

Folketingets Finansudvalg

Sagsnr.
2014 - 16623

Doknr.
148870

Dato
11-06-2014

Folketingets Finansudvalg har d. 28. maj 2012 stillet følgende spørgsmål nr. 308 (alm. del) til økonomi- og indenrigsministeren, som hermed besvares. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Frank Aaen (EL).

Spørgsmål nr. 308:

”Vil ministeren oplyse formuefordeling i Danmark opgjort som gennemsnitlig formue på henholdsvis indkomst- og formuedeciler for det senest tilgængelige år?

I sin besvarelse bedes ministeren endvidere oplyse den gennemsnitlige formue hos de 1 procent mest formuende opgjort efter henholdsvis indkomst og formue.”

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, samt at værdiansættelsen af aktiver og passiver er behæftet med usikkerhed.

Nettoformuen er her opgjort som samlede aktiver minus passiver eksklusive værdi af eventuel pensionsopsparing, andelsbolig, unoterede aktier, kontantbeholdning, biler, både mv. Det er markante formueelementer, der ses bort fra. Eksempelvis udgør den gennemsnitlige nettoformue ca. 345.000 kr. pr. voksen i 2012 med udgangspunkt i de oplysninger, der ligger til grund for opgørelsen i denne besvarelse. Til sammenligning skønnes den gennemsnitlige pensionsopsparing at udgøre i størrelsesordenen ½ mio. kr. pr. voksen. Skønnet for den gennemsnitlige pensionsopsparing er baseret på andre kilder, der ikke kan fordeles på individniveau.

Den gennemsnitlige nettoformue, som den er defineret her, er svagt negativ (netto-gæld) for personer i 1. indkomstdecil, som omfatter de 10 pct. af befolkningen med de laveste disponible indkomster, i 2012, jf. tabel. Personer i 2.-10. indkomstdecil har derimod en positiv nettoformue. For personer med de 1 pct. højeste disponible indkomster er den gennemsnitlige formue på godt 3,1 mio. kr.



Tabel

Personlig nettoformue opdelt på hhv. indkomst og formue i 2012

Indkomstdecil	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Øverste 1 pct.	Alle
1.000 kr.												
Nettoformue	-38	81	131	155	171	190	225	300	441	1.084	3.121	274

Formuedecil	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Øverste 1 pct.	Alle
1.000 kr.												
Nettoformue	-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. Decilfordelingen vedrører hhv. disponibel indkomst og nettoformue, som er ækvivaleret for at tage højde for stordriftsfordele i familien.

Kilde: Egne beregninger på lovmodellens datagrundlag.

Personer med de 40 pct. laveste nettoformuer har i gennemsnit nettogæld i 2012. Modsat har personer i 5.-10. formuedecil i gennemsnit en nettoformue. For de personer med de 1 pct. højeste formuer udgør nettoformuen i gennemsnit 7,7 mio. kr.

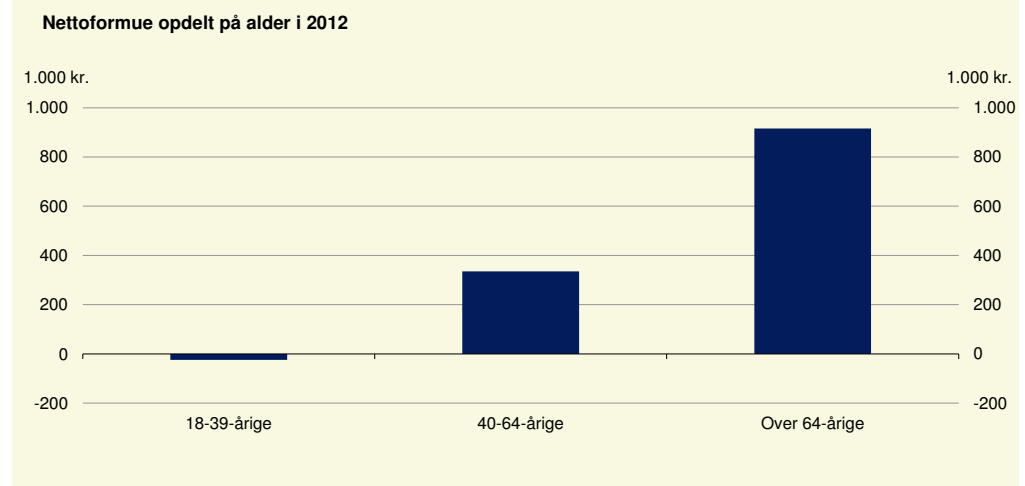
Usikkerheden på opgørelsen af nettoformuen gør, at opdelingen på formuedeciler skal fortolkes med stor forsigtighed.

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.

Personer i alderen 18-39 år har i gennemsnit en mindre nettogæld på ca. 20.000 kr. i 2012, jf. figur. For personer i alderen 40-64-årige udgør formuen ca. 340.000 kr., mens formuen for over 64-årige udgør ca. 920.000 kr.



Figur



Anm.: Nettoformuen er opgjort som samlede aktiver minus passiver eksklusive pensionsopsparing mv. I figuren indgår nettoformue pr. person (dvs. ikke ækvivaleret) for over 17-årige i befolkningen.

Kilde: Egne beregninger på lovmodellens datagrundlag.

I denne opgørelse vil friværdi i egen bolig for mange personer udgøre en betragtelig del af den samlede nettoformue, idet blandt andet værdien af pensionsopsparing som nævnt ikke indgår.

Det kan i den sammenhæng bemærkes, at værdien af ejendomme, herunder boliger, er opgjort med udgangspunkt i den offentlige ejendomsvurdering, som foretages hvert andet år. Ændringer i nettoformuen som følge af stigning eller fald i boligpriserne kan derfor slå igennem på opgørelsen med en vis forsinkelse.

Med venlig hilsen
Margrethe Vestager