

**Statistikdokumentation for
Formue og gæld 2021**

1 Indledning

Formålet med statistikken Formue og gæld er at belyse formue og gæld, inklusiv pensionsformuer for forskellige befolkningsgrupper. Statistikken anvendes herudover i analyser af pensionssystemet samt til måling af økonomisk ulighed. Statistikken er produceret siden 2014.

2 Indhold

Statistikken er en årlig opgørelse af personer og familiers formue og gæld. Den indeholder data om værdien af boliger, biler, indestående på bankkonti, pensionsopsparing og gæld. Statistikken kan bl.a. fordeles efter familietype, køn, alder, indkomst, ejerforhold til bolig, kommuner mv. Pensionsformuer udgives også selvstændigt. Da alle data foreligger på personniveau, kan de kobles sammen med alle andre personstatistikker i Danmarks Statistik.

2.1 Indholdsbeskrivelse

Statistikken indeholder årlige formue- og gældsplysninger underopdelt efter formuekomponenter, som værdien af fast ejendom og bil, indestående i pengeinstitutter, værdipapirer og pensionsformuer samt på gældssiden: Gæld til pengeinstitutter, kreditforeninger mv. Formuerne opgøres pr. 31. december i året. Fra 2020 indeholder statistikken som noget nye også data om indefrosne feriemidler samt gæld til det offentlige under inddrivelse hos Gældsstyrelsen. Sidstnævnte indregnes dog først i nettoformuen fra 2021.

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

Pensionsformuerne er beskrevet her: [Dokumentation af pensionsvariablerne, herunder tjenestemandspensionerne og efterlønsordningen](#).

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

2.2 Grupperinger og klassifikationer

Formue- og gældsdata er klassificeret efter inspiration fra [OECD](#).

Grupperingen af familierne sker efter bl.a.: Familietype, ejerform til bolig, indkomst i intervaller, socioøkonomisk gruppe, uddannelsesniveau, og kommune. Grupperingerne vil om muligt svare til de, der benyttes i indkomststatistikken.

2.3 Sektordækning

Husholdningssektoren.

2.4 Begreber og definitioner

Age: Age on the 31st of December in the given year

2.5 Enheder

Statistikken offentliggøres både på familie- og personniveau

2.6 Population

I statistikken indgår 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

Statistikken over formue og gæld dækker perioden 2014 og frem - hvert år opgjort pr. 31/12. Enkelte komponenter, primært finansielle formuer, offentlige ejendomsvurderinger og gæld findes længere tilbage i tid i andre registre. Se mere under "Sammenlignelighed over tid".

2.9 Basisperiode

Ikke relevant for denne statistik.

2.10 Måleenhed

Kroner pr. familie/person.

2.11 Referencetid

Formue og gæld opgøres pr. 31. december i året. Familien er også defineret pr. 31. december i 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 [Lov om Danmarks Statistik](#). Oplysningerne om pensionsformuer indhentes med udgangspunkt i Lov om Danmarks Nationalbank, § 14 a. Der er ingen EU-regulering på området, men statistikken leverer input til SILC, som er reguleret af [EU forordning 2019/1700](#).

2.14 Indberetningsbyrde

Der er en vis indberetningsbyrde for KMD og pensionsselskaberne ved indberetning af data om pensionsformuerne, men byrden er ikke kvantificeret. Vedrørende data fra SKAT mv. er der ingen direkte indberetningsbyrde, da data alligevel indsamles til andre formål.

2.15 Øvrige oplysninger

Øvrige oplysninger kan findes på [statistikens emneside](#) eller fås ved henvendelse til Danmarks Statistik.

3 Statistisk behandling

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

3.1 Kilder

De fleste data kommer via Vurderingsstyrelsen, Udviklings og Forenklingsstyrelsen samt Gældstyrelsen. Hertil kommer oplysninger fra KMD og et par kommuner om indefrosne ejendomsskatter. Biloplysninger stammer fra Motor Registret(DMR) kombineret med data om brugtvognspriser fra AutoBranchen Danmark. Oplysninger om fast ejendom stammer fra BBR samt de offentlige vurderinger reguleret med faktiske salgspriser for fast ejendom mv. Data vedr. pensionsformuer er indsamlet i tæt samarbejde med Danmarks Nationalbank fra de omkring 125 pensionsudbydere. Gældsstyrelsen har leveret data om gæld til det offentlige under inddrivelse.

3.2 Indsamlingshyppighed

Årligt.

3.3 Indsamlingsmetode

Skatte-, gældsinddrivelsesmyndighederne og KMD leverer data via Danmarks Statistiks Centrale Modtage-System (CEMOS). Derudover modtages internt beregnede oplysninger vedr. værdien af fast ejendom, biler og tjenestemandspensionerne. Alle data modtages med personidentier, så data kan linkes sammen. Personnumrene erstattes med anonyme og informationsløse løbenumre, før databehandlingen startes.

3.4 Datavalidering

Pensionsdataene valideres af såvel Danmarks Statistik som Nationalbanken. Der laves relevante outlier tjeks, sammenlignes fordelinger fra år til år og data fra hver pensionsudbyder tjekkes op imod selskabets regnskabsdata. For øvrige oplysninger foretages kun mindre valideringer og check for nye koder i inputtet, idet data antages at være valideret af SKAT forinden. Før udgivelserne kontrolleres år-til-år ændringer op imod sekundære kilder, i det omfang de eksisterer.

3.5 Databehandling

Data fra de forskellige kilder samles via personidenten og der foretages klassificeringer og aggregeringer. Til publiceringer tilføjes relevante baggrundsuplysninger om familien eller personen. Særligt for 2020 har Danmarks Statistik modtaget data om indestående feriemidler pr. 1. juni 2021 fra ATP og LD. For at nå frem til formuen pr. 31. december 2020 er udbetalinger registreret i e-indkomst for periode 1. januar til 31. maj tillagt feriemidlerne. Pensionsselskaberne indberetter et samlet bonusbeløb pr. kontrakt en kunde har - disse fordeles proportionalt på kundens ordninger med pensionsdepotet størrelse. Pensionsselskaberne opdeles i selskabstyper - således at selskabstypen følger inddelingen i Finanstilsynets årlige rapport om livsforsikringsselskaber.

3.6 Korrektion

Ikke relevant for denne statistik.

4 Relevans

Statistikken er relevant for forskere, ministerier, organisationer, pensionsudbydere og medier som grundlag for prognoser om pensionssystemet samt analyser om sociale forhold, velstandsniveau og økonomisk ulighed. Statistikken anvendes også til at vurdere husholdningssektorens modstandskraft overfor økonomiske chok og kriser. Statistikens grunddata og resultater anvendes også på andre statistikområder i Danmarks Statistik, fx i nationalregnskabet og som supplement til Indkomststatistikken.

4.1 Brugerbehov

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

4.2 Brugertilfredshed

Der foretages ikke løbende målinger af brugertilfredshed, men gennem de løbende henvendelser om data får vi løbende feedback og eventuelle ønsker til forbedringer.

4.3 Fuldstændighed af data

Data om formue og gæld lever op til de lovgivningsmæssige krav.

5 Præcision og pålidelighed

De finansielle data vurderes pålidelige, idet de fleste data er kontrolleret af Skat mv. Dog kan den præcise klassificering af de enkelte finansielle komponenter være usikker. De beregnede markedsværdier af fast ejendom og biler er mere usikre, da værdien af de reale aktiver ofte svær at estimere. Det samme gælder for værdien af pensioner, som blandt andet afhænger stærkt af antagelser om den forventede restlevetid. Ikke-personhenførbare formuekomponenter som unoterede aktier, værdi af indbo og formuer der fx er skjult i udlandet mangler.

5.1 Samlet præcision

Kvaliteten af de finansielle data er høj, idet de fleste data er kontrolleret af SKAT, idet de er relevante for kontrollen af skattebetalingen mv. Dog kan der være lidt usikkerhed om grupperingen inden for de enkelte finansielle komponenter, hvis det ikke har skattemæssig betydning. Det skal dog bemærkes, at værdien af unoterede aktier, der ikke ligger i depot, ikke indgår. Formuer og deres tilhørende rente- eller udbytteindtægter, der er skjult i udlandet, indgår heller ikke. For pensionsoplysningerne gælder, at de ikke er relevante for skattemyndighederne, da der ikke sker beskatningen af formuen. Det giver en lidt ringere datakontrol. Her er data bl.a. kontrolleret ved at sammenligne med regnskabsoplysninger fra pensionsudbydere. Værdien af pensionsformuer i udlandet indgår ikke. For de beregnede markedsværdier af fast ejendom og biler gør en større usikkerhed sig gældende, da disse goder kan være svære at værdisætte præcist. I 2020 er bilformuerne forsinket. Første version af formuestatistikken indeholder derfor bilformuer fra 2019., hvorfor den samlede bilformue er let undervurderet, da nogle ejere er døde og udvandret uden at nye kommer til.

5.2 Stikprøveusikkerhed

Ikke relevant for denne statistik.

5.3 Anden usikkerhed

Ikke registrerede formuer - fx værdi af indbo, skjulte sorte penge i udlandet, unoterede aktier og kontantbeholdninger - 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 enkelte boliger, 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 af data varierer fra komponent til komponent. De finansielle komponenter antages samlet set, at være af meget høj kvalitet, idet data, der er relevante for skattebetalingen, er kontrolleret af SKAT. Dog kan der være indberettet forkerte koder, særligt i felter som ikke har direkte administrativ betydning, det kan betyde at beløb flytter mellem enkelte komponenter. Dette påvirker dog ikke de samlede aktiver og passiver. Der er en vis usikkerhed på fx. værdien af boliger og biler som fastsættes på baggrund af salgspriser og brugtvognspriser. Denne usikkerhed kan ikke 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

Der foretages ingen faste revisioner. Statistikken er dog fortsat under udvikling - Der bliver revideret i det omfang, at vi modtager et markant bedre datagrundlag eller at vi laver forbedringer af statistikken. I 2020 er værdien af tjenestemandsboliger og andelsboliger revideret. I august 2022 er værdien af hensættelser og bonusser i tabellerne om pensionsformuen revideret. Se [revisionspapiret](#). Revisionen er ført tilbage til 2014. Revisionen implementeres i den samlede formuestatistik ved offentliggørelsen i december 2022. I alle tilfælde er revisionerne ført tilbage til statistikens start i 2014.

6 Aktualitet og punktlighed

Statistikken offentliggøres ca. et år efter referenceårets afslutning. Statistikken offentliggøres normalt uden forsinkelser i forhold til planlagte udgivelsestider.

6.1 Udgivelsestid for foreløbige og endelige tal

De endelige tal udkommer ca. et 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.

6.2 Publikationspunktlighed

Statistikken udkommer omkring et år efter referencetidspunktet d. 31. december.

7 Sammenlignelighed

Statistikken er udarbejdet siden 2014 og er sammenlignelig over tid med undtagelse af mindre databrud mellem 2015 og 2016 og mellem 2016 og 2017 i klassifikationerne. Statistikken udarbejdes efter fælleseuropæiske guidelines men er internationalt unik, idet det er den eneste næsten fuldt dækkende registerbaserede formuestatistik. Man skal være forsigtig med anvendelsen af statistikken til internationale sammenligninger.

7.1 International sammenlignelighed

Så vidt vi ved, findes der ingen individbaseret formue- og gældsstatistik, der i dækning mv. kan sammenlignes med den danske. Derfor bør man være meget forsigtig med internationale sammenligninger.

7.2 Sammenlignelighed over tid

Særligt for 2020 er der indsamlet nye data om indefrosne feriemidler, de obligatoriske indefrosne grundskyldsstigninger og gæld til det offentlige under inddrivelse hos Gældsstyrelsen. Kun de to førstnævnte er medtaget i beregninger af nettoformuen. sidstnævnte indarbejdes først i 2021. Bilformuerne i 2020 er let undervurderet i første version af registret, da der er anvendt data om bilejerskab og formuer fra 2019. Da statistikken blev etableret i 2014, er de tidsmæssige sammenligningsmuligheder begrænsede. Mellem 2015 og 2016 har ændret indberetningspraksis betydet, at et tocifret milliardbeløb er flyttet fra komponenten "F1.1 andre lån i pengeinstitutter" til "E.2 lån med pant i fast ejendom". De samlede passiver er ikke påvirkede heraf. For bilformuen blev der fra 2017 og igen i 2020 indført en ny beregningsmetode. i 2017 ændredes den tidligere publicering af bruttopriser (dvs. inkl. forhandleravancer mv.) til nettopriser, der søger at afspejle, hvad man kan sælge sin brugte bil for. Data for før 2014 er efterfølgende blevet omregnet efter den nye metode for fast ejendom og biler samt finansielle formuekomponenter ekskl. pensionsformuer findes konsistente opgørelser fra perioden 2004-2013. For de samlede passiver kan man finde sammenlignelige mikrodata i indkomststatistikken tilbage til 1997.

7.3 Sammenhæng med anden statistik

I forbindelse med nationalregnskabet offentliggøres på makroniveau en række formuedata. I 2014 blev der udarbejdet et [notat](#) om differencerne mellem den individbaserede statistik og nationalregnskabet. Kort fortalt indeholder nationalregnskabet også tal for områder, hvor individdata ikke er tilgængelige. Det gælder fx unoterede aktier, kontantbeholdninger mv. De finansielle formuekomponenter, som også indgår i indkomststatistikken, stemmer også rigtig godt overens. De små forskelle, som opstår, skyldes oftest forskellige udtrækstidspunkter fra SKATs systemer.

7.4 Intern konsistens

Ikke relevant for denne statistik.

8 Tilgængelighed

Statistikken udgives årligt i Nyt fra Danmarks Statistik. I Statistikbanken offentliggøres tallene under [Familiefordelt formue og gæld](#) og [Pension](#). Derudover indgår statistikken i publikationen om [Indkomster](#). Se mere på statistikens [emneside](#).

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

Statistikken udgives årligt i Nyt fra Danmarks Statistik om *Formue og gæld*.

8.5 Publikationer

Statistikken indgår i publikationen om [Indkomster](#), hvor der i 2014-udgaven indgår et særligt kapitel omkring formuer.

8.6 Statistikbanken

Statistikken offentliggøres i Statistikbanken under [Familiefordelt formue og gæld](#) i følgende tabeller:

- [FORMUE7](#): Formue og gæld pr. person efter komponenttype, køn, alder og tid
- [FORMUE1](#): Familiefordelt nettoformue efter komponenttype, familietype og tid
- [FORMUE2](#): Familiefordelt nettoformue efter område, komponenttype og tid
- [FORMUE3](#): Familiefordelt nettoformue efter deciler af ækvivalensvejet disponibel indkomst, komponenttype og tid
- [FORMUE4](#): Familiefordelt nettoformue efter hovedpersonens socioøkonomiske status, komponenttype og tid
- [FORMUE5](#): Familiefordelt nettoformue efter ejerforhold til bolig, komponenttype og tid
- [LIGEII7](#): Ligestillingsindikator for nettoformue for familier efter alder og familietype
- [LIGEII8](#): Ligestillingsindikator for nettoformue for familier efter alder og familietype

Formuestatistik vedrørende [Pension](#) findes i følgende tabeller:

- [TJEN01](#): Optjent tjenestemandspension for aktive tjenestemænd efter sektor, enhed, køn, faggruppe, aldersgrupper og tid
- [TJEN02](#): Optjent tjenestemandspension for pensionerede tjenestemænd efter sektor, enhed, køn og tid
- [PENFOR11](#): Pensionsformue efter pensionsform, beskatning, alder, køn og enhed
- [PENFOR12](#): Personers pensionsformue efter familietype, alder, køn, prisenhed og pensionsformue
- [PENFOR20](#): Pensionsformue efter pensionsform, selskabstype, alder, population, beskatning og enhed

8.7 Adgang til mikrodata

Forskere og andre analytikere fra autoriserede forskningsinstitutioner, kan få adgang til statistikens anonymiserede mikrodata gennem Danmarks Statistiks [Forskerordning](#). Personnummer mv. samt SE-nummer på pensionsudbyderne er i dette tilfælde fjernet.

8.8 Anden tilgængelighed

Statistikken er blevet anvendt i [Analyser](#) fra Danmarks Statistik, herunder analyser om:

- [Husholdningernes formue i fast ejendom](#)
- [Forældrebetaling - hvem er de unge? - og forældrene?](#)
- [Boligejerskab kan forklare en stor del af formueuligheden](#)
- [Er de danske familier dybt forgældede?](#)

samt i en [Bag Tallene](#) fra 2017: - [9,5 pct. af boligejerne har en gæld på mere end fire årsindkomster](#)

Derudover stilles statistikken anonymiserede grunddata til rådighed for serviceopgaver mod betaling. Læs mere om [skræddersyede løsninger](#) eller få flere oplysninger ved at kontakte DST Consulting.

8.9 Diskretioneringspolitik

[Datafortrolighedspolitik](#) i Danmarks Statistik følges.

8.10 Diskretionering og databehandling

I formidlingen af statistikken er Christiansø slået sammen med Bornholm. Ellers gennemføres ikke nogen særlig diskretionering, da der ikke formidles på et detaljeringsniveau, hvor det er nødvendigt.

8.11 Reference til metodedokumenter

Særligt vedrørende pensionsformuer henvises til dokumentet [Dokumentation af formuestatistik] (<http://www.dst.dk/Site/Dst/SingleFiles/kvaldeklbilag.aspx?filename=03800e2e-fec3-4622-a4a1-bba05db0ef72>). Dokumentet er udarbejdet i et samarbejde mellem Danmarks Nationalbank og Danmarks Statistik.

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

Derudover er de enkelte formue- og gældsposter beskrevet i dokumentet [Oversigt over de enkelte formue- og gældsposter](#).

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 Arbejde og Indkomst. Den statistikansvarlige er Jarl Quitzau, tlf. 39 17 35 94, e-mail: JAQ@dst.dk

9.1 Organisation

Danmarks Statistik

9.2 Kontor, afdeling

Arbejde og Indkomst, Personstatistik

9.3 Kontaktpersonens navn

Jarl Quitzau

9.4 Kontaktpersonens funktion

Statistikansvarlig

9.5 Adresse

Sejrøgade 11, 2100 København Ø

9.6 E-mailadresse

jaq@dst.dk

9.7 Telefonnummer

39 17 35 94

9.8 Faxnummer

N/A