

Folketingets Finansudvalg

Sagsnr.
2014-17914

Doknr.
898039

Dato
03-09-2014

Folketingets Finansudvalg har d. 8. august 2014 stillet følgende spørgsmål nr. 376 (alm. del) til Økonomi- og Indenrigsministeren, som hermed besvares. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Frank Aaen (EL).

Spørgsmål nr. 376:

- ”Ministeren bedes i forlængelse af svar på FIU alm. del - spørgsmål 308 oplyse følgende:
- (1) Udviklingen i formuefordelingen fordelt på både indkomst- og formuefordelingen i perioden 1997-2012 opgjort ved samme metode som angivet i svaret på FIU alm. del - spørgsmål 308.
 - (2) Gennemsnitlig formue, samt median og typetal for formuen i aldersgrupperne (år) 18-24, 25-29, 30-34, 35-39, 40-44, 45-49, 50-54, 55-59, 60-64, 65-69, 70-74, 74 og derover.
 - (3) Standardafvigelse for formuerne fordelt på de nævnte aldersgrupper
 - (4) Den gennemsnitlige formue for indkomst- og formuedeciler over livsforløbet”

Svar:

Opgørelser af formuefordelingen er behæftet med stor usikkerhed. Det hænger sammen med, at det ikke er muligt at foretage en fuldstændig opgørelse af nettoformue på individniveau. Det skyldes blandt andet, at der ikke findes tilgængelige oplysninger om alle formueelementer, herunder pensionsformue, samt at værdiansættelsen af aktiver og passiver er behæftet med usikkerhed. Se svar på FIU alm. del – spørgsmål 308 for yderligere vedrørende formueopgørelsen.

Nettoformuen er her opgjort som samlede aktiver minus passiver. Værdi af eventuel pensionsopsparring, andelsbolig, unoterede aktier, kontantbeholdning og værdi af biler, både mv. indgår ikke, ligesom i opgørelse af nettoformuen i svar på FIU alm. del spørgsmål 308.

Tabel 1 viser den gennemsnitlige nettoformue for hele befolkningen opdelt på indkomst i 1997-2012.

**Tabel 1****Personlig nettoformue opdelt på indkomst i 1997-2012 (2012-priser)**

Indkomstdecil	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Øverste 1 pct.	Alle
	1.000 kr.											
1997	24	85	83	73	72	83	99	127	175	496	1.879	132
1998	18	86	86	77	79	91	110	138	197	540	1.966	142
1999	23	89	98	91	94	107	133	169	233	615	2.255	165
2000	21	94	107	103	109	124	156	198	271	688	2.294	187
2001	15	88	108	109	116	132	167	216	301	734	2.298	199
2002	25	95	115	115	122	141	174	224	311	731	2.104	205
2003	8	95	117	115	126	145	182	232	327	774	2.198	212
2004	20	108	126	125	134	146	177	230	327	788	2.344	218
2005	16	113	137	147	157	182	227	299	425	1.052	3.091	275
2006	38	128	151	158	176	201	254	338	484	1.230	3.805	316
2007	-184	56	109	129	162	203	278	394	573	1.430	3.759	315
2008	72	131	170	196	228	272	343	465	665	1.477	3.565	402
2009	56	120	160	166	180	196	239	315	458	1.036	2.695	293
2010	-25	101	152	169	179	197	235	296	436	1.052	3.055	279
2011	-23	97	142	158	168	186	225	289	430	1.050	2.900	272
2012	-38	81	131	155	171	190	225	300	441	1.084	3.121	274

Anm.: Nettoformuen er opgjort som samlede aktiver minus passiver eksklusive pensionsopsparing mv. I tabellen indgår nettoformue pr. person (dvs. ikke ækvivaleret) for alle personer i befolkningen. Decilfordelingen vedrører disponibel indkomst for hele befolkningen, som er ækvivaleret for at tage højde for stordriftsfordele i familien.

Kilde: Egne beregninger på lovmodellens datagrundlag.

Formueopgørelsen for selvstændige er i særlig grad behæftet med usikkerhed. Det hænger sammen med, at opgørelsen omfatter formue og gæld, der har relation til drift af egen virksomhed. I 2007 har udsving i selvstændiges formue eksempelvis meget stor betydning for den samlede fordeling og udvikling i formuen. Tabel 2 viser den gennemsnitlige nettoformue for hele befolkningen eksklusiv selvstændige opdelt på indkomst i 1997-2012.

**Tabel 2****Personlig nettoformue opdelt på indkomst i 1997-2012 (2012-priser), ekskl. selvstændige**

Indkomstdecil	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Øverste 1 pct.	Alle
	1.000 kr.											
1997	28	85	81	71	69	78	93	119	162	465	1.806	124
1998	25	84	84	74	74	85	103	129	182	503	1.863	134
1999	28	88	95	87	88	102	123	157	220	577	2.162	155
2000	21	91	105	98	101	116	144	184	254	650	2.193	176
2001	20	88	104	103	107	126	157	202	282	695	2.205	187
2002	24	93	111	109	114	132	163	208	293	686	1.923	192
2003	23	95	114	111	118	137	173	220	311	730	2.063	202
2004	24	106	123	119	126	138	165	214	307	736	2.123	205
2005	26	111	134	138	150	173	214	283	406	995	2.867	262
2006	31	121	142	147	164	187	237	313	456	1.146	3.394	293
2007	-30	79	124	142	173	215	285	399	580	1.400	3.614	335
2008	35	110	158	179	211	252	322	434	630	1.407	3.369	373
2009	36	108	149	155	166	182	222	292	428	991	2.653	273
2010	10	98	148	163	173	189	225	280	414	992	2.870	268
2011	8	94	140	155	162	178	214	276	406	1.006	2.786	263
2012	-1	81	131	152	167	183	215	286	418	1.041	2.981	266

Anm.: Nettoformuen er opgjort som samlede aktiver minus passiver eksklusive pensionsopsparing mv. I tabellen indgår nettoformue pr. person (dvs. ikke ækvivaleret) for alle personer i befolkningen eksklusive selvstændige. Decilfordelingen vedrører disponibel indkomst for hele befolkningen, som er ækvivaleret for at tage højde for stordriftsfordele i familien.

Kilde: Egne beregninger på lovmodellens datagrundlag.

Tabel 3 viser den gennemsnitlige nettoformue for hele befolkningen opdelt på formuedeciler i perioden 1997-2012.

**Tabel 3****Personlig nettoformue opdelt på formue i 1997-2012 (2012-priser)**

Formuedecil	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Øverste 1 pct.	Alle
1.000 kr.												
1997	-223	-61	-28	-7	6	29	76	158	316	1.054	3.645	132
1998	-242	-68	-32	-9	6	31	83	172	343	1.134	3.877	142
1999	-235	-63	-27	-5	11	43	102	198	384	1.246	4.300	165
2000	-246	-61	-24	-2	16	55	120	228	430	1.356	4.520	187
2001	-261	-62	-25	-2	18	60	131	247	462	1.420	4.579	199
2002	-276	-67	-28	-4	16	60	134	256	484	1.476	4.606	205
2003	-317	-74	-32	-5	16	60	138	269	507	1.559	4.892	212
2004	-330	-87	-40	-9	13	54	134	270	521	1.656	5.332	218
2005	-365	-83	-32	-2	26	85	185	346	637	1.957	6.265	275
2006	-390	-94	-38	-3	27	93	204	381	705	2.274	7.717	316
2007	-750	-106	-35	3	45	137	271	469	818	2.298	6.828	315
2008	-424	-94	-30	6	52	149	292	505	893	2.670	8.352	402
2009	-560	-143	-64	-16	14	70	181	364	705	2.374	8.068	293
2010	-563	-145	-67	-18	12	63	171	352	691	2.295	7.776	279
2011	-565	-151	-71	-22	9	55	159	341	685	2.283	7.602	272
2012	-569	-149	-70	-20	10	55	157	339	683	2.302	7.707	274

Anm.: Nettoformuen er opgjort som samlede aktiver minus passiver eksklusive pensionsopsparing mv. I tabellen indgår nettoformue pr. person (dvs. ikke ækvivaleret) for alle personer i befolkningen eksklusive selvstændige. Decilfordelingen vedrører nettoformue for hele befolkningen, som er ækvivaleret for at tage højde for stordriftsfordele i familien.

Kilde: Egne beregninger på lovmodellens datagrundlag.

Tabel 4 viser den gennemsnitlige nettoformue for hele befolkningen eksklusive selvstændige opdelt på formue i perioden 1997-2012.

**Tabel 4**

Personlig nettoformue opdelt på formue i 1997-2012 (2012-priser), ekskl. selvstændige

Formuedecil	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Øverste 1 pct.	Alle
1.000 kr.												
1997	-175	-60	-27	-7	6	29	75	155	309	983	3.428	124
1998	-190	-66	-31	-8	6	31	81	169	336	1.053	3.600	134
1999	-183	-61	-27	-5	11	43	100	194	376	1.157	4.017	155
2000	-190	-59	-24	-2	16	54	118	223	421	1.255	4.183	176
2001	-197	-61	-24	-2	18	60	129	243	453	1.315	4.202	187
2002	-209	-66	-27	-3	17	59	132	252	475	1.354	4.088	192
2003	-232	-72	-31	-5	16	59	136	264	498	1.445	4.428	202
2004	-256	-84	-39	-9	13	54	132	266	512	1.520	4.754	205
2005	-276	-81	-32	-2	26	84	183	340	626	1.813	5.597	262
2006	-311	-92	-37	-3	27	92	202	375	692	2.062	6.698	293
2007	-448	-103	-34	3	45	136	268	463	808	2.214	6.437	335
2008	-343	-92	-29	6	52	148	287	497	878	2.409	7.068	373
2009	-440	-139	-63	-16	14	70	179	359	695	2.129	6.817	273
2010	-434	-142	-66	-18	12	63	169	348	681	2.118	6.941	268
2011	-439	-147	-70	-22	9	55	157	336	675	2.123	6.856	263
2012	-444	-145	-68	-19	10	54	155	334	674	2.157	7.047	266

Anm.: Nettoformuen er opgjort som samlede aktiver minus passiver eksklusive pensionsopsparing mv. I tabellen indgår nettoformue pr. person (dvs. ikke ækvivaleret) for alle personer i befolkningen eksklusive selvstændige. Decilfordelingen vedrører nettoformue for hele befolkningen, som er ækvivaleret for at tage højde for stordriftsfordele i familien.

Kilde: Egne beregninger på lovmodellens datagrundlag.

Forskellene i nettoformue på tværs af indkomst- og formuefordeling skal også ses i lyset af, at nettoformuen typisk øges i løbet af den erhvervsaktive alder. Det hænger blandt andet sammen med, at mange tidligt i den erhvervsaktive alder har relativt lave indkomster og blandt andet derfor optager lån til etablering, herunder studielån og boliglån. I løbet af den erhvervsaktive alder tilbagebetales lån, samtidig med at der påbegyndes opsparing.

Tabel 5 viser gennemsnit, median, typetal og standardafvigelse for nettoformue for hele befolkningen opdelt på aldersgrupper i 2012.

**Tabel 5****Personlig nettoformue opdelt på alder for hele befolkningen i 2012**

	Gennemsnit	Median	Typetal	Standardafvigelse
Aldersgruppe	1.000 kr.			
18-24 år	22	8	0	494
25-29 år	-44	27	0	2.507
30-34 år	-71	-59	0	2.373
35-39 år	-27	-37	0	1.435
40-44 år	73	-1	0	1.396
45-49 år	196	15	0	1.830
50-54 år	332	52	0	3.973
55-59 år	475	136	0	2.432
60-64 år	667	258	0	2.568
65-69 år	861	341	0	3.162
70-74 år	902	342	0	2.443
Over 74 år	971	358	0	3.198
Hele befolkningen	274	5	0	2.204

Anm.: Nettoformuen er opgjort som samlede aktiver minus passiver eksklusive pensionsopsparing mv. I tabellen indgår nettoformue pr. person (dvs. ikke ækvivaleret) for alle personer i befolkningen. Da nettoformuen antager kontinuerte værdier, er typetallet (ofte forekommende værdi) opgjort for nettoformue afrundet til nærmeste 1.000 kr.

Kilde: Egne beregninger på lovmodellens datagrundlag.

Tabel 6 viser gennemsnit, median, typetal og standardafvigelse for nettoformue for hele befolkningen opdelt på aldersgrupper i 2012, når der ses bort fra selvstændige.

**Tabel 6****Personlig nettoformue opdelt på alder i 2012, ekskl. selvstændige**

	Gennemsnit	Median	Typetal	Standardafvigelse
Aldersgruppe	1.000 kr.			
18-24 år	22	8	0	487
25-29 år	-44	-26	0	2.519
30-34 år	70	59	0	814
35-39 år	-7	-36	0	1.061
40-44 år	85	-1	0	981
45-49 år	189	14	0	1.160
50-54 år	297	48	0	1.724
55-59 år	433	128	0	2.077
60-64 år	584	237	0	1.561
65-69 år	861	341	0	3.162
70-74 år	902	342	0	2.443
Over 74 år	971	358	0	3.198
Hele befolkningen	266	5	0	1.755

Anm.: Standardafvigelsen reduceres betydeligt for personer i den erhvervsaktive alder, når der ses bort fra selvstændige. Nettoformuen er opgjort som samlede aktiver minus passiver eksklusive pensionsopsparing mv. I tabellen indgår nettoformue pr. person (dvs. ikke ækvivaleret) for alle personer i befolkningen eksklusive selvstændige. Da nettoformuen antager kontinuerte værdier, er typetallet (oftest forekommende værdi) opgjort for nettoformue afrundet til nærmeste 1.000 kr.

Kilde: Egne beregninger på lovmodellens datagrundlag.

Det er ikke meningsfyldt at opgøre den samlede formue over livsforløbet med udgangspunkt i de årlige formuer gennem livet. Det hænger blandt andet sammen med, at formuen år for år til en vis grad er sammensat af de samme midler. Desuden findes ikke tilgængelige oplysninger om nettoformue henover livsforløbet.

Tilsvarende er det ikke muligt at opgøre formuen over livet med udgangspunkt i den årlige opsparing eller gældsætning fra fødsel til død. Det hænger blandt andet sammen med, at der ikke findes tilgængelige oplysninger på individniveau om forbrug og opsparing over livsforløbet, ligesom der ikke findes oplysninger om pensionsopsparing på individniveau.

Med venlig hilsen
Morten Østergaard