

## Förmögenhetsstatistik 2005

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

<b>Innehållsförteckning .....</b>	<b>1</b>
<b>A Administrativa och legala uppgifter .....</b>	<b>3</b>
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>B Kvalitetsdeklaration .....</b>	<b>6</b>
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 .....	11
2.2.3 Mätning .....	11
2.2.4 Svartsbortfall .....	13
2.2.5 Bearbetning .....	13
2.2.6 Modellantaganden .....	13

2.3	Redovisning av osäkerhetsmått.....	13
<i>B.3</i>	<i>Aktualitet</i> .....	<i>13</i>
3.1	Frekvens .....	13
3.2	Framställningstid.....	14
3.3	Punktlighet .....	14
<i>B.4</i>	<i>Jämförbarhet och sam användbarhet</i> .....	<i>14</i>
4.1	Jämförbarhet över tiden.....	14
4.2	Jämförbarhet mellan grupper .....	14
4.3	Sam användbarhet med annan statistik .....	14
<i>B.5</i>	<i>Tillgänglighet och förståelighet</i> .....	<i>15</i>
5.1	Spridningsformer.....	15
5.2	Presentation .....	15
5.3	Dokumentation .....	15
5.4	Tillgång till primärmaterial .....	15
5.5	Uppl ysnings tjänster .....	15

## **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](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](mailto: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](mailto:fornamn.efternamn@scb.se)

### **A.6 Uppgiftsskyldighet**

Som underlag till ägande av finansiella tillgångar och andel i bostadsrättsföreningar används kontrolluppgifter från Skatteverket. Svenska kreditinstitut, banker, Värdepapperscentralen, OMX 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 skatteman 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 tid.

Statistiken är baserad på uppgifter för samtliga individer i riket och är framställd varje år mellan 1999 och 2005. Motsvarande hushållsstatistik är baserad på urvalsinformation. Hushållsstatistiken har framställts samma år som individstatistiken och dessutom för 1997. Från och med årgång 2004 ingår förmögenhetsstatistiken i Sveriges officiella statistik.

### **A.11 Statistikanvändning**

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

Förmögenhetsstatistiken används i SCB:s mikrosimuleringsmodell FASIT. I FASIT-modellen simuleras 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. Registeruppgifter över vilka individer som tillhör samma hushåll saknas, varför hushållens förmögenhet måste skattas med hjälp av en urvalsundersökning. För detta

används undersökningen Hushållens ekonomi (HEK).

Uppgifter om tillgångar och skulder samlas in för alla individer via kontrolluppgifter över finansiella tillgångar och fastighetsuppgifter från Skatteverket. Underlaget för kontrolluppgifterna är uppgifter från svenska kreditinstitut, banker, Värdepapperscentralen, OMX och andra institut som förvaltar hushållens pengar. Uppgifter om studieskulder kommer från CSN.

De reala tillgångarna marknadsvärderas med hjälp av taxeringsvärden samt statistik över regionala överlåtelsepriser för fastigheter som sammanställs av SCB:s enhet för byggande- och bebyggelsestatistik. Bostadsrätter marknadsvärderas med hjälp av kontrolluppgifter för överlåtelsepriser.

De finansiella tillgångarna marknadsvärderas med hjälp av kurser och värden som tillhandahålls av OMX och Fondbolagens Förening. Marknadsvärderingen avser den 31/12 undersökningsåret.

HEK används för att fastställa hushållets sammansättning. Varje individ i hushållet påförs de ovan nämnda förmögenhetsuppgifterna. 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**

Ett par årgångar av förmögenhetsstatistiken har levererats till LWS (Luxembourg Wealth Study) för sammanställning i en internationell databas. Leverans till LWS kommer att bli aktuellt även i framtiden.

### **A.14 Planerade förändringar i kommande undersökningar**

Förmögenhetsskatten kan komma att avskaffas. Om så blir fallet kan även Skatteverkets kontrolluppgifter som ligger till grund för förmögenhetsstatistiken avskaffas. Det är därför osäkert om statistiken kan produceras på samma sätt i framtiden, alternativa insamlingsmetoder kan bli aktuella.

## 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](http://www.scb.se/Grupp/Metod/Dokument/QM_Kombinat.pdf)

### B.0 Inledning

Förmögenhetsstatistiken är en registerbaserad totalundersökning som beskriver individernas och hushållens tillgångar och skulder den 31 december respektive undersökningsår. Statistiken bygger huvudsakligen 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 kronor för ett antal olika tillgångsslag
- Andel individer med skuld >0 kronor för ett fåtal olika skuldslag
- Andel individer med nettoförmögenhet skiljd från 0 kronor

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

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 kronor för ett antal olika tillgångsslag
- Andel hushåll med skuld >0 kronor för ett fåtal olika skuldslag
- Andel hushåll med nettoförmögenhet skiljd från 0 kronor

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.

Statistiken redovisas även på hushållsnivå. Hushållen utgörs av de hushåll som skapas i undersökningen Hushållens ekonomi (HEK). Den statistik som redovisas på hushållsnivå baseras på individer som ingår i målpopulationen både 1/1 och 31/12 undersökningsåret.

Det hushållsbegrepp som redovisas är kosthushåll. Begreppet har använts sedan 1991 i HEK. Med kosthushåll avses 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. Personer som är tillfälligt frånvarande, men som förväntas återkomma, ingår i hushållet. Barn till separerade föräldrar som bor lika mycket hos båda föräldrarna räknas med i det hushåll där de ska vara folkbokförda.

### 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

##### *Småhus*

Småhus är friliggande en- eller tvåfamiljshus samt rad- och kedjehus inrättade för permanent boende (under hela året) för en eller två familjer. Här ingår 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 affärslokaler mm..

#### *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 förmögenhetsskattepliktiga kapitalförsäkringar. Skattepliktig försäkring kan också vara en s.k. unit link-försäkring. Pengarna är då placerade i fonder.

### **Övriga reala och finansiella tillgångar**

Övriga tillgångar är en restpost som av skillnaden mellan taxerad förmögenhet från självdeklarationen och tillgångar från registerdata. Det kan t.ex. gälla onoterade aktier, bilar, konst eller andra liknande tillgångar som uppgetts som förmögenhet i självdeklarationen.

### **Skulder**

#### *Sammanlagd skuld vid årets slut*

Avser skuld från skatteverkets kontrolluppgiftsregister. Studieskulder, som är en del i den sammanlagda skulden, särredovisas.

#### *Studieskuld*

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

#### *Övrig skuld*

Restpost skapad som differensen mellan taxerad skuld och skuld från kontrolluppgifter. Kan exempelvis innehålla skulder mellan privatpersoner.



## Övriga variabler

### *Summa tillgångar*

Summan av alla reala och finansiella tillgångar samt restposten (Övriga reala och finansiella tillgångar).

### *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 för att redovisa ojämnheten i inkomst- och förmögenhetsfördelningar. Koefficienten kan anta ett värde mellan 0 och 1. Ett högt värde innebär större ojämnhet än ett lågt värde.

## 1.1.4 Redovisningsgrupper

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

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

## 1.1.5 Referenstider

Värdet på tillgångar och skulder avser den 31/12 undersökningsåret.

I den redovisade statistiken på individnivå ingår endast personer som var folkbokförda den 31 december undersökningsåret. I grundregistret ingår dock alla personer som varit folkbokförda under året, liksom dödsbon.

Hushållets sammansättning avser förhållandet den 31/12 undersökningsåret.

## **1.2. Fullständighet**

Förmögenhetsstatistiken omfattar huvudsakligen värdet av fastigheter och bostadsrätter samt finansiella tillgångar. Befolkningens övriga tillgångar i form av bilar, båtar, smycken, konst och annat lösöre saknas i stor utsträckning på grund av att registeruppgifter över dessa tillgångar saknas. Endast då dessa tillgångar tas upp i självdeklarationen som förmögenhet inkluderas värdet, vilket endast gäller de personer som har tillgångar vars värde överstiger gränsen för förmögenhetsskatt.

Privata pensionsförsäkringar är inte förmögenhetsskattepliktiga och ingår inte i undersökningen. SCB:s statistik över finansräkenskaper skattar det totala värdet på dessa privata pensionstillgångar till 782 miljarder kronor år 2005.

I enskild näringsverksamhet är förmögenheten i verksamheten skattefri. Det s.k. arbetande kapitalet och värdet av de onoterade aktierna ingår därför inte i undersökningen. Näringsfastigheter som ägs av privatpersoner ingår dock i undersökningen, trots att de är skattefria för den del som används till näringen. Detta beror på att ingen beräkning görs av hur stor del av näringsfastigheten som ägs av privatpersonen och hur stor del som ägs av näringsverksamheten.

Förmögenhet som avser kapitalförvaltning är skattepliktig och ingår i undersökningen.

## **B.2 Tillförlitlighet**

### **2.1 Tillförlitlighet totalt**

Förmögenhetsstatistiken för individer, som framställs genom en registerbaserad totalundersökning, bedöms vara av god kvalitet. Vissa osäkerhetskällor som påverkar statistiken finns dock. Mätfel utgör den enskilt största osäkerhetskällan i individundersökningen.

För framställandet av hushållsstatistiken används undersökningen Hushållens ekonomi (HEK). Liksom alla statistiska urvalsundersökningar är HEK behäftad med viss osäkerhet. De felkällor som framför allt påverkar resultaten är urvalsfel, bortfallsfel och mätfel.

### **2.2 Osäkerhetskällor**

#### **2.2.1 Urval och estimation**

Individstatistiken baseras på en totalundersökning varför inget urvalsfel föreligger.

Hushållsstatistiken påverkas av att flera av förmögenhetstillgångarna har mycket sned fördelning. En liten grupp hushåll har till exempel en stor andel av de totala aktietillgångarna. Hushållsstatistiken, som baseras på urvalsundersökningen HEK, påverkas av att HEK inte primärt är en undersökning som syftar till att mäta förmögenhet. Såväl punkt- som medelfelsskattningsarna blir känsliga för

hur många av de mest förmögna hushållen som ingår i urvalet. Tilläggsurval görs dock för individer/hushåll som har stora kapitalvinster, vilket även förbättrar kvaliteten på förmögenhetsskattningarna. För mer information om urvalsförfarande, urvalsstorlek och estimation i HEK, se HEK:s Beskrivning av statistiken.

### 2.2.2 Ramtäckning

Rampopulation för förmögenhetsstatistiken är samtliga folkbokförda personer enligt Registret över totalbefolkningen (RTB) den 31/12 undersökningsåret. 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).

Emigranter utgör övertäckning om utflyttning inte anmäls. 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 som påverkar förmögenhetsstatistiken. Under år 2004 har studier gjorts där man försökt att skatta storleken på övertäckningen med hjälp av registerstatistik. En preliminär uppgift pekar på en övertäckning på minst 35 000 personer (cirka 0,4 procent av totalbefolkningen).

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

### 2.2.3 Mätning

Undersökningen underskattar vissa tillgångar. Underlaget till statistiken är huvudsakligen registerbaserade kontrolluppgifter över finansiella tillgångar och fastighetsregister. Tillgångar som inte samlas in från dessa registerkällor och som inte heller tas upp i självdeklarationen är underskattade. Merparten av hushållens tillgångar i form av bilar, båtar, smycken, konst och annat lösöre täcks således inte i undersökningen. Anledningen är att hushåll som inte når upp till gränsen för förmögenhetsskatt inte är skyldiga att ta upp sådana tillgångar i självdeklarationen.

#### Reala tillgångar

Vissa mätfel förekommer vid beräkningarna av marknadsvärde för de reala tillgångarna. För vissa tillgångar kan endast närmevärden konstrueras. För att fastställa fastigheters marknadsvärde används regional statistik över faktiska överlåtelsepriser i form av köpeskillingskoefficienter. För småhus och fritidshus finns sådana koefficienter för respektive kommun. För jordbruksfastigheter, hyresfastigheter och övriga fastigheter finns koefficienter endast på länsnivå).

Med hjälp av köpeskillingskoefficienterna räknas respektive fastighets taxeringsvärde upp till ett marknadsvärde. I regel används kommunens koefficienter för småhus och fritidshus, men där det varit ett för litet antal försäljningar av fastigheter i kommunen används länskoefficienter.

Fastighetspriserna kan variera kraftigt mellan olika kommundelar vilket innebär att marknadsvärdet för vissa fastigheter underskattas respektive överskattas. Om antalet överlåtelse är litet kan marknadsvärdet komma att baseras på försäljningspris för icke-representativa av fastigheter.

#### Bostadsrätter

Skatteverkets kontrolluppgifter för överlåtelsepris för sålda bostadsrätter används för att beräkna marknadsvärde. Genomsnittligt marknadsvärde tas fram för varje bostadsrättsförening där bostadsrätter sålts under året. Detta genomsnitt används för samtliga bostadsrätter i föreningen. Har få eller inga bostadsrätter sålts i en förening används det genomsnittliga överlåtelsepriset för bostadsrätter i församlingen. Är antalet försäljningar för få i församlingen används kommunvärdet och slutligen länsvärdet om inte tillräckligt antal försäljningar i kommunen skett.

Marknadsvärdet i vissa områden (bostadsrättsförening/församling/kommun/län) kan baseras på försäljningar av icke-representativa bostadsrätter. Om det till exempel har sålts många "ettor" i en förening baseras värdet på de övriga bostadsrätterna i föreningen på dessa överlåtelse, även om de är större och därmed troligen mer värda än de sålda "ettorna". När det beräknade marknadsvärdet på en bostadsrätt blir lägre än dess förmögenhetsvärde (bostadsrättens andel av föreningens förmögenhet, insamlas som en kontrolluppgift sedan 2003) används istället detta förmögenhetsvärde.

Registeruppgifter om vilka personer som äger bostadsrätt saknas. I brist på detta används en annan metod för att klassificera personer som ägare av bostadsrätt. Dock har denna metod brister, vilket innebär att vissa felaktigt pekats ut som ägare samtidigt som vissa bostadsrättsinnehavare inte tilldelas något värde.

Personer kan klassificeras som bostadsrättsägare på två sätt. Vilket sätt som används beror på om den bostadsrätt som personen äger tillhör en bostadsrättsförening som lämnar kontrolluppgift om förmögenhetsvärde för sina medlemmar till Skatteverket.

1. medlemmar i bostadsrättsföreningar som lämnar kontrolluppgift om bostadsrättens förmögenhetsvärde till Skatteverket klassificeras som ägare av bostadsrätt.
2. vuxna personer i hushåll som är folkbokförda i fastigheter tillhörande bostadsrättsföreningar som inte lämnar kontrolluppgift om förmögenhetsvärde antas äga bostadsrätt. På detta sätt kan andra personer än bostadsrättsägare felaktigt klassificeras som ägare, t.ex personer som hyr bostadsrätt, inneboende, sammanboende med ägaren etc.

Metoden för att beräkna marknadsvärde och fastställa ägande av bostadsrätter förändrades för år 2005 (också i den statistik för 2004 som redovisas på SCB:s webbplats används den nya metoden för bostadsrätter).

#### Finansiella tillgångar

Marknadsvärde på flertalet av de finansiella tillgångarna fastställs genom information från Stockholmsbörsen och Fondbolagens Förening om kurser och

värden den 31/12 undersökningsåret. För vissa fonder och aktier saknas ISIN-nummer (International Security Identification Number) från kontrolluppgifterna, och kan därmed inte marknadsvärderas. Måttfel av dessa tillgångar uppstår till följd av detta.

Banktillgångar på konton med en årsränta som understiger 100 kronor inkluderas inte i undersökningen beroende på att banker inte behöver lämna kontrolluppgifter för dessa bankkonton. Förmögenhetsstatistikens totalbelopp för hushållens banktillgångar är 70 procent av det totalbelopp som SCB:s finansräkenskaper skattade för år 2005.

#### **2.2.4 Svartsbortfall**

Rampopulationen för individstatistiken är samtliga folkbokförda personer enligt RTB. Svartsbortfall föreligger därför inte.

Hushållen i HEK är rampopulation i den hushållsbaserade förmögenhetsstatistiken. Vid svartsbortfall i HEK saknas urvalspersonens egna uppgifter om hushållets sammansättning och vilka medlemmar som ingår i kosthushållet. Vid svartsbortfall utnyttjas därför registeruppgifter från RTB om urvalspersonens familj. Dessa ”registerbaserade” familjer har dock brister. Två personer som är sammanboende som inte är gifta och inte har gemensamma barn bildar två RTB-hushåll. Det innebär att antalet ensamstående överskattas och antalet sammanboende underskattas. För mer information se HEK:s beskrivning av statistiken.

#### **2.2.5 Bearbetning**

De variabler som hämtas från olika administrativa register håller god kvalitet. När uppgifterna aviserats till SCB granskas de i olika skeden av bearbetningarna innan de godkänns för inläggning i respektive register. För att undvika fel vid härledning av skapade variabler görs omfattande kontroller där de skapade variablerna bl.a. stäms av mot uppgifterna från de administrativa registren.

#### **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**

För medelvärden av skattningarna redovisas osäkerheten med ett konfidensintervall som bildas av skattningen  $\pm$  felmarginalen. Konfidensintervallet innehåller det sanna populationsvärdet med 95 procent sannolikhet.

## **B.3 Aktualitet**

### **3.1 Frekvens**

Uppgiftsinsamling och publicering görs årligen.

### **3.2 Framställningstid**

Framställning av förmögenhetsregistret 2005 påbörjades i oktober 2006 då definitiva kontrolluppgifter från Skatteverket inkommit. Förmögenhetsstatistik 2005 publicerades i början av mars år 2007. Framställningstiden för referensår 2005 var sex månader. Tiden från referenstidpunkten till publicering var således ett år och tre 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 – 2005 är alltså jämförbarheten god. Dock har förändringar gjorts som påverkar jämförbarheten:

- Från och med 2002 är fonder endast redovisade som "räntefonder" och "andra fonder än räntefonder". Under 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 – 2005 fluktuerat vilket påverkar hur stor undertäckningen av banktillgångar varit de olika åren.
- Metoden för att beräkna marknadsvärde och fastställa ägande av bostadsrätter förändrades för år 2005. Också i den statistik för 2004 som redovisas på SCB:s webbplats används den nya metoden för bostadsrätter. 2005 års statistik (och den statistik för 2004 som redovisas på webbplatsen) över bostadsrätter är därför inte helt jämförbar med tidigare år.

### **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 tänka på att det ofta förekommer stora skillnader i undersökningsmetod. Flertalet länder använder sig enbart av urvalsundersökningar genom telefonintervjuer och enkäter. Det är främst de skandinaviska länderna som använder sig av registerstatistik.

### **4.3 Sammanvändbarhet 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 bör det beaktas att förmögenhetsstatistiken är marknadsvärderad, liksom att begreppet 'hushåll' kan vara olika definierat i olika undersökningar.

## **B.5 Tillgänglighet och förståelighet**

### **5.1 Spridningsformer**

Förmögenhetsstatistiken redovisas på SCB:s hemsida: [http://www.scb.se/templates/Product\\_83213.asp](http://www.scb.se/templates/Product_83213.asp) . Här finns efterfrågade tabeller samt uppgifter i Statistikdatabasen för kommuner, län och riket för 2004 och 2005. Rapporter med beskrivande text och tabeller finns för åren 2002, 2003 och 2004. I samband med publicering släpps också pressmeddelanden som finns på SCB:s hemsida, [www.scb.se/press/pressinfo.asp](http://www.scb.se/press/pressinfo.asp) . Uppgifter från förmögenhetsstatistiken ingår också Statistisk årsbok.

### **5.2 Presentation**

Förmögenhetsstatistiken presenteras huvudsakligen på SCB:s webbplats i form av tabeller och i Statistikdatabasen.

### **5.3 Dokumentation**

Förmögenhetsstatistiken är dokumenterad i form av beskrivningar över registerinnehåll, variabelinnehåll samt definitioner av begrepp och variabler. Detta gäller även undersökningen HEK.

### **5.4 Tillgång till primärmaterial**

SCB utför på uppdragsbasis specialbearbetningar av förmögenhetsstatistiken. 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. Inkomst- och förmögenhetsstatistikens gruppteleson: 019-17 68 50  
E-postadress: [formogenhet@scb.se](mailto:formogenhet@scb.se)