

Oversigt over de enkelte formue- og gældsposter med de koder, der benyttes i datasættet.

TOT FAMILIEFORDELT NETTOFORMUE I ALT

Sum af alle formuekomponenter fratrukket gældskomponenter, $TOT = FTOT - GTOT$

FTOT FORMUE I ALT

Sum af alle positive formuekomponenter, $FORMUEART = A + B + C + D$

A Reale aktiver i alt

Sum af den beregnede markedsværdi af fast ejendom plus den beregnede markedsværdi af personens/familiens biler.

A.1 Helårsbolig, ejer

En helårsbolig er her defineret som den bolig, som personen ejer, og som samtidig er registreret som bopæl i Folkeregistret pr. 31. december i opgørelses-året. Helårsboligen kan altså godt i BBR mv. være registreret som fx en fritids-bolig, men fungerer den de facto som helårsbolig, indgår den her. En familie kan kun have folkeregisteradresse på én adresse og kan derfor kun eje én hel-årsbolig. Den angivne værdi bygger på den offentlige vurdering reguleret for den observerede difference mellem vurderingen og de faktiske salgspriser for den pågældende boligtype, størrelse, område osv. I det omfang den offentlige vurdering rammer skævt, bliver den beregnede markedsværdi også skæv. I den beregnede markedsværdi er der ikke taget højde for, at en sælger normalt ikke kan få udbetalt hele værdien, idet der kommer ejendomsmæglersalær, tinglysningsafgift mv. oveni. Statistikens opgørelse af markedsværdien vil derfor normalt være overvurderet.

A.2 Helårsbolig, andel

Beregningen af markedsværdien af andelsboligen er foretaget ud fra den offentlige vurdering af hele ejendommen justeret med observerede forskelle mellem vurderingen og salgsprisen for hele ejendomme af samme art. Denne markedsværdi er så fordelt ud på alle beboere i ejendommen. Metoden lider under, at vurderingen nok er ret tilfældig, da der er få salg af sådanne ejendomme. Herudover lider den af at antagelsen om, at alle beboere i en ejendom ejet af en andelsboligforening er andelshavere ikke altid holder, og af at der ikke tages højde for andelsboligforeningens eventuelle gæld.

A.3 Fritidsbolig

Som fritidsbolig indgår alle boliger, der i ejendomsregistret har benyttelseskode for fritidsbolig - bortset fra fritidsboliger, som ejeren i følge folkeregistret bor i fast og bortset fra tilfælde, hvor familien besidder mere end to fritidsboliger. Besidder familien mere end to fritidsboliger antages det, at de 'overskydende' fritidsboliger er investeringsobjekter, og at de altså udlejes i stedet for at tjene som fritidsbolig for familien. I sådanne tilfælde bliver de overskydende fritidsboliger registreret som anden fast ejendom. Det antages, at alt fast ejendom i udlandet er fritidsboliger, hvilket naturligvis ikke er 100 pct. korrekt. For fast ejendom i udlandet benyttes de selvangivne oplysninger med den deraf følgende risiko for underrapportering. I den beregnede markedsværdi er der ikke taget højde for, at en sælger normalt ikke kan få udbetalt hele værdien, idet der kommer ejendomsmæglersalær, tinglysningsafgift mv. oveni. Statistikkens opgørelse af markedsværdien vil derfor normalt være overvurderet.

A.4 Anden fast ejendom (udlejet helårsbolig, grund, erhvervsjendomme mv.)

Anden fast ejendom dækker fx forældrekøb af ejerlejligheder mv., værdien af udlejningsejendomme og sommerhuse til udlejning, som familien ejer, forretningsejendomme, byggegrunde osv. I den beregnede markedsværdi er der ikke taget højde for, at en sælger normalt ikke kan få udbetalt hele værdien, idet der kommer ejendomsmæglersalær, tinglysningsafgift mv. oveni. Statistikens opgørelse af markedsværdien vil derfor normalt være overvurderet.

A.5 Bil

Bilformuen er opgjort ved hjælp af bilregistret, der har oplysninger om hvilken bil (mærke, årgang mv.) familien besidder sammenholdt med brugtbilpriser fra Dansk Automobilhandlerforening. Beregningen af bilformuen bygger impli-cit på en antagelse om, at alle biler af en bestemt årgang og type mv., er i en gennemsnitlig stand. Brugtbilprisen dækker stort set over, hvad en køber kan købe den brugte bil til hos en forhandler. Når den brugte bil derimod skal sælges, så får man normalt kun et mindre beløb udbetalt, idet forhandleren skal have sin avance mv. Selv om bilen måske sælges privat uden om forhandlere, vil den normalt være lavere en den almindelige brugtbilpris pga. manglende garanti mv. Statistikkens opgørelse af brugtbilsværdien vil derfor normalt være overvurderet.

B Finansielle formuekomponenter i alt

Alle oplysninger stammer fra SKAT, herunder fra nye data fra kontrolsystemet, der er modtaget til denne statistik.

B.1 Indestående i pengeinstitutter

Om fx en kassekredit indgår her eller under F.1, lån i pengeinstitutter mv., af-hænger helt af, hvad kontoen lød på ultimo året. Var beløbet den 31. december positivt, er beløbet posteret her, uanset om kontoen det meste af året var i mi-nus. Under posten indgår også den selvangivne værdi af udenlandske obligati-oner og pantebreve i depot i udlandet.

B.2 Obligationer

Værdien af danske obligationer ultimo året. Værdien af udenlandske obligatio-ner er rubriceret under B.1.

B.3 Aktier mv.

Værdien af alle noterede aktier og aktier i depot ultimo året. For udenlandske aktier indgår den selvangivne værdi.

B.3.1 Medarbejderaktier

Aktier registreret som medarbejderaktier.

B.3.2 Andre aktier

'Almindelige' aktier inkl. udenlandske aktier til den selvangivne værdi.

B.4 Andel i investeringsfonde

Andel af værdien i investeringsfonde/investeringsforeninger uanset hvorledes investeringerne er placeret (i aktier, obligationer eller andet).

B.5 Pantebreve i depot

Danske pantebreve i depot. Udenlandske pantebreve i depot står under B.1.

C Pensionsformuer i alt (ikke-beskattede indgår med 60 pct.)

Data stammer fra en særlig dataindsamling, hvor alle pensionsudbydere (pen-sionskasser, firmapensionskasser, forsikrings-selskaber, pengeinstitutter, ATP og Lønmodtagernes Dyrtidsfond) har indberettet data. Bemærk, at totalen er opgjort efter en beregnet skat på 40 pct. for de pensionstyper, der bliver be-skattet ved udbetalingen. Dette er sket for bedre at kunne sammenligne pensi-onsformuen med andre formuekomponenter, hvor der normalt ikke betales skat ved fx hævnin-gen af et bankindestående eller salg af værdipapirer. De en-kelte underkomponenter af pensionsformuen er opgjort til de nominelle beløb - altså uden at fratække den beregnede skat. Fordelingen mellem pensionskas-ser og forsikrings-selskaber er foretaget via SE-nummeret og Finanstilsynets statistik om tværgående pensionskasser.

Inddelingen i de forskellige pensionsordninger bygger i vidt omfang på reglerne i lov om beskatningen af pensionsordninger mv.

For tjenestemandspensionerne gælder, at beløbene er beregnede efter en særlig model, idet der for tjenestemænd ikke sker nogen konkret opsparing.

Udenlandske pensionsordninger indgår pga. manglende data ikke.

C.1 Pensionsordninger i pensionskasser i alt

Summen af alle pensionsordninger i pensionskasser, såvel tværgående som firmapensionskasser.

C.1.1 Livsvarig pension (pensionskasse)

Livsvarig pension i pensionskasser, såvel tværgående som firmapensionskasser.

Ved pensionistens død udbetales eventuelt enkepension og børnepension mv., mens et eventuelt resterende opsparet beløb tilfalder pensionskassen og derved de øvrige medlemmer.

C.1.2 Ratepension (pensionskasse)

Ratepension i pensionskasser, såvel tværgående som firmapensionskasser. Ratepension udbetales over et på forhånd aftalt begrænset antal år, typisk 10 år. Ved pensionistens død inden beløbet er fuldt udbetalt, tilfalder det resterende beløb dødsboet.

C.1.3 Engangsbeløb (pensionskasse)

Til pensionsordninger i pensionskasser, såvel tværgående som firmapensionskasser, kan der være knyttet en kapitalpensionslignende ordning, der kan udbetale et engangsbeløb ved 60 år eller senere.

C.1.4 Aldersopsparing (pensionskasse)

Til pensionsordninger i pensionskasser, såvel tværgående som firmapensionskasser, kan der være knyttet en aldersopsparing, dvs. en kapitalpensionslignende ordning, hvor skatten allerede er betalt, således at der kan udbetales et skattefrit engangsbeløb ved 60 år eller senere.

C.2 Pensionsordninger i forsikringsselskaber i alt

Summen af alle pensionsordninger i forsikringsselskaber.

C.2.1 Livsvarig pension (forsikringsselskab)

Livsvarig pension i forsikringsselskaber. Ved pensionistens død udbetales eventuelt enkepension og børnepension mv., mens et eventuelt resterende opsparet beløb tilfalder forsikringsselskabet og derved de øvrige pensionskunder.

C.2.2 Ratepension (forsikringsselskab)

Ratepension i forsikringsselskaber. Ratepension udbetales over et på forhånd aftalt begrænset antal år, typisk 10 år. Ved pensionistens død inden beløbet er fuldt udbetalt, tilfalder det resterende dødsboet.

C.2.3 Engangsbeløb (forsikringsselskab)

Til pensionsordninger i forsikringsselskaber kan der være knyttet en kapitalpensionslignende ordning, der kan udbetale et engangsbeløb ved 60 år eller senere.

C.2.4 Aldersopsparing (forsikringsselskab)

Til pensionsordninger i forsikringsselskaber kan der være knyttet en aldersopsparing, dvs. en kapitalpensionslignende ordning, hvor skatten allerede er betalt, således at der kan udbetales et skattefrit engangsbeløb ved 60 år eller senere.

C.3 ATP i alt

Værdien af den samlede opsparing hos ATP. ATP er en lovbestemt pensionsopsparing omfattende lønmodtagere samt modtagere af forskellige overførselsindkomster. Pensionen udbetales ved folkepensionsalderen som en livsvarig pension. Hvis man dør inden man fylder 70 år udbetales en engangssum til en eventuel ægtefælle/samlever og eventuelle børn.

C.4 Tjenestemandspension i alt

Den beregnede værdi af den optjente pensionsrettighed i forbindelse med tje-nestemandsansættelse. Da der for tjenestemændene ikke foretages nogen ind-betaling til en særlig konto, må værdien af pensionsrettigheden bestemmes via en særlig beregningsmodel. Både nuværende tjenestemænd, tidligere tjene-stemænd, der nu har en anden ansættelsesform, samt pensionerede tjeneste-mænd indgår. Specielt for tjenestemandspensionerne gælder, at det for 2014- og 2015-opgørelsen desværre ikke har været muligt at beregne værdien for alle tidligere tjenestemænd, der endnu ikke er gået på pension.

C.5 Pensionsordninger i pengeinstitut i alt

Summen af alle pensionsordninger i pengeinstitutter.

C.5.2 Ratepension (pengeinstitut)

Ratepension i pengeinstitutter. Ratepension udbetales over et på forhånd aftalt begrænset antal år, typisk 10 år. Ved pensionistens død inden beløbet er fuldt udbetalt, tilfalder det resterende dødsboet.

C.5.3 Engangsbeløb/kapitalpension (pengeinstitut)

Kapitalpensioner tegnet i et pengeinstitut.

C.5.4 Alderspension (pengeinstitut)

Aldersopsparring, dvs. en kapitalpensionslignende ordning, hvor skatten alle-rede er betalt, således at der kan udbetales et skattefrit engangsbeløb ved 60 år eller senere. Typisk er der tale om tidligere kapitalpensionsordninger, der er blevet omlagt til alderspension.

C.6 Lønmodtagernes Dyrtidsfond i alt

Opsparing i Lønmodtagernes Dyrtidsfond. Pengene i Dyrtidsfonden stammer fra 1976, hvor staten med et indgreb i overenskomsterne indefrøs de dyrtids-portioner, som lønmodtagerne dengang havde ret til i det omfang, priserne steg. Pengene har så stået og trukket renter mv. siden da.

Indtil 2014 kunne pengene for den enkelte kun stå som en kapitalpensionslig-nende opsparing, der blev beskattet ved udbetalingen, men fra 2015 kunne denne opsparing, hvis der blev betalt skat af beløbet, konverteres til en alders-pension, som så er skattefri ved udbetalingen.

Udbetaling af det opsparede beløb kan ske, når man fylder 60 år eller senere.

C.6.1 LD-opsparring (fra 2015)

Opsparing i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, der ikke er konverteret til alderspension, hvorfor der skal betales skat ved udbetalingen.

C.6.2 LD-alderspension (fra 2015)

Opsparing i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, der er konverteret til alderspension, hvorfor der ikke skal betales skat ved udbetalingen.

D Indestående under virksomhedsordningen

Da selvstændigt erhvervsdrivende ofte kan have en svingende indtjening fra år til år, er der indført en ordning, hvor de kan opspare en del af årets overskud og samtidig kun betale en mindre del af indkomsten i skat. Når beløbet så senere hæves, sker der en efterbeskatning.

Disse indestående beskattes ved udbetalingen med anslået omkring 30 pct. i skat, idet der tidligere er betalt en begrænset skat af beløbet. Det faktiske inde-stående er derfor reduceret med denne beregnede skat. Hvis et indestående ved succession er overført til en anden (fx i forbindelse med ejerens død) indgår beløbet ikke, da de modtagne data kun indeholder data om indsættelser og hævnninger af beløb under ordningen siden ordningens start. Disse beløb er så summet, og værdien ultimo året er dermed opgjort. Ved succession er det overførte beløb ikke anført for den nye ejer af virksomheden.

Under virksomhedsordningen indgår også de to særlige ordninger, der dog økonomisk er meget lidt

betydende: kapitalafkastordningen og den særlige ordning for udøvende kunstnere.

GTOT GÆLD I ALT

Sum af alle negative formuekomponenter= E+F.

E Prioritetsgæld i alt

Prioritetsgælden til kreditforeninger og pengeinstitutter mv. bygger på data fra SKAT. For gæld til pengeinstitutter mv. har det ikke været muligt at foretage en underopdeling på ejendomstyper. Gæld til pengeinstitutter mv. omfatter i be-grænset omfang også gæld til andre finansieringsfirmaer mv., og i nogle tilfæl-de er der ikke tale om pant i fast ejendom, men fx i biler. Prioritets- og anden gæld i andelsboligforeninger indgår ikke, da den påhviler foreningen som så-dan og ikke de enkelte andelshavere. Prioritetsgælden er opgjort til kursværdien.

E.1 Kreditforeningsgæld

Opdelingen i ejendomstyper er for kreditforeningsgælden sket ud fra samme kriterier som beskrevet ovenfor under A.1 om helårsboliger mv.

E.1.1 Helårsbolig

Gæld til kreditforeninger med pant i boligen som afgrænset under A.1.

E.1.2 Fritidsbolig

Gæld til kreditforeninger i fritidsboliger er afgrænset som ovenfor under A.2. For al prioritetsgæld i udlandet er det antaget, at den vedrører kreditfor-eningsgæld i fritidsboliger i udlandet.

E.1.3 Anden fast ejendom

Gæld til kreditforeninger med pant i anden fast ejendom er opgjort som af-grænset under A.4.

E.2 Prioritetsgæld i pengeinstitut mv.

Herunder indgår prioritetsgæld i fast ejendom i pengeinstitutter, hvor det ikke er muligt at fordele på ejendomstyper. Gæld til pengeinstitutter mv. omfatter i begrænset omfang også gæld til andre finansieringsfirmaer mv., og i nogle til-fælde er der ikke tale om pant i fast ejendom, men fx i biler. Prioritets- og anden gæld i andelsboligforeninger indgår ikke, da den påhviler foreningen som sådan og ikke de enkelte andelshavere. Mellem 2015 og 2016 flytter et større beløb fra F1.1 til E.2 pga. forbedrede indberetninger.

E.3 Prioritetsgæld til kommune

Omfatter gæld med pant i ejerboligen vedr. lån til pensionister til betaling af ejendomsskatter mv. samt boligydelse til pensionister ydet som lån.

E.3.1 Prioritetsgæld til kommune vedr. lån til betaling af ejendomsskatter

Prioritetsgæld til kommuner vedr. lån til pensionister til betaling af ejendoms-skatter bygger på en ny indberetning fra KMD samt fra enkelte kommuner, der ikke benytter KMDs system. Ud over de såkaldte indefrosne ejendomsskatter kan også indgå kloakgæld mv. - det afhænger af den enkelte kommunes beslutning. Renterne af gælden er ikke fradragsberettigede, så SKAT har derfor ikke data om dem. Gælden forfalder først til betaling, når ejendommen sælges eller ved ejerens død.

E.3.2 Prioritetsgæld til kommune vedr. boligydelse ydet som lån

Prioritetsgæld vedr. boligydelse ydet som lån til pensionister i ejerbolig er ind-berettet som en del af indberetningen til boligstøttestatistikken, men har ikke tidligere været offentliggjort. Renterne af gælden er ikke fradragsberettigede, så SKAT har derfor ikke data om dem. Gælden forfalder først til betaling, når ejendommen sælges eller ved ejerens død.

E.4 Pantebrevsgæld i depot
Gæld sikret ved pantebreve i depot.

F Andre lån i alt

Omfatter alle øvrige lån. Gæld til det offentlige i form af restancer for betaling af fx ejendomsskat, daginstitution, bøder osv. indgår foreløbig ikke, idet oplysningerne byggende på det statslige restanceopkrævningssystem har vist sig at være alt for upræcise.

F.1 Lån i pengeinstitutter mv.

Omfatter bl.a. almindelige lån og kassekreditter i minus ved årsskiftet samt statsgaranterede studielån.

F.1.1 Andre lån

Omfatter bl.a. almindelige lån og kassekreditter i minus ved årsskiftet

Mellem 2015 og 2016 flytter et større beløb fra F1.1 til E.2 pga. forbedrede indberetninger.

F.1.2 SU lån i studietiden

Omfatter SU-lån for studieaktive og Statsgaranterede studielån i pengeinstitutter.

F.2 Kontokortgæld mv. (inkl. SU-gæld)

Andre typer af lån hos kontokortfirmaer (inkl. benzinkort) og SU-lån efter endt studie mv.

F.3 Lån ydet af kommuner

Lån ydet af kommuner til fx indskud i bolig mv.