

# KVALITETSDEKLARATION

## Hushållens tillgångar och skulder

**Ämnesområde**

Hushållens ekonomi

**Statistikområde**

Inkomster och inkomstfördelning

**Produktkod**

HE0104

**Referenstid**

2002

<b>Statistikens kvalitet .....</b>	<b>3</b>
1 Relevans .....	3
1.1 Ändamål och informationsbehov .....	3
1.1.1 Statistikens ändamål.....	3
1.1.2 Statistikanvändares informationsbehov .....	3
1.2 Statistikens innehåll.....	3
1.2.1 Objekt och population .....	3
1.2.2 Variabler .....	4
1.2.3 Statistiska mått .....	4
1.2.4 Redovisningsgrupper .....	5
1.2.5 Referenstider .....	5
2 Tillförlitlighet.....	5
2.1 Tillförlitlighet totalt.....	5
2.2 Osäkerhetskällor .....	5
2.2.1 Urval .....	5
2.2.2 Ramtäckning.....	6
2.2.3 Mätning.....	6
2.2.4 Bortfall.....	8
2.2.5 Bearbetning .....	8
2.2.6 Modellantaganden .....	9
2.3 Preliminär statistik jämförd med slutlig .....	9
3 Aktualitet och punktlighet .....	9
3.1 Framställningstid .....	9
3.2 Frekvens .....	9
3.3 Punktlighet .....	9
4 Tillgänglighet och tydlighet.....	9
4.1 Tillgång till statistiken .....	9
4.2 Möjlighet till ytterligare statistik.....	9
4.3 Presentation .....	10
4.4 Dokumentation .....	10
5 Jämförbarhet och sam användbarhet .....	10
5.1 Jämförbarhet över tid .....	10
5.2 Jämförbarhet mellan grupper .....	11
5.3 Sam användbarhet i övrigt .....	11
5.4 Numerisk överensstämmelse .....	11
<b>Allmänna uppgifter .....</b>	<b>11</b>
A Klassificeringen Sveriges officiella statistik .....	11
B Sekretess och personuppgiftsbehandling .....	12
C Bevarande och gallring .....	12
D Uppgiftsskyldighet.....	12
E EU-reglering och internationell rapportering.....	12
F Historik.....	12
G Kontaktuppgifter.....	12
<b>Bilaga 1: Variabler.....</b>	<b>13</b>

## Statistikens kvalitet

### 1 Relevans

#### 1.1 Ändamål och informationsbehov

##### 1.1.1 Statistikens ändamål

Statistikens syfte är att belysa tillgångar och skulder (förmögenhet) på individnivå- och hushållsnivå och hur detta utvecklas över tid. Uppgifterna har även använts som underlag vid analyser av förmögenhetsskatten.

Förmögenhetsskatten avskaffades från och med 2007. Som en konsekvens avskaffades också Skatteverkets kontrolluppgifter över finansiella tillgångar och skulder. Statistiken har därför inte kunnat framställas efter 2007.

##### 1.1.2 Statistikanvändares informationsbehov

Statistiken används framförallt av departement, andra statliga myndigheter, utredningar, intresseorganisationer, forskningsinstitutioner, nyhetsmedia och privatpersoner för att belysa förmögenhetsfördelningen för hushåll och individer. Användarna representeras bland annat i SCB:s användarråd för välfärdsstatistik.

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

#### 1.2 Statistikens innehåll

Statistikens målstorheter är främst nivån på och utvecklingen av befolkningens marknadsvärderade tillgångar och skulder, mätt som nettoförmögenhet samt förmögenhetens olika delkomponenter (finansiella tillgångar, fastigheter, bostadsrätter etc.)

Referenstidpunkt för målstorheterna är 31 december 2002.

##### 1.2.1 Objekt och population

###### Individstatistik

Intressepopulationen för individdelen av statistiken är alla i Sverige varaktigt bosatta personer.

Målpopulationen för statistiken är personer som skulle ha varit folkbokförda i Sverige under 2002 om de lagar, förordningar och andra regler som gäller för folkbokföringen hade efterlevts utan fel.

Intressepopulationen avseende varaktigt bosatta kan i vissa fall inkludera personer som befinner sig i landet utan uppehållsrätt, uppehållstillstånd eller motsvarande. Dessa personer ingår dock inte i målpopulationen då de inte omfattas av folkbokföringen.

Målobjekt i statistiken är fysiska personer som ska vara folkbokförda i Sverige. Observationsobjekten utgörs av poster i Registret över totalbefolkningen (RTB), där varje post motsvarar en individ. Skillnaden mellan mål- och observationsobjekt är personer som ska vara folkbokförda i Sverige, men som av någon anledning inte är folkbokförda (återfinns inte i RTB).

## Hushållsstatistik

Det urval och den population av hushåll som ingår i hushållsdelen av statistiken kommer från inkomstfördelningsundersökningen Hushållens ekonomi (HEK). För närmare beskrivning av HEK hänvisas till dokumentation av den undersökningen.

Intressepopulation för de delar av statistiken som avser hushåll sammanfaller i stora delar med det som gäller för individdelen. Hushållspopulationen avser kosthushåll, med vilket avses alla personer som den 31 december 2002 bodde i samma bostad och hade gemensam "hushållning". Inneboende ingår inte i kosthushållet. Personer som är tillfälligt borta, men som förväntas återkomma, ingår i hushållet. Barn som bor lika mycket hos båda föräldrarna räknas med i det hushållet där de är folkbokförda.

Institutionshushåll ingår inte i redovisningen. Personer som är 65 år eller äldre och bor i särskilt boende ingår dock. Hushållen baseras på individer som ingår i målpopulationen både 1/1 och 31/12 undersökningsåret, så kallade helårshushåll.

### **1.2.2 Variabler**

Förmögenhetsregistret, som statistiken är baserad på, innehåller ett stort antal variabler med detaljerad information avseende enskilda tillgångsslag etc. Det är dock endast ett fåtal tillgångsslag och skulder som särredovisas i den publicerade statistiken.

Centrala intressevariabler i statistiken är:

*Nettoförmögenhet* (summan av marknadsvärderade tillgångar minus skulder).

*Olika typer av finansiella och reala tillgångar samt skulder.*

I intressevariablerna för de olika förmögenhetskomponenterna ingår sådana tillgångar och skulder som inte finns med i de administrativa register som statistiken baseras på, exempelvis finansiella tillgångar utomlands och varaktiga konsumtionsvaror som bilar, båtar etc. Dessa tillgångar ingår dock inte i målvariablerna. Målvariablerna härleds från de observationsvariabler som finns i Förmögenhetsregistret, som i sin tur har framställts från kontrolluppgifter och fastighetstaxeringsregister.

Se bilaga 1 för information om målvariabler som redovisas i statistiken.

### **1.2.3 Statistiska mått**

De statistiska mått som används är framför allt totalsummor, kvoter och gränsvärden. Kvoter redovisas bl.a. annat i form av medelvärden och andelar. Andra mått som används är deciler respektive Gini-koefficient.

Med deciler avses att individerna delas in i tio lika stora grupper sorterade efter stigande förmögenhet. Värdet som avgränsar den första tiondelen av individerna benämns P10, medan värdet som avgränsar de 10 procent med störst förmögenhet benämns P90 osv.

Gini-koefficienten används för att redovisa ojämnheten i förmögenhetsfördelningen. Koefficienten kan anta ett värde mellan 0 och 1. Ett högt värde visar på större ojämnheter än ett lågt värde.

#### 1.2.4 Redovisningsgrupper

Statistiken redovisas efter kön, ålder, hushållstyp, region (län/kommun), förmögenhetsklasser och inkomstklasser.

#### 1.2.5 Referenstider

Referenstidpunkt för populationen vilken statistiken baseras på är 31 december 2002.

Referenstidpunkt är 31 december 2002 för innehav av tillgångar och skulder, det vill säga statistiken omfattar de tillgångar och skulder individerna hade i slutet av året.

Referenstid för ålder och folkbokföringskommun är den 31 december 2002.

## 2 Tillförlitlighet

### 2.1 Tillförlitlighet totalt

Statistiken framställs med hjälp av Förmögenhetsregistret, som i sin tur är baserat på administrativa registerdata från Skatteverket (kontrolluppgifter över finansiella tillgångar och skulder, fastighetstaxeringsregister och taxeringsdata). Dessa datakällor används primärt i beskattningssyfte och bedöms överlag hålla god kvalitet. Kontrolluppgifterna över finansiella tillgångar och skulder är dock första steget i taxeringsprocessen, och dessa uppgifter kan komma att ändras efter granskning av Skatteverket och deklaranterna. Statistiken fångar inte upp sådana ändringar.

Eftersom statistiken baseras på uppgifter om hela den folkbokförda befolkningen föreligger inga urvalsfel i individstatistiken. Ramen består av befolkningsregister, vilket innebär att de täckningsbrister som finns i dessa register också påverkar statistiken över tillgångar och skulder. Hushållsstatistiken påverkas dock av urvalsfel (se avsnitt 2.2.1 *Urval*).

Uppgifter om tillgångar och skulder som inte inkluderas i ovan nämnda uppgiftskällor saknas i stor utsträckning i statistiken (se avsnitt 2.2.3 *Mätning*).

Sammantaget bedöms dock de redovisade statistikvärdena skatta relevanta målstorheter väl.

Osäkerhetsintervall tillämpas inte i redovisningen för individer. I vissa av skattingarna som avser hushåll redovisas felmarginal.

### 2.2 Osäkerhetskällor

Den största osäkerhetskällan bedöms vara att inte alla tillgångar och skulder täcks av de uppgiftskällor som statistiken baseras på.

#### 2.2.1 Urval

Denna källa bidrar inte till osäkerhet i statistiken för individdelen, som är en totalundersökning och omfattar alla folkbokförda personer.

Hushållsdelen baseras på HEK-undersökningens urval. Syftet med HEK är i första hand att mäta inkomstfördelningen, därmed är inte undersökningens urvalsdesign optimerad för förmögenhetsstatistik. Förmögenhet är mycket snett fördelat genom att en liten grupp hushåll har mycket stor förmögenhet. Urvalsfelet varierar kraftigt beroende på om inget eller flera av dessa hushåll

råkar komma med i urvalet. För personer som under inkomståret redovisat kapitalvinster/-förluster vid försäljning av t.ex. värdepapper och fastigheter görs dock ett tilläggsurval i syfte att öka säkerheten i skattningarna på inkomstparametrarna. Tilläggsurvalet ökar även säkerheten i skattningarna av de finansiella tillgångarna i förmögenhetsstatistiken. Det beror på att kapitalinkomsterna korrelerar med de finansiella tillgångarna.

### 2.2.2 Ramtäckning

Målpopulationen för statistiken över tillgångar och skulder avgränsar sig till folkbokförda personer i Sverige. Som ram används RTB.

Personer som borde vara folkbokförda men inte är det orsakar undertäckning i RTB, medan personer som är folkbokförda trots att de inte borde vara det orsakar övertäckning. Täckningsbristerna uppstår främst till följd av brister i rapportering avseende födselar, dödsfall, invandring och utvandring. På regional nivå orsakar brister i rapportering av flyttningar mellan olika regioner i Sverige täckningsproblem.

Det har inte gjorts några studier av hur statistikens tillförlitlighet påverkas av över- respektive undertäckningen i RTB. Troligtvis är dock effekten av ramtäckningsbrister begränsad på de centrala målstorheterna.

### 2.2.3 Mätning

Underlaget till statistiken är huvudsakligen kontrolluppgifter över finansiella tillgångar och skulder samt fastighetstaxeringsregister, och statistikens kvalitet bestäms huvudsakligen av kvaliteten på dessa uppgiftskällor. Tillgångar som inte inkluderas i dessa källor och som inte heller tas upp i självdeklarationen som förmögenhet 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.

#### Fastigheter

Vissa mätfel förekommer vid beräkningarna av marknadsvärde för fastigheter. För vissa tillgångar kan endast närmevärden konstrueras. För att beräkna 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 kommuner vilket innebär att marknadsvärdet för vissa fastigheter underskattas respektive överskattas. Om antalet överlåtelser är litet kan marknadsvärdet komma att baseras på försäljningspris för icke-representativa 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 1-rumslägenheter 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 1-rumslägenheterna.

Registeruppgifter över vilka personer som äger bostadsrätt saknas. Därför måste ägande av bostadsrätt fastställas med hjälp av kontrolluppgifter över förmögenhetsvärde eller folkbokföringsadress. Denna metod har brister, framförallt genom att personer felaktigt kan pekats ut som ägare samtidigt som vissa bostadsrättsägare inte tilldelas något värde.

Personer kan klassificeras som bostadsrättsägare på två sätt. Vilket sätt som används beror på huruvida 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.

### Finansiella tillgångar

Marknadsvärde på flertalet av de finansiella tillgångarna fastställs genom information från Stockholmsbörsen och Fondbolagens Förening om kurser och värden den sista bankdagen för undersökningsåret. För vissa värdepapper saknas ISIN-nummer (International Security Identification Number) från kontrolluppgifterna, och kan därmed inte marknadsvärderas. Mätfel av dessa tillgångar uppstår till följd av detta.

Banktillgångar på konton med en årsränta som understiger 100 kronor inkluderas inte i undersökningen före årgång 2006 beroende på att banker inte behöver lämna kontrolluppgifter för dessa bankkonton. Från och med 2006 inkluderas bankkonton med behållning på minst 10 000 kronor oavsett

årsränta. Denna förändring innebär att totalsumman och antalet personer med banktillgångar ökar kraftigt från och med 2006.

Vissa finansiella tillgångar är undantagna förmögenhetsbeskattning och ingår därmed inte i kontrolluppgifterna och statistiken, exempel är privat pensionssparande. Värdet på onoterade aktier, till exempel i fåmansbolag och andra mindre aktiebolag, ingår inte heller i statistiken på grund av att dessa aktier inte är möjliga att marknadsvärdera på ett enkelt sätt.

Finansiella tillgångar som egentligen är förmögenhetsskattepliktiga men som det inte lämnas kontrolluppgifter för ingår inte i statistiken. Exempel är tillgångar placerade i utlandet och där det saknas avtal om utbyte av skatteinformation med Sverige.

Sammanfattningsvis leder ovanstående mätfel till en underskattning av framförallt finansiella tillgångar, men också av varaktiga konsumtionsvaror som exempelvis bilar och båtar, som kan ha ett betydande värde för enskilda hushåll och individer.

#### **2.2.4 Bortfall**

Rampopulationen för individstatistiken är samtliga folkbokförda personer enligt RTB. Objekts- eller svarsbortfall föreligger därför inte.

Hushållen i HEK är rampopulation i den hushållsbaserade förmögenhetsstatistiken. Svartsbortfallet i HEK 2002 var 31 procent. Vid svarsbortfall i HEK saknas urvalspersonens egna uppgifter om hushållets sammansättning och vilka medlemmar som ingår i kosthushållet. Vid svarsbortfall 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 kvalitetsdeklaration.

För vissa individer och hushåll saknas uppgifter om vissa tillgångar och skulder, vilket i första hand beror på de mätproblem som beskrivs i avsnittet ovan.

#### **2.2.5 Bearbetning**

Statistiken över tillgångar och skulder baseras på data som har sin grund i administrativa register, framförallt hos Skatteverket, där också den ursprungliga databildningen sker. Skatteverket gör kontroller, rättelser och andra bearbetningar som passar för deras administrativa syften. När data levereras till SCB görs eventuellt ytterligare selektioner och bearbetningar anpassade till SCB:s önskemål.

Osäkerhet på grund av bearbetning kan t.ex. vara beräkningsfel, programmeringsfel och systemfel. Risken för att sådana fel ska inträffa och den konsekvens detta får för statistiken är mycket svår att beräkna. Brister när det gäller SCB:s bearbetning kan förekomma både i framställningen av Förmögenhetsregistret, som statistiken baseras på, och i själva statistikframtagningen.



När Förmögenhetsregistret är skapat görs olika kontroller i form av makrogranskning av totalsummor, medelvärden, min- och maxvärden samt antal personer med värde. Jämförelser görs också med föregående års värden för att kontrollera rimligheten. När material tas fram för publicering sker kontroller av värden för olika redovisningsgrupper, däribland för kommuner.

Inga särskilda studier kring bearbetningsfel har genomförts men inget finns i nuläget som pekar på att det skulle förekomma bearbetningsfel som på något sätt snedvrider statistiken.

### **2.2.6 Modellantaganden**

Vissa modellantaganden görs vid marknadsvärdering av tillgångar samt vid fastställandet av hushållssammansättningen för svarsbortfallet. För beskrivning av dessa modellantaganden, se avsnitt 2.2.3 resp. 2.2.4.

### **2.3 Preliminär statistik jämförd med slutlig**

Statistiken framställs endast i en slutlig version.

## **3 Aktualitet och punktlighet**

### **3.1 Framställningstid**

Statistiken publiceras i mars året efter referensåret, det vill säga cirka ett år och tre månader efter referenstidpunkten. Anledningen till den relativt långa tiden mellan referenstidpunkten och publiceringstidpunkt är att slutliga taxeringsdata levereras till SCB först i slutet av året efter referenstidpunkten.

### **3.2 Frekvens**

Statistiken redovisas en gång per år.

### **3.3 Punktlighet**

Publicering sker i enlighet med gällande publiceringsplan. Aktuella publiceringsplaner finns på SCB:s webbplats.

## **4 Tillgänglighet och tydlighet**

### **4.1 Tillgång till statistiken**

Statistiken sprids i form av statistiknyhet och tabeller på SCB:s webbplats, [www.scb.se/he0104](http://www.scb.se/he0104). Statistiken för årgångarna 2004–2007 är också inlagd i *Statistikdatabasen* på webbplatsen, där tabelluttag kan göras på riks-, läns- och kommunnivå.

Statistiken redovisas också i rapporter och artiklar där statistiska resultat presenteras och kommenteras med text, tabeller och diagram. Rapporter och artiklar publiceras på SCB:s webbplats (se länk ovan).

### **4.2 Möjlighet till ytterligare statistik**

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

Förmögenhetsregistret är tillgängligt för åren 1999–2007.

### 4.3 Presentation

Statistiken redovisas huvudsakligen som färdiga tabeller, rapporter och i SCB:s statistikdatabas där användare fritt kan göra egna uttag av statistik.

### 4.4 Dokumentation

Framställningen av statistikregistret och statistiken beskrivs i *Statistikens framställning (StaF)*. Detaljerad information om mikrodata finns beskrivet i *Dokumentation av mikrodata (MetaPlus)*. Båda dessa dokumentationer är tillgängliga på [www.scb.se/he0104](http://www.scb.se/he0104) under rubriken *Dokumentation*.

## 5 Jämförbarhet och sam användbarhet

### 5.1 Jämförbarhet över tid

Statistiken över hushållens tillgångar och skulder har gjorts på liknande sätt årgångarna 1999–2007, det vill säga för den period som totalräknad förmögenhetsstatistik finns. Jämförbarheten är alltså i huvudsak god. Dock har förändringar gjorts som påverkar jämförbarheten för vissa förmögenhetskomponenter:

- År 2002 infördes en kontrolluppgift över förmögenhetsvärde på bostadsrätt, vilket från och med årgång 2002 av statistiken delvis förbättrade möjligheten att fastställa ägande av bostadsrätt på individnivå. År 2004 förändrades och förbättrades beräkningen av värdet för bostadsrätter ytterligare. Statistiken över bostadsrätter är därför inte helt jämförbar mellan 1999 och 2007.
- År 2006 förbättrades statistiken över banktillgångar beroende på att banker blev ålagda att lämna kontrolluppgift för alla konton med behållning över 10 000 kronor. Tidigare var kravet att årsräntan ska ha överstigit 100 kronor på ett konto för att uppgift skulle lämnas, oavsett behållning. År 2006 ökade totalsumman och andelen personer med banktillgångar till följd av detta. Förändringen har en utjämnande effekt på fördelningen av förmögenheten, eftersom det tidigare var vanligt att tillgångar på bankkonton inte ingick i kontrolluppgiften på grund av att årsräntan inte översteg 100 kronor. Det gäller exempelvis s.k. lönekonton eller andra bankkonton utan ränta eller med låg ränta.
- 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". Se nedanstående punkt angående förändrad klassificering av fonder år 2006.
- Från och med 2006 har klassificeringen av fonder ändrats i statistiken. Tidigare har fonder redovisats efter dess skatteklass. Från och med 2006 används istället den kategorisering av fonder som Fondbolagens förening använder, och som bättre anger vilken fondtyp som avses. Dessutom ingår från år 2006 även utländska räntefonder bland räntefonderna. Tidigare ingick dessa bland andra fonder än räntefonder. Förändringarna innebär att totalvärdet för räntefonder mer än fördubblades till 2006, och att andra fonder än räntefonder minskade något.

- I årgång 2006 användes kursuppgifter för att marknadsvärdera aktier noterade på Nordic Growth Market-börsen – NGM. Värdet på dessa aktier har tidigare inte inkluderats i statistiken, och inte heller i 2007 års statistik.
- Från och med inkomståret 2007 är förmögenhetsskatten avskaffad. Det innebär att inga tillgångar eller skulder har deklarerats för detta år. Statistiken påverkas genom att posterna 'övriga tillgångar' och 'övriga skulder' inte kan skapas för 2007 års statistik. År 2006 uppgick övriga tillgångar till 93 miljarder kronor och övriga skulder till 20 miljarder kronor.

## 5.2 Jämförbarhet mellan grupper

Uppgifterna i statistiken bygger på samma definitioner och metoder för alla personer, varför jämförbarheten mellan olika grupper är god.

## 5.3 Samanvändbarhet i övrigt

Sammanvändbarheten med andra individbaserade undersökningar påverkas generellt av att olika populationsavgränsningar, referenstider och definitioner i övrigt kan användas. Användare av statistiken bör därför studera detta noga vid jämförelser med andra undersökningar.

SCB:s finansmarknadsstatistik mäter hushållens sektorns finansiella tillgångar och skulder i undersökningen Sparbarometern. Insamlingen av finansmarknadsstatistiken sker på makronivå och skiljer sig därmed mot förmögenhetsstatistiken som är individbaserad. Undersökningarna är inte fullt jämförbara men kan användas som komplement till varandra.

Vid jämförelser med andra länders förmögenhetsstatistik är det viktigt att tänka på att det ofta förekommer stora skillnader i undersökningsmetod. Flertalet länder för vilka det finns förmögenhetsstatistik använder sig enbart av urvalsundersökningar som genomförs med hjälp av telefonintervjuer och enkäter. Det är främst de skandinaviska länderna som använder sig av registerstatistik.

Eftersom Förmögenhetsregistret innehåller personnummer kan det sambearbetas med andra register som också innehåller personnummer, till exempel Registret över totalbefolkningen och Registret över befolkningens utbildning.

## 5.4 Numerisk överensstämmelse

Avrundningar vid andelsberäkningar kan innebära att summan av deltotaler avviker från totalen i vissa fall.

# Allmänna uppgifter

## A Klassificeringen Sveriges officiella statistik

För statistik som ingår i Sveriges officiella statistik (SOS) gäller särskilda regler för kvalitet och tillgänglighet, se lagen ([2001:99](#)) och förordningen ([2001:100](#)) om den officiella statistiken samt Statistiska centralbyråns föreskrifter ([SCB-FS 2016:17](#)) om kvalitet för den officiella statistiken.

## B Sekretess och personuppgiftsbehandling

I myndigheternas särskilda verksamhet för framställning av statistik gäller sekretess enligt 24 kap. 8 § offentlighets- och sekretesslagen ([2009:400](#)).

För att skydda enskilda personers eller företags sekretessreglerade uppgifter säkerställs att de inte kan röjas direkt eller indirekt i den statistik som offentliggörs.

Vid behandling av personuppgifter, dvs. information som direkt eller indirekt kan hänföras till en person som är i livet, gäller lagen ([2001:99](#)) och förordningen ([2001:100](#)) om den officiella statistiken samt EU:s dataskyddsförordning ([2016/679](#)).

## C Bevarande och gallring

En kopia av all statistikredovisning i form av rapporter, böcker och statistiska meddelanden (SM) som getts ut som trycksak eller redovisats som PDF-dokument förvaras hos Kungliga biblioteket och levereras till Riksarkivet.

Förmögenhetsregistret, som ligger till grund för statistiken över hushållens tillgångar och skulder, gallras inte. I en framställan (dnr 2018/722) till Riksarkivet föreslås att registret undantas gallring och att en arkiveringsfrist ska gälla.

## D Uppgiftsskyldighet

Uppgiftsskyldighet till denna statistik föreligger inte.

## E EU-reglering och internationell rapportering

Statistiken är inte EU-reglerad.

## F Historik

Totalräknad statistik över marknadsvärderade tillgångar och skulder baserad på Förmögenhetsregistret finns för åren 1999–2007. För tidigare perioder har dels urvalsbaserad förmögenhetsstatistik tagits fram, dels registerstatistik baserad på uppgifter i Inkomst- och taxeringsregistret om taxerad förmögenhet.

## G Kontaktuppgifter

<b>Statistikansvarig myndighet</b>	Statistiska centralbyrån (SCB)
<b>Kontaktinformation</b>	Peter Gärdqvist
<b>E-post</b>	<a href="mailto:inkomststat@scb.se">inkomststat@scb.se</a>
<b>Telefon</b>	010-479 50 00 (Statistikservice)

## Bilaga 1: Variabler

I bilagan ges en mer utförlig beskrivning av målvariabler i statistiken än vad som görs i avsnitt 1.2.2 *Variabler*. Variabler som avser förmögenhet delas in i reala och finansiella tillgångar, skulder samt nettoförmögenhet. Förmögenhetsvariablerna är redovisade till marknadsvärderade.

### 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.

#### Hyresfastighet

Avser flerbostadshus som kan innehålla bostäder, affärslokaler mm.

#### Övriga fastigheter

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

#### Bostadsrätt

Avser en bostad (i lägenhet, radhus eller 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, oavsett storleken på behållningen. Från och med årgång 2006 inkluderas tillgångar på alla konton med behållning över 10 000 kr, oavsett årsränta.

#### 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 är 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 vara 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.