Et gaveafgiftssystem med et relativt stort bundfradrag for hver gavegiver, en proportional lav afgiftssats og ingen kumulering af gavebeløbene indebærer incitamenter til ændrede dispositioner.

Det er vanskeligt at anslå, i hvilken takt provenutabet vil slå igennem, men det vil antagelig først ske i løbet af et par år, idet lovændringen vedrørende arv omfatter boer, hvor dødsfaldet sker efter den 1. juli 1995. Reduktionen af gaveafgiften, der har virkning for gaver ydet efter 1. juli 1995, slår først igennem på provenuet i 1996, idet gaveafgiften betales året efter, gaven er ydet.

På finansårsbasis skønnes udmøntningen af den samlede finanslovsaftale at medføre et provenutab på ca. 150 mill. kr. i 1995 og ca. 550 mill. kr. i 1996. Fra og med finansåret 1997 skønnes det årlige provenutab til ca. 755 mill. kr. Hele provenutabet vedrører staten.

Provenuændringerne er i *tabel 2* fordelt på de arveklasser, der var gældende frem til og med 1994 (gamle klasser), og de arveklasser, der blev etableret ved decemberlovgivningen (gældende klasser).