

Förmögenhetsstatistik 2004

HE0104

I denna beskrivning redovisas först allmänna och legala uppgifter om undersökningen samt dess syfte och historik. Därefter redovisas undersökningens innehåll och tillförlitlighet samt hur den genomförs och hur man kan ta del av resultaten. Genom att klicka på en rubrik i innehållsförteckningen kommer man direkt till aktuellt avsnitt.

Innehållsförteckning

Innehållsförteckning	1
A Administrativa och legala uppgifter	3
A.1 Ämnesområde	3
A.2 Statistikområde	3
A.3 SOS-klassificering	3
A.4 Statistikansvarig	3
A.5 Statistikproducent	3
A.6 Uppgiftsskyldighet	3
A.7 Sekretess och regler för behandling av personuppgifter	4
A.8 Gallringsföreskrifter	4
A.9 EU-reglering	4
A.10 Syfte och historik	4
A.11 Statistik användning	4
A.12 Uppläggning och genomförande	4
A.13 Internationell rapportering	5
A.14 Planerade förändringar i kommande undersökningar	5
B Kvalitetsdeklaration	6
B.0 Inledning	6
B.1 Innehåll	6
1.1 Statistiska målstorheter	6
1.1.1 Objekt och population	7
1.1.2 Variabler	7
1.1.3 Statistiska mått	9
1.1.4 Redovisningsgrupper	9
1.1.5 Referenstider	9
1.2 Fullständighet	10
B.2 Tillförlitlighet	10
2.1 Tillförlitlighet totalt	10
2.2 Osäkerhetskällor	10
2.2.1 Urval och estimation	10
2.2.2 Ramtäckning	10
2.2.3 Mätning	11
2.2.4 Svartsbortfall	12

2.2.5	Bearbetning	12
2.2.6	Modellantaganden	12
2.3	Redovisning av osäkerhetsmått	12
<i>B.3</i>	<i>Aktualitet</i>	<i>13</i>
3.1	Frekvens	13
3.2	Framställningstid	13
3.3	Punktlighet	13
<i>B.4</i>	<i>Jämförbarhet och sammanvändbarhet.....</i>	<i>13</i>
4.1	Jämförbarhet över tiden.....	13
4.2	Jämförbarhet mellan grupper	13
4.3	Sammanvändbarhet med annan statistik	14
<i>B.5</i>	<i>Tillgänglighet och förståelighet.....</i>	<i>14</i>
5.1	Spridningsformer.....	14
5.2	Presentation	14
5.3	Dokumentation.....	14
5.4	Tillgång till primärmaterial	14
5.5	Upplysningstjänster	14

A Administrativa och legala uppgifter

A.1 Ämnesområde


Ämnesområde: Hushållens ekonomi

A.2 Statistikområde

Statistikområde: Förmögenhetsstatistik

A.3 SOS-klassificering

Tillhör (SOS) Ja

För undersökningar som ingår i Sveriges officiella statistik  Sveriges officiella statistik gäller särskilda regler när det gäller kvalitet och tillgänglighet, se http://www.scb.se/templates/Listning1____139368.asp

A.4 Statistikansvarig

Myndighet: Statistiska centralbyrån
Postadress: 701 89 Örebro
Besöksadress: Klostergatan 23
Kontaktperson: Peter Öberg
Telefon: 019 – 17 67 85
Telefax: 019 – 17 70 83
E-post: fornamn.efternamn@scb.se

A.5 Statistikproducent

Myndighet: Statistiska centralbyrån
Postadress: 701 89 Örebro
Besöksadress: Klostergatan 23
Kontaktperson: Peter Öberg
Telefon: 019 – 17 67 85
Telefax: 019 – 17 70 83
E-post: fornamn.efternamn@scb.se

A.6 Uppgiftsskyldighet

Som underlag till det finansiella ägandet och andel i bostadsrättsföreningar används kontrolluppgifter från Skatteverket. Svenska kreditinstitut, banker, Värdepapperscentralen, Stockholms fondbörs samt andra institut som förvaltar hushållens pengar är skyldiga att lämna uppgifter om ägande, utdelningar m.m. till Skatteverket.

Uppgiftsskyldighet föreligger inte enligt lagen om den officiella statistiken (SFS 2001:99) vid insamlingen av uppgifterna i undersökningen Hushållens ekonomi.

A.7 Sekretess och regler för behandling av personuppgifter

I myndigheternas särskilda verksamhet för framställning av statistik gäller sekretess enligt 9 kap. 4 § sekretesslagen (1980:100). Vid automatiserad behandling av personuppgifter gäller reglerna i personuppgiftslagen (1998:204). På statistikområdet finns dessutom särskilda regler för personuppgiftsbehandling i lagen (2001:99) och förordningen (2001:100) om den officiella statistiken.

A.8 Gallringsföreskrifter

Förmögenhetsstatistiken arkiveras. Inga uppgifter gallras i det slutgiltiga förmögenhetsregistret.

A.9 EU-reglering

Inga tvingande EU-direktiv finns för förmögenhetsstatistiken.

A.10 Syfte och historik

Regeringen har beslutat att från och med budgetåret 2003 ge resurstillskott för skattestatistiska ändamål. Resurstillskottet syftar till att säkerställa en tillfredsställande kvalitet på för skattepolitik och skatteanalys centrala statistikområden. Medlen ska bland annat användas till en årlig förmögenhetsundersökning. Syftet med undersökningen är att ge information om förmögenhetens sammansättning och fördelning för individer och hushåll samt förmögenhetens förändring över åren.

Statistiken är baserad på uppgifter för samtliga individer i riket och är framställd varje år mellan 1999 och 2004. Motsvarande hushållsstatistik är baserad på urvalsinformation. Hushållsstatistiken har framställts samma år som individstatistiken och dessutom för 1997. Från och med 2004 års version ingår förmögenhetsstatistiken i Sveriges officiella statistik.

A.11 Statistikanvändning

Förmögenhetsstatistiken används framförallt av departement, statliga myndigheter, utredningar, intresseorganisationer, forskningsinstitutioner, nyhetsmedia, banker och privatpersoner för att belysa förmögenhetsfördelningen för hushåll och individer.

Förmögenhetsstatistiken används i SCB:s mikrosimuleringsmodell FASIT. I FASIT-modellen är det möjligt att simulera budget- och fördelningseffekter av ändringar i skatte- och bidragssystem.

A.12 Uppläggning och genomförande

Förmögenhetsstatistik sammanställs för både individer och hushåll. För individer görs en totalundersökning baserad på registerdata. I registren saknas

uppgifter om vilka individer som tillhör samma hushåll, varför hushållens förmögenhet måste skattas med hjälp av en urvalsundersökning. Undersökningen Hushållens ekonomi (HEK) används i detta avseende.

För individer samlas uppgifter om ägande och skulder in för hela populationen via kontroll- och fastighetsuppgifter från Skatteverket. Underlaget för kontrolluppgifterna är uppgifter från svenska kreditinstitut, banker, Värdepapperscentralen, Stockholms fondbörs och andra institut som förvaltar hushållens pengar. Uppgifter om studieskulder samlas in från CSN. För att marknadsvärdera de finansiella tillgångarna används information från Stockholmsbörsen och Fondhandlarföreningen. De olika finansiella tillgångarna värderas utifrån deras värde den 31/12 undersökningsåret. De reala tillgångarna marknadsvärderas med hjälp av taxeringar samt statistik om regionala överlåtelsepriser för fastigheter som sammanställs av SCB:s enhet för byggande- och bebyggelsestatistik. För marknadsvärdering av bostadsrätter används ovan nämnda kontrolluppgifter.

HEK används för att fastställa hushållets sammansättning och varje individ i hushållet påförs de ovan nämnda uppgifterna. Till varje hushåll bestäms en referensperson till vilken hushållets förmögenhet och skulder summeras. Därefter kan förmögenhet skattas efter hushållstyp och ålder (på referenspersonen). För mer information om Hushållens ekonomi, se HEK:s beskrivning av statistiken.

A.13 Internationell rapportering

Förmögenhetsstatistik har för ett par tidigare årgångar levererats till LWS (Luxembourg Wealth Study) för sammanställning i en internationell databas. Detta kan bli aktuellt även för referensår 2004.

A.14 Planerade förändringar i kommande undersökningar

Från och med publiceringen år 2006, som avser referensår 2004, är statistiken officiell. Det är osäkert om insamling och tillvägagångssätt kommer vara desamma i framtiden. Det råder en politisk diskussion kring ett eventuellt avskaffande av förmögenhetsskatten. Om det blir aktuellt råder det osäkerhet om hur insamling och tillvägagångssätt kommer att se ut i framtiden.

B Kvalitetsdeklaration

SCB deklarerar kvaliteten i sina undersökningar enligt ett kvalitetsbegrepp som består av fem huvudkomponenter:

- (1) **Innehåll**, som framför allt gäller statistikens målstorheter.
- (2) **Tillförlitlighet**, som avser osäkerhetskällor och hur dessa påverkar statistiken.
- (3) **Aktualitet**, som omfattar tidsaspekter som spelar roll för hur väl statistiken beskriver nuläget.
- (4) **Jämförbarhet och sam användbarhet**, som avser möjligheter till jämförelser, över tiden och mellan grupper, samt till att använda statistiken tillsammans med annan statistik.
- (5) **Tillgänglighet och förståelighet**, som avser statistikens fysiska tillgänglighet och dess förståelighet.

För mer information om kvalitetsbegreppet för officiell statistik och en mer detaljerad redovisning av innebörden i de fem huvudkomponenterna, se http://www.scb.se/Grupp/Metod/Dokument/QM_Kombinat.pdf

B.0 Inledning

Förmögenhetsstatistiken är en registerbaserad totalundersökning som beskriver individernas och hushållens ägande och skuldsättning den 31 december undersökningsåret. Statistiken bygger till störst del på kontroll- och fastighetstaxeringsuppgifter som överförs på filer från Skatteverket till SCB. Hushållens förmögenhet skattas genom att SCB i undersökningen Hushållens ekonomi via en telefonintervju fastställer hushållets sammansättning.

B.1 Innehåll

1.1 Statistiska målstorheter

Viktiga målstorheter för individer är:

- Totala tillgångar för ett antal olika tillgångsslag
- Totala skulder för ett fåtal olika skuldslag
- Total nettoförmögenhet
- Genomsnittlig tillgång/person för ett antal olika tillgångsslag
- Genomsnittlig skuld/person för ett fåtal olika skuldslag
- Genomsnittlig nettoförmögenhet/person
- Andel individer med tillgång > 0 kr för ett antal olika tillgångsslag
- Andel individer med skuld > 0 kr för ett fåtal olika skuldslag
- Andel individer med nettoförmögenhet > 0 kr

För individer definieras viktiga redovisningsgrupper utifrån kön, ålder och region.

Viktiga målstorheter för hushåll är:

- Totala tillgångar för ett antal olika tillgångsslag
- Totala skulder för ett fåtal olika skuldslag
- Total nettoförmögenhet
- Genomsnittlig tillgång/hushåll för ett antal olika tillgångsslag
- Genomsnittlig skuld/hushåll för ett fåtal olika skuldslag
- Genomsnittlig nettoförmögenhet/hushåll
- Andel hushåll med tillgång > 0 kr för ett antal olika tillgångsslag
- Andel hushåll med skuld > 0 kr för ett fåtal olika skuldslag
- Andel hushåll med nettoförmögenhet > 0 kr

För hushåll definieras viktiga redovisningsgrupper utifrån hushållstyp, kön, ålder och disponibel inkomst.

1.1.1 Objekt och population

Målpopulation för individstatistiken är de personer som enligt gällande lagar ska vara folkbokförda i Sverige den 31/12 undersökningsåret.

Målpopulation för hushållen utgörs av de hushåll som tillhör målpopulationen för individer, exklusive institutionshushåll. Personer som är tillfälligt borta, men som förväntas återkomma, ingår i hushållet. Barn som bor lika mycket hos båda föräldrarna räknas med i det hushåll där de ska vara folkbokförda.

Det hushållsbegrepp som redovisas är kosthushåll. Begreppet har använts sedan 1991 i HEK:s undersökning. Med kosthushåll menas det hushåll som utgörs av alla personer som den 31 december undersökningsåret bodde i samma bostad och hade gemensam "hushållning". I kosthushållet ingår även barn som är 20 år eller äldre och bor hemma.

1.1.2 Variabler

Variabler som avser förmögenhet delas in i reala och finansiella tillgångar, skulder samt nettoförmögenhet. Förmögenhetsvariablerna är marknadsvärderade och värderingen avser den 31 december undersökningsåret.

Reala tillgångar

Eget hem

Eget hem är friliggande en- eller tvåfamiljshus samt rad- och kedjehus inrättade för permanent boende (under hela året) för en eller två familjer. Här redovisas även bostadsdelen i jordbruksfastighet.

Fritidshus

Fritidshus avser småhus inrättade till bostad för fritidsändamål för högst två familjer.

Jordbruksfastighet

Används för jord- och skogsbruk.

Hysesfastighet

Avser flerbostadshus som kan innehålla både bostäder och lokaler.

Övriga fastigheter

Övriga fastigheter omfattar tomtmark för permanentboende och fritidsändamål, industrifastigheter samt fastigheter i utlandet.

Bostadsrätt

Avser en lägenhet eller ett småhus som ägs av en förening i vilken man själv är medlem.

Finansiella tillgångar

Banktillgångar

Avser behållning på konton med sammanlagd årsränta överstigande 100 kronor.

Börsnoterade aktier

Avser aktier enligt A-listan, O-listan, Nya marknaden och Aktietorget.

Räntefonder

Här ingår enbart svenska räntefonder, d.v.s. räntefonder som placerar i svenska obligationer och räntebärande värdepapper.

Andra fonder än räntefonder

Avser blandfonder och aktiefonder men även räntefonder som placerar i utländska räntebärande värdepapper.

Obligationer och andra värdepapper

Avser premieobligationer (omsatta efter 1995) och andra räntebärande obligationer, optioner, emissionsrätter och konverteringslån.

Skattepliktig försäkring

Här ingår den förmögenhetsskattepliktiga kapitalförsäkringen. Skattepliktig försäkring kan också vara en s.k. unit link-försäkring och pengarna är då placerade i fonder.

Övriga reala och finansiella tillgångar

Denna variabel är en restpost som uppstår vid en jämförelse mellan taxerad förmögenhet från självdeklarationen och motsvarande belopp från registerdata. Det kan vara fråga om t.ex. onoterade aktier, bilar eller konst som man uppgivit som förmögenhet i sin självdeklaration.

Skulder

Sammanlagd skuld vid årets slut

Avser skuld från skatteverkets kontrolluppgiftsregister. I individundersökningen finns endast uppdelningen på sammanlagd skuld och studieskulder som är en del i den sammanlagda skulden.

Studieskuld

Särredovisas ur kontrolluppgiftsskulden med hjälp av uppgifter från Centrala studiestödsnämnden (CSN).

Övriga variabler

Summa tillgångar

Här summeras alla reala och finansiella tillgångar samt restposten (Övriga reala och finansiella tillgångar) till en post.

Nettoförmögenhet

Avser summa tillgångar minus sammanlagda skulder.

Disponibel inkomst

Utgör summan av alla skattepliktiga och skattefria inkomster minus skatt och övriga negativa transfereringar.

1.1.3 Statistiska mått

Flertalet av de statistiska storheter som skattas i förmögenhetsstatistiken är definierade som totaler (t.ex. ”antal personer med en viss tillgång” och ”summan av alla skulder för samtliga individer och hushåll”) eller kvoter (t.ex. ”medelvärde för en viss tillgång”). Vidare skattas fraktiler (median och decil) och Gini-koefficienter. Gini-koefficienten är ett mått som används för att redovisa ojämnheten i inkomst- och förmögenhetsfördelningar. Koefficienten kan anta ett värde mellan 0 och 1. Ett högt värde visar på större ojämnhet än ett lågt värde.

1.1.4 Redovisningsgrupper

De olika tillgångarna/skulderna redovisas för ett flertal redovisningsgrupper. Redovisningar görs framförallt efter följande variabler:

- Kön
- Ålder
- Hushållstyp
- Län/kommun
- Disponibel inkomst
- Nettoförmögenhet

Den viktigaste redovisningsgruppen för hushåll bildas av de personer som var folkbokförda i Sverige både den 1 januari och den 31 december undersökningsåret.

1.1.5 Referenstider

Individer som är folkbokförda i Sverige den 1/1 och/eller den 31/12 undersökningsåret finns med i registret. I redovisningen av statistiken ingår endast personer som är folkbokförda den 31 december undersökningsåret. Personer som avlidit under året finns också med i registret men ingår inte i redovisningen av statistiken. Hushållets sammansättning avser förhållandet den 31/12 undersökningsåret. Värdet av tillgångar/skulder avser den 31/12 undersökningsåret.

1.2. Fullständighet

Privata pensionsförsäkringar är inte förmögenhetsskattepliktiga och ingår inte i undersökningen. Finansräkenskapernas skattning av det totala värdet på dessa privata pensionstillgångar uppgår till drygt 600 miljarder kronor under referensår 2004. Företagares skattefria tillgångar och onoterade aktier finns inte heller med i undersökningen.

B.2 Tillförlitlighet

2.1 Tillförlitlighet totalt

Förmögenhetsstatistiken för individer, som framställs med hjälp av en totalundersökning, bedöms allmänt vara av god kvalitet. Nedan redovisas dock vissa osäkerhetskällor som påverkar statistiken och som man därför bör vara medveten om. Mätfel utgör den enskilt största osäkerhetskällan i individundersökningen.

För framställandet av hushållsstatistiken används, som tidigare nämnts, undersökningen om Hushållens ekonomi. Liksom alla statistiska urvalsundersökningar är undersökningen om Hushållens ekonomi behäftad med viss osäkerhet. De felkällor som framför allt påverkar resultaten i HEK är urvalsfelet, bortfallsfelet och mätfelet.

2.2 Osäkerhetskällor

2.2.1 Urval och estimation

Individstatistiken baserar sig på en totalundersökning varför inget urvalsfel uppstår. För information om urvalsförfarande och urvalsstorlek i hushållsstatistiken, se HEK:s beskrivning av statistiken.

För urvalsundersökningen HEK påverkas skattningarna av att flera av de olika tillgångarna har en mycket sned fördelning. En liten grupp hushåll har till exempel en stor andel av de totala aktietillgångarna, vilket gör att såväl punkt- som medelfelsskattningarna blir känsliga för hur många av de mest förmögna hushållen som råkar komma med i urvalet. För mer information om estimationen i HEK, se HEK:s Beskrivning av statistiken.

2.2.2 Ramtäckning

Målpopulationen för förmögenhetsstatistiken utgörs av samtliga som ska vara folkbokförda den 31/12 undersökningsåret. Rampopulation för förmögenhetsstatistiken är samtliga folkbokförda personer enligt Registret över totalbefolkningen (RTB). I RTB förekommer i viss mån täckningsfel vilka består i att personer som borde vara folkbokförda inte är det (undertäckning) samt att personer är folkbokförda trots att de inte borde vara det (övertäckning).

Utvandrare förorsakar övertäckning om utflyttning inte anmäls. Genomförda studier tyder på att folkbokföringen och därmed RTB innehåller ett betydande antal personer som inte längre bor i landet. Detta är förmodligen den allvarligaste kvalitetsbristen i såväl folkbokföringen som RTB. Under år 2004 har studier gjorts där man försökt att skatta storleken på övertäckningen med hjälp av registerstatistik. En preliminär siffra pekar på en övertäckning på minst 35 000 personer.

För information om täckningsfel i hushållsstatistiken, se HEK:s beskrivning av statistiken.

2.2.3 Mätning

Undersökningen underskattar ett antal förmögenhetstillgångar. Bankmedel med en årsränta som understiger 100 kr kommer ej med i undersökningen, beroende på att banker inte behöver lämna kontrolluppgifter på dessa tillgångar. En stor del av hushållens övriga tillgångar (särskilt tillgångar som tillhör de hushåll som inte når upp till gränsen för förmögenhetsskatt) finns inte heller med i undersökningen. Som tidigare nämnts är underlaget till statistiken registerbaserade kontroll- och fastighetsuppgifter. Övriga tillgångar som inte samlas in från dessa källor och samtidigt inte tas upp i självdeklarationen är underskattade. Hushåll som inte når upp till gränsen för förmögenhetsskatt är inte skyldiga att ta upp övriga tillgångar i självdeklarationen varför dessa tillgångar blir underskattade. Övriga tillgångar som inte inkluderas är bl. a. bilar, båtar, smycken, konst etc.

En stor del av uppgifterna samlas in via kontrolluppgifter från Skatteverket samt uppgifter från administrativa register. Marknadsvärden på de flesta av de finansiella tillgångarna fastställs genom Stockholmsbörsens och Fondhandlarförningens information om kurser och värden den 31/12 undersökningsåret. För en del fonder och aktier saknas ISIN-nummer (International Security Identification Number) från kontrolluppgifterna och de blir därmed svåra att tilldela värden. Mätfel av dessa tillgångar uppstår till följd av detta. Det uppstår även vissa mätfel vid de beräkningar som utförs för att marknadsvärdera de reala tillgångarna. För vissa tillgångar kan endast närmevärden konstrueras.

För att fastställa fastigheters marknadsvärde görs beräkningar med hjälp av statistik över faktiska överlåtelsepriser i respektive kommun. Varje kommun erhåller en koefficient som används för att räkna upp respektive fastighets taxeringsvärde till ett marknadsvärde. I regel används kommunens koefficienter men där det varit ett för litet antal försäljningar av fastigheter används länskoefficienter. Fastighetspriser i vissa kommuner kan dock variera kraftigt vilket gör att marknadsvärdet för vissa fastigheter i kommunerna underskattas medan det för andra fastigheter överskattas. Antalet överlåtelse kan också vara litet och därmed kanske spegla en icke representativ del av fastigheterna. Detta kan leda till över- eller underskattning av de reala tillgångarna. I framtida undersökningar kan det komma att bli aktuellt att ta fram koefficienter för de församlingar där det varit tillräckligt med överlåtelse. Det skulle i så fall öka precisionen i att skatta marknadsvärde på fastigheter.

Vid marknadsvärdering av bostadsrätter görs också beräkningar som innehåller viss osäkerhet. Kontrolluppgifter på överlåtelsepris för sålda bostadsrätter används för att beräkna marknadsvärde. Genomsnittligt marknadsvärde tas fram för varje bostadsrättsförening där någon bostadsrätt sålts under året. Har det varit få eller inte några försäljningar alls i föreningen används det genomsnittliga överlåtelsepriset för församlingen. Räcker inte observationer för församlingen används kommunvärdet och slutligen länsvärdet om inte kommunvärdet baseras på tillräckligt antal observationer. På ett liknande sätt som vid marknadsvärdering av fastigheter uppstår även här en osäkerhetsfaktor. Vid användandet av denna metod finns det risk att bostadsrätter erhåller ett genomsnittligt marknadsvärde baserat på ett icke-representativt antal försäljningar. Om det till exempel har sålts många "ettor" i en förening baseras resten av bostadsrätterna i föreningen på dessa överlåtelser, även om de är större och därmed troligen mer värda än de sålda "ettorna". I de fall det genomsnittliga värdet på en bostadsrätt blir lägre än dess förmögenhetsvärde (bostadsrättens andel av föreningens förmögenhet, insamlas som en kontrolluppgift sedan 2003) används istället förmögenhetsvärdet. Det gör att de stora lägenheterna som i vissa fall underskattas får sitt förmögenhetsvärde som marknadsvärde istället. Detta höjer kvaliteten på metoden något.

För information om mätning i HEK se motsvarande avsnitt i undersökningens Beskrivning av statistiken.

2.2.4 Svartsbortfall

För bortfallshushållen i HEK finns ingen exakt beskrivning av vilka medlemmarna i kosthushållet är. RTB-information utnyttjas därför för en approximativ avgränsning. Approximationen har dock sina brister. Två personer som är sammanboende utan att vara gifta och inte har gemensamma barn bildar två RTB-hushåll. Det innebär att variabeln hushållstyp pekar ut för många ensamstående och för få sammanboende. För mer information se HEK:s beskrivning av statistiken.

2.2.5 Bearbetning

De variabler som är hämtade från olika myndigheters register håller god kvalitet. All information från registren bearbetas och marknadsvärderade tillgångar beräknas.

2.2.6 Modellantaganden

Vissa modellantaganden görs vid marknadsvärdering av tillgångar samt vid fastställandet av hushållssammansättningen för svartsbortfallet. För beskrivning av dessa modellantaganden se avsnitten 2.2.3 och 2.2.4.

2.3 Redovisning av osäkerhetsmått

I individstatistiken saknas en del förmögenhetsinformation. Vissa uppskattningar av betydelsen av dessa brister görs (se avsnitt 2.2.3).

Beträffande hushållsstatistiken redovisas konfidensintervall för ett flertal av skattningarna i tabellerna i rapporten.

B.3 Aktualitet

3.1 Frekvens

Uppgiftsinsamling och publicering görs årligen.

3.2 Framställningstid

Framställning av förmögenhetsregistret 2004 påbörjades i oktober 2005 då definitiva kontrolluppgifter inkommit. Förmögenhetsstatistik 2004 publicerades i slutet av april år 2006. Framställningstiden för referensår 2004 var sex månader. Tiden från referenstidpunkten till publicering var således ett år och fyra månader.

3.3 Punktlighet

Publicering följer publiceringsplanen för serien Sveriges officiella statistik.

B.4 Jämförbarhet och sammanvändbarhet

4.1 Jämförbarhet över tiden

Förmögenhetsstatistiken har gjorts på liknande sätt sedan referensår 1999. För åren 1999 – 2004 är alltså jämförbarheten god. Dock finns ett par skillnader mellan åren som påverkar jämförbarheten och som är värda att känna till.

- Från 2002 och framåt är fonder endast redovisade som "räntefonder" och "andra fonder än räntefonder". Från 1999 – 2001 var fonder uppdelade på "aktiefonder", "blandfonder" och "räntefonder".
- Från kontrolluppgifter erhålls endast banktillgångar med en sammanlagd årsränta överstigande 100 kronor. Räntan har under perioden 1999 – 2004 fluktuerat vilket påverkar hur stor undertäckningen av banktillgångar varit de olika åren.

4.2 Jämförbarhet mellan grupper

SCB:s finansmarknadsstatistik mäter hushållens finansiella tillgångar i den så kallade Sparbarometern. Insamlingen sker på makronivå och skiljer sig därmed mot förmögenhetsstatistikens insamlingsmetod. Undersökningarna är inte fullt jämförbara men kan användas som komplement till varandra. För mer information om Sparbarometern och finansmarknadsstatistiken se SCB:s hemsida.

Vid jämförelser med andra länders förmögenhetsstatistik är det viktigt att påpeka att det ofta förekommer stora skillnader i undersökningsmetod. Flertalet länder använder sig exempelvis enbart av urvalsundersökningar genom telefonintervjuer och enkäter. Det är främst de skandinaviska länderna som använder sig av registerstatistik.

4.3 Samanvändbarhet med annan statistik

Registren innehåller flera generella identitetsbegrepp som gör registrens variabler kopplingsbara till alla undersökningar som använder sig av samma identitetsbegrepp.

Vid jämförelser med liknande statistik ska man tänka på att förmögenhetsstatistiken är marknadsvärderad. Det är också viktigt att tänka på att hushåll kan vara olika definierade.

B.5 Tillgänglighet och förståelighet

5.1 Spridningsformer

Förmögenhetsstatistiken finns beskriven på SCB:s hemsida: http://www.scb.se/templates/Product_83213.asp Där finns också rapporter för Förmögenhetsstatistik 2002, 2003 och 2004 för kostnadsfri åtkomst och utskrift samt även efterfrågade tabeller. Här finns också för 2004 års undersökning regional statistik inlagd för nedladdning från databaserna. I samband med publicering av rapporten släpptes också ett pressmeddelande som finns på SCB:s hemsida, www.scb.se/press/pressinfo.asp

5.2 Presentation

Förmögenhetsstatistiken presenteras huvudsakligen i form av text och tabeller.

5.3 Dokumentation

Registret över förmögenhetsstatistiken är dokumenterat i SCBDOK. Delar av SCBDOK finns tillgänglig via SCB:s hemsida. Variabelinnehåll samt definitioner av begrepp och variabler i registret finns att tillgå.

5.4 Tillgång till primärmaterial

SCB utför på uppdragsbasis specialbearbetningar av undersökningens samtliga årgångar. Efter särskild prövning kan forskare och utredare få tillgång till avidentifierade mikrodata för egna bearbetningar.

5.5 Upplysningstjänster

Enheten för ekonomisk välfärd (BV/EV) ansvarar för förmögenhetsstatistiken. Frågor om förmögenhet besvaras av Petter Wikström, tfn 019 – 17 62 62 eller Peter Öberg, tfn 019 – 17 67 85. Båda kan även kontaktas per e-post med adress av.tyten.fornamn.efternamn@scb.se.