

**Statistikdokumentation for
Formue og gæld 2015**

1 Indledning

Formue- og gældsstatistikken er en helt ny statistik, der belyser formueforholdenes fordeling mellem husstandstyper mv.

2 Indhold

Data vedrørende pensionsformuer er indsamlet i et tæt samarbejde med Danmarks Nationalbank.:

Statistikken bliver publiceret i statistikbanken, i NYT fra Danmarks Statistik og på en særlig emneside på www.dst.dk

2.1 Indholdsbeskrivelse

Statistikken indeholder formue- og gældsoplysninger underopdelt på en lang række underposter. Disse oplysninger kan så sammenstilles med oplysninger om husstandstype, indkomst osv. Statistikken vil blive publiceret i Nyt fra Danmarks Statistik, på hjemmesiden mv., og forskere vil få adgang til mikrodata under forskerordningen.

I august publiceres foreløbige data om pensionsformuerne (ekskl. tjenestemandspensioner) i Statistikbanken, mens den samlede formue- og gældsstatistik publiceres ultimo 2016 i såvel statistikbank som i Nyt fra Danmarks Statistik.

De enkelte formue- og gældsposter er beskrevet her: [Oversigt over de enkelte formue- og gældsposter](#)

Specielt om pensionsformuerne henvises til et særligt dokument: [Dokumentation af pensionsvariablerne, herunder tjenestemandspensionerne](#).

Om forskelle mellem den familiefordelte formue- og gældsstatistik og den nationalregnskabsbaserede statistik henvises til: [Differencer mellem den familiefordelte og den nationalregnskabsbaserede formue og gæld](#)

2.2 Grupperinger og klassifikationer

Gruppering af familierne efter bl.a.: Familietype, Ejerform til bolig, Indkomst i intervaller, Socioøkonomisk gruppe, Uddannelsesniveau, Kommune. Grupperingerne vil om muligt svare til de, der benyttes i indkomststatistikken.

Formue- og gældsdata er klassificeret efter inspiration fra OECD.

2.3 Sektordækning

Statistikken dækker de private husstandes formue og gæld, idet kun formue- og gældsposter, der kan opgøres på individniveau, er medtaget.

2.4 Begreber og definitioner

Alder: Alder pr. 31/12 i året.

Familie: Familien defineret pr. 31.12 i indkomståret. Dvs. at personer som er døde eller flyttet fra familien i løbet af året, ikke er en del af familien. Statistikken benytter Danmarks Statistiks E-familie begreb. Denne afgrænsning er sket for at skabe konsistens med indkomststatistikken

2.5 Enheder

Familie eller person.

2.6 Population

Alle familier hvor mindst en voksen person har boet i Danmark hele året og er fuldt skattepligtig. Familien opgøres pr. 31. december. Denne afgrænsning er foretaget for at kunne få fuld overensstemmelse med indkomststatistikken.

2.7 Geografisk dækning

Danmark.

2.8 Tidsperiode

For den samlede formuestatistik er opgørelsen pr. 31/12 2014 den første. For fast ejendom og biler samt finansielle formuekomponenter ekskl. pensionsformuer findes opgørelser fra perioden 2004-2013.

2.9 Basisperiode

Ikke relevant for denne statistik.

2.10 Måleenhed

Kroner pr. familie/person.

2.11 Referencetid

Statistikken belyser situationen ultimo året.

2.12 Hyppighed

Årlig.

2.13 Indsamlingshjemmel og EU regulering

En lang række data indsamles via SKAT mv. på baggrund af den generelle hjemmel i lov om Danmarks Statistik, §6. Oplysningerne om pensionsformuer indhentes med udgangspunkt i Lov om Danmarks Nationalbank, §14 a. Der er ingen EU-regulering på området.

2.14 Indberetningsbyrde

Der er en vis indberetningsbyrde for data om pensionsformuerne, men byrden kan ikke kvantificeres. For øvrige data fra SKAT mv., er indberetningsbyrden o.

2.15 Øvrige oplysninger

Øvrige oplysninger kan fås ved henvendelse til Danmarks Statistik.

3 Statistisk behandling

Data fra de forskellige kilder, primært SKAT, samles via personidentifikationen, og der foretages klassificeringer og aggregeringer.

3.1 Kilder

De fleste data kommer via SKAT - herunder også nogle særligt indberettede oplysninger om pensionsformuer. Hertil kommer oplysninger fra KMD mv., og beregnede oplysninger byggende på andre kilder, for bilerne således brugtvogspriser fra Dansk Automofilhandlerforening, salgspriser for fast ejendom mv.

3.2 Indsamlingshyppighed

Årligt.

3.3 Indsamlingsmetode

For de fleste data er der tale om, at vi fra SKAT mv. modtager udtræk af deres almindelige registre. Mht. pensionsoplysningerne, som SKAT ikke har nogen interesse i, da formuerne ikke beskattes, er det valgt alligevel at lade SKAT stå for modtagelsen af dataene, da SKAT i forvejen er i kontakt med pensionselskaberne. Hertil kommer yderligere supplerende data, der modtages fra KMD eller fra et lille antal kommuner, der ikke er dækket af KMD.

3.4 Datavalidering

Pensionsdataene valideres af såvel Danmarks Statistik som Nationalbanken. Der valideres både på mikroniveau og på makroniveau, hvor data fra hver pensionsudbyder sammenlignes med regnskabsdata. For øvrige oplysninger foretages ingen særskilt validering, idet data antages at være valideret af SKAT forinden.

3.5 Databehandling

Data fra de forskellige kilder samles via personidentifikationen, og der foretages klassificeringer og aggregeringer. Til publiceringer tilføjes så relevante baggrundsoplysninger om familien eller personen.

3.6 Korrektion

Ikke relevant for denne statistik.

4 Relevans

Der har længe været interesse for en mikrobaseret formue- og gældsstatistik for at belyse fordelingen af velfærden. Også før statistikkens publicering har adskillige søgt om yderligere oplysninger mv. ærlig interesse har der været fra forskere, ministerier, organisationer, pensionsudbydere mv.

4.1 Brugerbehov

En individbaseret formue- og gældsstatistik kan give vigtigt input til analyser af, fx hvorledes velfærden er fordelt mellem forskellige husstandstyper. Specielt data om pensionsformuernes fordeling er interessant ved vurderingen af behovet for ændrede beskatningsregler mv. Særligt interesserede er derfor bl.a. forskere, ministerier, organisationer, pensionsudbydere mv.

4.2 Brugertilfredshed

Kan ikke belyses på nuværende tidspunkt.

4.3 Fuldstændighed af data

Formuekomponenter, hvorom data på individniveau ikke er tilgængelige, indgår ikke. En særlig overgangstabel, der kan findes på emnesiden på dst.dk, belyser, hvilke formuekomponenter, der hermed ikke er medtaget.

5 Præcision og pålidelighed

Kvaliteten antages at være meget høj, idet de fleste data er kontrolleret af SKAT, idet de er relevante for skattebetalingen mv. For pensionsoplysningerne gælder, at de ikke er relevante for skattemyndighederne, da der ikke sker beskatningen af formuen. Men her er data bl.a. kontrolleret ved at sammenligne med regnskabsoplysninger fra pensionsudbydere. For de beregnede markedsværdier af fast ejendom og biler gør en større usikkerhed sig gældende.

5.1 Samlet præcision

Den samlede præcision betragtes som høj, idet de fleste data er kontrolleret af SKAT, idet de påvirker skattebetalingen. For andre data kan der være en usikkerhed, men usikkerheden kan ikke kvantificeres.

5.2 Stikprøveusikkerhed

Ikke relevant for denne statistik.

5.3 Anden usikkerhed

Ikke registrerede formuer - fx skjulte sorte penge i udlandet - er ikke med. Opgørelsen af værdien af fast ejendom bygger bl.a. på de offentlige vurderinger, der har vist sig at kunne ramme ret skævt på individniveau, hvilket den anvendte metode til omregning fra vurderinger til markedspriser ikke kan tage højde for.

5.4 Kvalitetsstyring

Danmarks Statistik følger anbefalinger vedrørende organisering og styring af kvalitet, der er givet i Adfærdskodeks for europæiske statistikker (Code of Practice, CoP) og den tilhørende implementeringsmodel Quality Assurance Framework (QAF). Læs mere om disse på [Adfærdskodeks for europæiske statistikker](#). Der er etableret en arbejdsgruppe for kvalitet og en central kvalitetssikringsfunktion, der løbende gennemfører tjek af produkter og processer.

5.5 Kvalitetssikring

Danmarks Statistik følger principperne i Adfærdskodeks for europæiske statistikker (Code of Practice, CoP) og bruger den tilhørende implementeringsmodel Quality Assurance Framework (QAF) ved implementeringen af disse principper. Dette indebærer løbende decentrale og centrale tjek af produkter og processer på baggrund af dokumentation, der følger internationale standarder. Den centrale kvalitetssikringsfunktion rapporterer til arbejdsgruppen for Kvalitet. Rapporteringen indeholder blandt andet forslag til forbedringer, som vurderes, beslutes og implementeres.

5.6 Kvalitetsvurdering

Kvaliteten antages at være meget høj, idet data, der er relevante for skattebetalingen, er kontrolleret af SKAT mv. For de øvrige oplysninger kan der være tale om en vis usikkerhed, der dog ikke kan kvantificeres.

5.7 Revisionspolitik

Danmarks Statistik foretager revisioner i offentliggjorte tal i overensstemmelse med [Danmarks Statistiks revisionspolitik](#). De fælles procedurer og principper i revisionspolitikken er for nogle statistikker suppleret med en specifik revisionspraksis.

5.8 Praksis for revisioner

Uafklaret på nuværende tidspunkt.

6 Aktualitet og punktlighed

Data vil udkomme ca. 1 år efterreferencetidens udløb.

6.1 Udgivelsestid for foreløbige og endelige tal

De endelige tal udkommer ca. 1 år efter referencetidens udløb. Specielt for pensionsformuerne gælder, at de publiceres i juli/august måned. Disse data er dog foreløbige i den forstand, at de ikke omfatter tjenestemandspensionerne og at populationsafgrænsningen ikke er helt præcis.

6.2 Publikationspunktlighed

Kan ikke belyses på nuværende tidspunkt.

7 Sammenlignelighed

De baggrundsoplysninger, der indgår i statistikken, kan umiddelbart sammenlignes med fx indkomststatistikken, da populationsafgrænsningen er den samme. Via baggrundstabellen, der kan findes på emnesiden på www.dst.dk, kan den familiefordelte formue- og gældsstatistik sammenlignes med den nationalregnskabsmæssigt opgjorte statistik.

7.1 International sammenlignelighed

Så vidt vides findes der ingen steder en individbaseret formue- og gældsstatistik, der i dækning mv. kan sammenlignes med den danske.

7.2 Sammenlignelighed over tid

Da statistikken blev etableret fra indkomståret 2014 er de tidsmæssige sammenligningsmuligheder begrænsede..

7.3 Sammenhæng med anden statistik

I forbindelse med nationalregnskabet offentliggøres på makroniveau en række formuedata.

7.4 Intern konsistens

Ikke relevant for denne statistik.

8 Tilgængelighed

Data offentliggøres i statistikbanken, i NYT fra Danmarks Statistik og på en særlig emneside på Danmarks Statistiks hjemmeside.

Der vil være mulighed for at købe særlige opgørelser eller for at kunne analysere data under forskerordningen.

8.1 Udgivelseskalender

Udgivelsestidspunktet fremgår af udgivelseskalenderen. Datoen bekræftes i ugerne forinden.

8.2 Udgivelseskalender - adgang

Udgivelseskalenderen kan findes på følgende link: [Udgivelseskalender](#).

8.3 Udgivelsespolitik - brugeroplysning

Statistikker offentliggøres altid kl. 08:00 på dagen, der er annonceret i udgivelseskalender. Ingen uden for Danmarks Statistik ser statistikken før offentliggørelsestidspunktet.

8.4 NYT/Pressemeddelelse

[Nyt fra Danmarks Statistik](#)

8.5 Publikationer

I den årlige bog om indkomster vil der fra 2014-udgaven indgå et specielt kapitel omkring formuer.

8.6 Statistikbanken

[Statistikbanken](#)

8.7 Adgang til mikrodata

Data kan stilles til rådighed under forskerordningen, idet personnummer mv. samt SE-nummer på pensionsudbyderne er fjernet.

8.8 Anden tilgængelighed

Nej.

8.9 Diskretioneringspolitik

Diskretioneringspolitikken er beskrevet her: [Danmarks Statistik](#).

8.10 Diskretionering og databehandling

Christiansø er slået sammen med Bornholm. Ellers gennemføres ikke nogen særlig diskretionering.

8.11 Reference til metodedokumenter

De enkelte formue- og gældsposter er beskrevet her: [Oversigt over de enkelte formue- og gældsposter](#)

Specielt om pensionsformuerne henvises til et særligt dokument: [Dokumentation af pensionsvariablerne, herunder tjenestemandspensionerne](#).

8.12 Dokumentation af kvalitetssikring

Resultater fra vurdering af beskrivelse af produkter og udvalgte processer foreligger i detaljeret form for hver statistik samt summarisk i rapporter til arbejdsgruppen for kvalitet.

9 Administrative oplysninger

Administrativt er statistikken placeret i kontoret Privatøkonomi og velfærd. Den statistikansvarlige er Bo Møller, tlf. 39 17 31 04, e-mail: bom@dst.dk

Vedrørende data om markedsværdien af fast ejendom og biler samt tjenestemandspensioner henvises dog til Ida Sophie Tancula Plum , tlf.: 39 17 35 67, e-mail: itp@dst.dk

Data vedr. pensionsformuer er indsamlet i et tæt samarbejde med Danmarks Nationalbank.

9.1 Organisation

Danmarks Statistik

9.2 Kontor, afdeling

Privatøkonomi og velfærd, Personstatistik

9.3 Kontaktpersonens navn

Bo Møller

9.4 Kontaktpersonens funktion

Statistikansvarlig

9.5 Adresse

Sejrøgade 11, 2100 København Ø

9.6 E-mailadresse

bom@dst.dk

9.7 Telefonnummer

39 17 31 04

9.8 Faxnummer

39 17 39 99

