

NY STATISTIK FØRER TIL BEDRE PENSIONSRADGIVNING

Danmarks Statistiks nye formue- og gældsstatistik tegner et detaljeret billede af danske husholdningers formue og gæld. En viden, som både kan bruges til at dokumentere den økonomiske stabilitet i Danmark og til at skræddersy pensionsopsparingen til hr. og fru Danmark.

Af Lone Schrøder Jeppesen

Siden formueskatten blev afskaffet i 1997, har der manglet et overblik over, hvordan fordelingen af formuer og gæld hænger sammen med indkomst, type af familie, socioøkonomisk gruppe og geografi. Det råder den nye formue- og gældsstatistik fra Danmarks Statistik bod på.

- Vi får et langt mere detaljeret indblik i danskernes husholdningsøkonomi og dermed i den økonomiske stabilitet i Danmark, forklarer afdelingsdirektør for personstatistik Niels Ploug og uddyber:

- Et evigt tema i samfundsdebatten er uligheden i formuefordelingen. Nu kan man kigge på, hvordan formue og gæld

fordeler sig i forhold til faktorer som alder, civilstand og boligform. Den viden har mange parter brug for eksempelvis pengeinstitutter, pensionskasser, ministerier og politikere.

» Vi får et langt mere detaljeret indblik i danskernes husholdningsøkonomi og dermed i den økonomiske stabilitet i Danmark.

Formue og gæld følges ad

I Danmark har vi været igennem en år-række med kraftige fald i boligpriserne. Det har betydet et internationalt fokus på, om de danske husholdninger nu også er robuste nok økonomisk set. Formue- og gældsstatistikken giver muligheden for at dokumentere, at danskerne har gæld, men samtidig også store formuer i deres boliger og pensionsopsparinger.

Det er altså ikke nødvendigt for dem at have betalt huset helt ud, når de går på pension. Tal som disse er vigtige for at vurdere den finansielle stabilitet i Danmark, lyder det fra Danmarks Nationalbank.

- Det kræver disse tal, for at vi kan være sikre på, at det vi forventer, også forholder sig sådan i praksis. For år tilbage arbejdede vi normalt med makrostatistik på det finansielle område. At få mikrostatistik som denne giver mulighed for nye fordelingsmæssige analyser. Jo bedre vi forstår hele husholdningens økonomiske balance, jo bedre bliver vi til at se nye perspektiver. Ikke mange lande har adgang til oplysninger som disse, siger Peter Ejler Storgaard, der er chef for enheden Finansielle Institutioner i Nationalbanken.

Gør pensionsopsparing forståelig

Danske Bank vil bruge den nye formue- og gældsstatistik til at blive klogere på danskernes økonomi. Den nye viden vil komme hr. og fru Danmark til gavn, ikke mindst når banken rådgiver om pensionsopsparing.

- Vi kan direkte rådgive vores kunder om, hvordan deres pensionsopsparing skal være. Og få dem til aktivt at tage stilling til, hvor meget opsparing de har brug for. Dette er svært at få folk til at tale om, for emnet er meget abstrakt og indviklet siger cheføkonom Las Olsen.

» Det bliver meget konkret, når vi kan sige, at folk som dig har så og så meget gæld og opsparing.

Han forklarer, hvordan formue- og gældsstatistikken kan hjælpe:

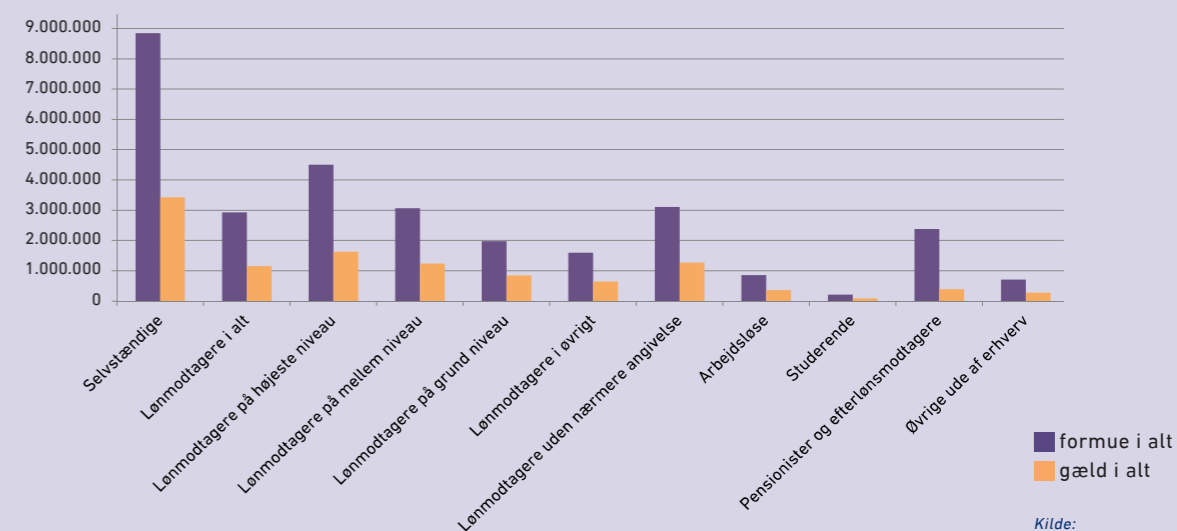
- Det bliver meget konkret, når vi kan sige, at folk som dig har så og så meget gæld og opsparing. Det inspirerer dem til at tænke over, hvordan de er stillet økonomisk, og om de har nok i pensionsopsparing.

Han fremhæver yderligere, at viden om danskernes økonomi vil gøre det mere attraktivt for investorer at investere i

Fortsætter på side 6 ►

Familiefordelt nettoformue 2014 efter socioøkonomisk status

FAKTA #1



Kilde:
www.statistikbanken.dk



fortsat fra side 5

projekter i Danmark. For jo mere detaljeret viden, jo mere sikkert kan man sige, hvor stor risikoen er.

Et redskab til skræddersyet rådgivning

Et af landets store pensionselskaber PensionDanmark forventer også at få stor gavn af den nye formue- og gældsstatistik.

Her administreres overenskomst- og virksomhedsaftalte arbejdsmarkeds-pensioner for ca. 680.000 medlemmer. Med den nye statistik bliver det muligt at skaffe overblik over medlemmernes vilkår.

- Det er godt, at vi nu kan få disse baggrundsplysninger, som giver os et klarere billede af, hvor forskellige medlemmerne er. Jo mere vi ved om

» **Det er godt, at vi nu kan få disse baggrundsplysninger, som giver os et klarere billede af, hvor forskellige medlemmerne er.**

medlemmernes vilkår, jo bedre kan vi skræddersy vores rådgivning og produkter. Vi får et meget bedre grundlag for at bedømme hvilke elementer, vi skal tænke ind for at opnå den mest hensigtsmæssige løsning for medlemmerne, siger chefkonsulent Tove Birgitte Foxman, PensionDanmark.

Forskere får også gavn af tallene

Formue- og gældsstatistikken udkommer en gang om året. Data gøres tilgængelige i Statistikbanken og præsenteres

samtidig i NYT fra Danmarks Statistik. Fremover bliver det dermed muligt at se, om der sker forskydninger i befolkningens formue og gæld. Dataene vil også blive stillet til rådighed for forskere som led i deres samfundsvidenskabelige analyser. Den nye formue- og gældsstatistik er individbaseret og går tæt på danskerne, men personidentifikation bliver ikke muligt. Personnumre er fjernet, så man ikke kan genkende den enkelte. Og der er en grænse for hvor få observationer, der kan fremkomme i et givent felt, når faktorer som køn, alder, geografi, beskæftigelse og indkomst kombineres på kryds.

- Det er grundlæggende vigtigt, at vi ikke går for tæt på borgerne. De skal have tillid til, at det, vi gør, ikke kompromitterer dem, fremhæver Niels Ploug.■

FAKTA #2

Om Formue- og gældsstatistikken

I den nye formue- og gældsstatistik indgår følgende hovedposter:

- Reale aktiver, dvs. værdien af fast ejendom
- Finansielle poster, dvs. indeståender i pengeinstitutter, aktier mv.
- Pensionsformuer
- Indeståender under virksomhedsordningen
- Prioritetsgæld, dvs. gæld med pant i fast ejendom
- Andre lån, dvs. lån i pengeinstitutter, kontokortgæld mv.

Oplysningerne kan fordeles efter bl.a. familietype, område, indkomst, ejerforhold til bolig og socioøkonomisk status.

KONTAKT:

Bo Møller

Privatøkonomi & Velfærd

bom@dst.dk

Tlf. 39 17 31 04