

Formue og gæld

Ny familiefordelt statistik

Bo Møller



Ingen løbende formuestatistik siden formueskattens afskaffelse i 1997

- Skattedata har været tilgængelige via forskerordningen, men ingen løbende udgivelse
- Bl.a. pga. tilbud fra Danmarks Nationalbank om medfinansiering af opstartsudgifterne blev projektet en realitet

Formål

- Formuen og dens fordeling er en vigtig velfærdsparameter
- Formuefordelingen supplerer indkomstfordelingen
- Ved internationale sammenligninger af landets finansielle stabilitet er bl.a. pensionsformuerne vigtige

Mål

- At få samtlige formue- og gældskomponenter belyst på familieniveau samt, hvor det er relevant, på personniveau
- Alt er dog ikke med: kontanter, indbo, kunst, fly og lystbåde, unoterede aktier, børneopsparingskonti, helt private gældsposter, EFI, sorte formuer mv.
- En del af det manglende indgår i den nationalregnskabsmæssige opgørelse, så vi kender beløbsniveauet

Nogle tal

• Samlet nettoformue ca.:	5.000 mia. kr.
• Boliger mv.:	3.700 mia. kr.
• Finansiell formue (pengeinstitutter, værdipapirer mv.):	1.300 mia. kr.
• Pensioner:	2.400 mia. kr.
• Virksomhedsordningen:	100 mia. kr.
• Kreditforeningsgæld	1.800 mia. kr.
• Anden gæld:	600 mia. kr.

Til sammenligning: BNP 1.900 milliarder kr.

FORMUEKOMPONENTER I ALT:

- A. Reale aktiver i alt
 - Boliger, anden fast ejendom
 - Bil
- B. Finansielle formuekomponenter i alt
 - Indestående i pengeinstitutter
 - Obligationer
 - Aktier mv.
 - Pantebreve i depot
- C. Pensionsformer i alt – også opdelt på selskabstype
 - Livsvarig pension
 - Ratepension
 - Engangsbeløb – beskattet/ikke-beskattet
- D. Virksomhedsordningen

GÆLDSKOMPONENTER I ALT:

- Kreditforeningsgæld
- Andre prioritetslån
- Lån i pengeinstitutter mv.
- Anden gæld

Baggrundsuplysninger

Da data findes på individniveau (familie og personer) kan de kombineres med:

Familietype, geografi, indkomst, socioøkonomisk gruppe, uddannelse, boligforhold, indvandrerstatus, sygehusbenyttelse osv. osv.

Nye data

- Pensionsformuer
- Fast ejendom
- Biler (desværre ikke klar endnu)
- Lån til betaling af ejendomsskatter
- Boligsikring som lån i fast ejendom
- Indestående på virksomhedsordningen
- En række beløb vedr. I/S og KS.
- + En række nye detaljer

Publicering

- Nyt fra Danmarks Statistik
- Statistikbanken.dk
- Emneside på dst.dk
- Løbende nye tabeller og analyser