

## Pensionsformuer

### *Administrative oplysninger*

Navn: Pensionsformuer

Emnegruppe: Pension/Formuer

Kilder: Egne beregninger på opgørelser af pensionsformuer og en fuldtælling af befolkningen.

### *Indhold*

Indholdsbeskrivelse: Statistikken viser den gennemsnitlige pensionsformue samt andelen af befolkningen, som sparer op til pension. I pensionsformuerne indgår alle pensionsformuer fra samtlige livsforsikringsselskaber, pensionskasser og pengeinstitutter. ATP, tjenestemandspension, tilsagnsordninger og LD er ikke medtaget i opgørelsen.

I det følgende beskrives opgørelsen af udvalgte variable.

Pensionsformue: Ved opgørelsen af formuen tages der udgangspunkt i pensionsdepotet. Pensionsdepotet er de indbetalte midler og den løbende forrentning mv. fratrukket omkostninger. For formuer i livsforsikringsselskaber og pensionskasser skal pensionsdepotet også tilskrives en del af fællesreserven. For markedsrenteprodukter kan formuen ud over pensionsdepotet bestå af særlige bonushensættelser, mens gennemsnitsrenteprodukter kan bestå af pensionsdepotet suppleret med særlige bonushensættelser, akkumulerede værdireguleringer og det kollektive bonusmateriale. De akkumulerede værdireguleringer er hensættelser afsat til at dække de enkelte gennemsnitsrentekunders udbetalingsgarantier. Bonuspotentialer er en fælles reserve til fremtidig kontorentilskrivning og sikkerhed for de lovede udbetalinger til kunder med gennemsnitsrente. Bonushensættelser er kundernes penge, som sidestilles med egenkapital, og de kan være opgjort kollektivt eller på kundeniveau. Bonushensættelserne udbetales sammen med kundernes pension, i det omfang de ikke inden er brugt til at dække tab, og kan både tilhøre kunder med markedsrente- og gennemsnitsrenteprodukter. De fælles reserver fordeles på de enkelte depoter ud fra depotets størrelser.

Pensionsordninger: Livsvarigydelse er livrenter. Ratepension er rateforsikringer, rateopsparinger, indeksordninger og ophørende alderspension. Engangsbeløb er aldersopsparing, kapitalpension og andre engangsudbetalinger. For aldersopsparinger betales skatten ved indbetaling i stedet for ved udbetaling, som ved andre pensionsordninger. For at kunne sammenligne aldersopsparing med de andre pensionsordninger tillægges aldersopsparing en gennemsnitlig skatteværdi. Den gennemsnitlige skatteværdi er summen af bundskatten, sundhedsbidraget og den gennemsnitlige kommuneskat.

Uddannelse: Personens højeste fuldførte uddannelse.

### *Tid*

Referencetid: Oplysninger om arbejdsmarkedsstatus (herunder branchetilknytning) er opgjort for det pågældende år. Oplysninger om formuerne, alder, landsdel og indkomst er opgjort ultimo i det pågældende år, mens uddannelse er opgjort i september for det pågældende år.

Udgivelsestidspunkt: Marts.

Hyppighed: Årlig.

### *Pålidelighed og usikkerhed*

Samlet pålidelighed: Der er ikke oplysningspligt for selskaberne for pensionsformuerne. Data bliver kontrolleret ved at sammenligne med regnskabsoplysninger fra pensionsudbydere. Kvaliteten af data må derfor antages at være høj, men der er en usikkerhed i opgørelsen.

Indkomstoplysningerne i SKAT's registre tages i denne statistik som udtryk for de faktiske indkomster. Det skal hertil bemærkes, at fx. sort arbejde og fejlbehæftede/mangelfulde indberetninger til skattevæsenet vil bevirke, at der ikke bliver fuldstændig sammenfald mellem de faktiske indkomster og indkomsterne, som de opgøres i denne statistik.

De fleste oplysninger stammer fra et administrativt register og er generelt af høj kvalitet. Registerne fra SKAT opdateres dog løbende og kan først på et sent tidspunkt betragtes som endelige. De registeruddrag, der anvendes i statistikken og opfattes som endelige, vil således kunne indeholde oplysninger, der senere ændres i de administrative kilderegistre. I langt de fleste tilfælde har disse registerproblemer ingen eller kun uvæsentlig betydning for de statistiske opgørelser.

CPR er et administrativt register med meget bred anvendelse. Kvaliteten af oplysningerne er gennemgående meget høj. Oplysninger om indvandrere og efterkommere har høj kvalitet. For enkelte personer kan der være tale om manglende oplysninger om fødested og statsborgerskab eller manglende forældreoplysninger.

### *Sammenlignelighed*

Sammenlignelighed over tid: Statistikken er sammenlignelig over tid. Data om pensionsformuer findes fra 2014.

### *Tilgængelighed*

Distributionskanaler: F&Ps hjemmeside.

Eksterne links/kilder: [Formue og gæld - Danmarks Statistik](#)