

## Register for akkumulerede indkomster

### *Brugervejledning*

Registeret for akkumulerede indkomster er dannet for perioden fra og med 1980 og det opdateres årligt i slutningen af året.

*Populationen* i et givet år er de personer, som er i indkomstregisteret i det givne år, dvs. at personen er i Skats Slutligningsregister i året eller personen er i befolkningen (befolkningsregisteret) ultimo året. Skats Slutligningsregister omfatter alle personer, der har skattepligtig indkomst i året, eller har haft indkomst i det foregående år, eller har en ikke afsluttet skattesag fra et tidligere år, eller er i befolkningen primo året og er mindst 15 år primo.

I de fleste tilfælde analyseres på personer, der har været i Danmark både primo og ultimo året, og har været fuldt skattepligtig hele året.

Registerets hovedvariabel er den disponible indkomst akkumuleret-DISPINDK1\_AKKF.

For at få det fulde billede af en persons akkumulerede indkomst indeholder registeret også oplysninger om hævede pensioner efter betalt afgift (HÆVET\_PENSION\_NETTO\_AKKF -engangsudbetalinger) samt den afgiftspligtige pensionsformue reduceret med en anslået skat på 40 pct. (PENSIONSFORMUE\_AFGP\_NETTO, variabelen eksisterer fra 2014).

Registeret indeholder en række indkomstvariable ud over den disponible indkomst. Bortset fra variabelen DISPON13 findes alle disse indkomstbegreber både i en årsversion og i en akkumuleret version. Benævnelsen af den akkumulerede version er årsvariabelnavnet med suffix ”\_AKKF”.

For hvert enkelt år består registeret af en *persons indkomster* fra og med 1980 til det givne år summeret, hvor de foregående års indkomster er opregnet til det givne års priser med forbrugerprisindekset<sup>1</sup>. Hvis en person ikke er i indkomstregisteret i et af de mellemliggende år, indgår personens indkomst i udlandet for et sådant år ikke i den akkumulerede indkomst.

Personer, der er døde inden opgørelsesåret indgår naturligvis kun i årene før dødsåret. Til de fleste analyser er det hensigtsmæssigt at se bort fra disse døde.

Registeret indeholder for et givet år tt alle de indkomster, der er registreret i Danmarks Statistiks registre på personen fra og 1980 til og med år tt.

### **Hovedvariabel**

Hovedvariabelen i registeret er den akkumulerede disponible indkomst (DISPINDK1\_AKKF), som er den akkumulerede disponible indkomst fra 1980 til aktuelt år opgjort i aktuelt års priser. DISPINDK1\_AKKF er alle indkomster ekskl. engangsudbetalinger fra pensionsordninger og ekskl. indbetalte pensionsbidrag på arbejdsgiveradministrerede ordninger hvor der er:

tillagt

- beregnet lejeværdi af egen bolig
- og fratrukket:
- betalte renteudgifter

---

<sup>1</sup> Se fx Statistikbanktabellen PRIS8

- personskatter, arbejdsmarkedsbidrag og særligt pensionsbidrag
- bidrag til privattegnede pensionsordninger
- betalt underholdsbidrag

### **Databrud over tid**

Den disponible indkomst har nogle større databrud over tid, jf. Times-beskrivelsen af variabelen DISPINDK1\_AKKF. De største databrud er:

- 1980-1982 registreres alle kapitalindkomster og renteudgifter for sam-beskattede- oftest gifte - hos manden. Fra 1983 registreres hos de to personer hver for sig
- 1980-1986 (herunder især 1980-1983) opgøres lejeværdi af egen bolig (se Times-beskrivelse af variabelen LEJEV\_EGEN\_BOLIG) på baggrund af en imputeret boligværdi. Der mangler lejeværdi for en del personer.
- 1984 og frem indgår boligydelse og børnefamilieydelse i registeret. Før 1984 haves ikke oplysninger om disse ydelser.
- 1980-1986 indgår kapitalindkomster og renteudgifter i selvstændig virksomhed i de generelle begreber (FORMUEINDK\_BRUTTO\_AKKF og RENTUDGIFT\_AKKF). Fra 1987 er formueindkomst lagt til overskud i selvstændig virksomhed og renteudgifterne er trukket fra
- Fra 2004 ændres opgørelsen af lejeværdi af egen bolig. Der indgår fra dette år lejeværdi af egen bolig for flere personer - se Times-beskrivelse af variabelen LEJEV\_EGEN\_BOLIG.

### **Populationsafgrænsning**

I anvendelsen af registeret skal der tages stilling til populationsafgrænsningen:

- Skal børn, der er under 15 år i det første år, indgå i populationen, hvis de har haft en indkomst?
- Skal der kun medtages personer over en bestemt alder i startåret, således at fx unge under 18 år, der typisk lever af forældrenes indkomst, ikke indgår?
- Skal personer, som ikke har været fuldt skattepligtige og har haft bopæl i Danmark i hele perioden, indgå i populationen?

I populationsafgrænsningerne er variablene OMFANG og PRE\_SOCIO centrale.

OMFANG med værdien=1 angiver for alle personer mindst 15 år ultimo året, at personen har været i Danmark hele året og har været fuldt skattepligtig.

For SOCIO-klassifikationsvariablen PRE\_SOCIO gælder det, at alle personer, der er under 15 år ultimo året, bliver klassificeret som børn uanset indkomstens størrelse (PRE\_SOCIO=420).

Nedenfor er der givet eksempler på hvorledes populationen kan afgrænses.

### **Eksempler på populationsafgrænsninger i udtræk**

#### **1.1 Alle personer mindst 15 år ultimo startåret som har boet i Danmark uafbrudt i en given periode og har været fuldt skattepligtig hele perioden**

Disse personer kan findes ved følgende betingelser, hvor xx angiver startåret og yy slutåret.

```
AKK_FULDSKATTEPLIGT_AAR(yy)
-AKK_FULDSKATTEPLIGT_AAR(xx)=yy-xx
Og
```

OMFANG=1 i både år xx og i år yy

Og

ALDER\_ULT\_INK(xx)>=15

Variablene OMFANG, AKK\_FULDSKATTEPLIGT\_AAR og ALDER\_ULT\_INK er defineret ved:

OMFANG(tt)=1 angiver for alle personer, der er mindst 15 år ultimo år tt, at personen har haft bopæl i Danmark i hele år tt og har været fuldt skattepligtig hele år tt. For personer under 15 år antager OMFANG værdien 4 i nogle år, selv om personen har været i landet hele året- det gælder dog alene personer uden indkomst.

AKK\_FULDSKATTEPLIGT\_AAR(tt) er antal år fra og med 1980 til og med år tt hvor personen har opfyldt følgende: personen har bopæl i Danmark hele året, og er fuldt skattepligtig hele året - det er lig med antal år fra og med 1980 til og med år tt hvor variabelen OMFANG =1.

ALDER\_ULT\_INK(tt) er alder ultimo år tt.

### **1.2 Personer, som har hovedindkomst fra erhvervsindkomst (lønmotager eller selvstændigt erhvervsdrivende) i alle årene i en given periode**

Personer, som har hovedindkomst fra erhvervsindkomst i alle årene fra år xx til år yy kan findes ved følgende betingelser:

AKK\_ERHVS AKTIV\_AAR(yy)

- AKK\_ERHVS AKTIV\_AAR(xx)=yy-xx

Og

PRE\_SOCIO>=110 og PRE\_SOCIO<=130 både i år xx og i år yy

Variablene AKK\_ERHVS AKTIV\_AAR og PRE\_SOCIO er defineret ved:

PRE\_SOCIO angiver en persons væsentligste indkomstkilde og beskæftigelse i et givet år. PRE\_SOCIO mellem 110 og 120 angiver at en person er selvstændigt erhvervsdrivende, og PRE\_SOCIO =130 angiver at en person er lønmotager, og PRE\_SOCIO mellem 110 og 130 angiver at en person har hovedindkomst fra erhvervsbeskæftigelse.

AKK\_ERHVS AKTIV\_AAR(tt) angiver antal år fra og med 1980 til og med år tt, hvor personen har hovedindkomst fra erhvervsbeskæftigelse. Det er lig med antal år fra 1980 til og med år tt, hvor PRE\_SOCIO ligger mellem 110 og 130

### **1.3 Personer, som har hovedindkomst som lønmotager i alle årene i en given periode**

Personer, som har hovedindkomst fra lønmotagerbeskæftigelse i alle årene fra år xx til år yy kan findes ved følgende betingelser:

AKK\_LON\_AAR(yy) - AKK\_LON\_AAR(xx)=yy-xx

Og

PRE\_SOCIO=130 både i år xx og i år yy

Variablen AKK\_LON\_AAR er defineret ved:

AKK\_LON\_AAR(tt) angiver antal år fra og med 1980 til og med år tt hvor personen har hovedindkomst fra lønmodtagerbeskæftigelse. Det er lig med antal år fra 1980 til og med år tt hvor PRE\_SOCIO = 130

#### **1.4 Personer, som har hovedindkomst som selvstændigt erhvervsdrivende i alle årene i en given periode**

Som 1.3, hvor AKK\_SELVSTANDIG\_AAR erstatter AKK\_LON\_AAR og PRE\_SOCIO har værdierne 110 eller 120.

BEMÆRK, at selvstændige erhvervsdrivende i enkelte år kan have en negativ indkomst som et resultat af, at virksomheden er gået dårligt, eller at der er investeret et stort beløb i virksomheden. Som de selvstændige afgrænses i registeret. fanges dette dog normalt ikke, idet den selvstændige skifter status i de år, hvor andre indkomster er større end indkomsterne som selvstændig.

#### **2.1 Eksempel på beregning af den akkumulerede indkomst i en periode**

Indkomst opnået i perioden fra år xx til og med år yy i år YY priser (kræver at personen er i registeret både i år xx og i år yy).

Disponibel indkomst i perioden fra år xx til og med år yy i år yy priser, begge år inkl. kan beregnes ved:

$$\text{DISPINDK1\_AKKF}(yy) - [\text{DISPINDK1\_AKKF}(xx) - \text{DISPINDK1}(xx)] * \text{prisindeks}(yy) / \text{prisindeks}(xx)$$

Hvor:

$\text{DISPINDK1\_AKKF}(yy)$  = akkumuleret disponibel indkomst fra år 1980 til år yy opgjort i år yy priser

og

$[\text{DISPINDK1\_AKKF}(xx) - \text{DISPINDK1}(xx)]$  = akkumuleret indkomst fra år 1980 til år (xx-1) i år xx priser

og

$\text{prisindeks}(yy) / \text{prisindeks}(xx)$  = opregningsfaktor fra år xx priser til år yy priser

Prisindeks(yy) kan fx findes på: [www.statistikbanken.dk](http://www.statistikbanken.dk)

Vælg tabellen PRIS8.

#### **2.2 Eksempel på beregning af den akkumulerede hævede pension i en periode**

Hævet pension (engangsudbetalinger) i perioden fra år xx til og med år yy i år YY priser (kræver at personen er i registeret både i år xx og i år yy).

OBS!! Der findes ikke data før 1989 for hævede pensioner.

Hævet pension i perioden fra år xx til og med år yy i år yy priser, begge år inkl. kan beregnes ved:

$$\text{(HAEVET\_PENSION\_NETTO\_AKKF)}(yy) - [(\text{HAEVET\_PENSION\_NETTO\_AKKF}(xx) - \text{HAEVET\_PENSION\_NETTO}(xx))] * \text{prisindeks}(yy) / \text{prisindeks}(xx)$$

Hvor:

$HAEVET\_PENSION\_NETTO (yy) =$  akkumuleret hævet pension netto fra år 1989 til år yy opgjort i år yy priser

og

$-[(HAEVET\_PENSION\_NETTO\_AKKF(xx)-$

$-HAEVET\_PENSION\_NETTO (xx)] =$  akkumuleret hævet pension netto fra år 1989 til år (xx-1) i år xx priser

og

$prisindeks(yy)/prisindeks(xx) =$  opregningsfaktor fra år xx priser til år yy priser

Variablen HAEVET\_PENSION\_NETTO er defineret ved:

HAEVET\_PENSION\_NETTO er de hævdede pensioner i år yy fratrukket betalt afgift i forbindelse med hævnningen.

For hævdede pensioner haves først data fra og med 1989. Generelt gælder vedr. udbetalinger fra pensionsordninger og for pensionsformuer, at jo tidligere år-gange (fødselsår før 1960) jo større en andel af pensionsudbetalingen (engangsudbetaling eller løbende udbetaling) og af pensionsformuen kan stamme fra indbetalinger (optjent rettighed) før 1980. Det gælder især for nogle højtuddannede grupper og for tjenestemænd (imputeret pensionsformue og pensionsudbetaling ud fra pensionsrettigheder for tjenestemænd).

## Bilag 1

**Den akkumulerede disponible indkomst kan opdeles efter nedenstående formel:**

DISPINDK1\_AKKF=

ERHVERSINDK\_13\_AKKF

+ OFF\_OVERFORSEL\_13\_AKKF

+PRIVAT\_PENSION\_13\_AKKF

+FORMUEINDK\_BRUTTO\_AKKF

+LEJEV\_EGEN\_BOLIG\_AKKF

+RESUINK\_13\_AKKF

-RENTUDGIFT\_AKKF

-SKATMVIALT\_13\_AKKF

- (pensionsbidrag fra privattegnede pensionsordninger og betalt underholdsbidrag akkumuleret)

Hvor:

ERHVERSINDK\_13\_AKKF er erhvervsindkomst akkumuleret(ekskl. arbejdsgiveradministreret pensionsbidrag – såvel arbejdsgivers som eget bidrag)

OFF\_OVERFORSEL\_13\_AKKF er offentlige overførsler akkumuleret

PRIVAT\_PENSION\_13\_AKKF er udbetalinger fra arbejdsmarkeds- og privattegnede pensioner inkl. udbetalinger fra ATP samt udbetalt tjenestemandspension akkumuleret

FORMUEINDK\_BRUTTO\_AKKF er formueindkomster (ekskl. lejeværdi af egen bolig) akkumuleret

LEJEV\_EGEN\_BOLIG\_AKKF er lejeværdi af egen bolig akkumuleret

RESUINK\_13\_AKKF er residualindkomst (ikke inkluderet i de ovenstående begreber) akkumuleret

RENTUDGIFT\_AKKF er renteutgifter(fradragsberettigede) akkumuleret

SKATMVIALT\_13\_AKKF er personskatter inkl. arbejdsmarkedsbidrag (heri indgår ikke ejendomsskatter af boliger) akkumuleret.