

Jørgen Svendsen skriver hver måned om pension her på pengesiderne i Business lørdag.



Jørgen Svendsen
 Uddannet aktuar og direktør i
 Sejer & Svendsen
 www.jsv@aktuar.nu

dinepenge ➔ ekspert

Rabat. Private sundhedsforsikringer aflaster statskassen og sundhedsvæsenet, og SRSF-regeringens plan om at beskatte forsikringerne vil næppe stoppe den fortsatte udbredelse.

Sundhedsforsikringer overlever ny skat

Sundhedsforsikringerne er en populær og værdsat andel af stadig flere medarbejderes firmapensionsordninger, og den nu varslede indkomstbeskatning af prisen på forsikringen bør næppe sætte en stopper for den fortsatte udbredelse.

Sundhedsforsikringer er godt nok det eneste pensionsprodukt, der har været fritaget for beskatning, men det vil den nyvalgte regering ændre på. Men dette betyder blot, at medarbejderne skal betale indkomstskat af prisen for sundhedsforsikringen, og da forsikringen koster i omegnen af 1.500-2.000 kr. årligt, bliver skattebyrden til at overse.

Sundhedsforsikringerne og de øvrige pensionsprodukter aflaster statskassens udgifter i væsentligt omfang til sundhedsvæsenet samt de sociale tillægsydelse ved folkepensionering og førtidspensionering m.v. På grund af den demografiske udvikling med stadig flere ældre borgere, ikke bare i Danmark men i hele Europa, er der hårdt brug for en fortsat stærk incitamentsstruktur i skattesystemet, som kan stimulere til øgede pensionsindbetalinger. Ellers bliver vores velfærdsydelse snart helt overophedet.

Skatterabat

De to kernepensionsprodukter – alderspension og førtidspension – er allerede skattebegunstiget ved, at der kun skal betales 15 procent i skat af det løbende afkast, og alle omkostninger fradrages ubeskattede indbetalinger.

Det er også kun rimeligt med en skatterabat, eftersom statskassen sparer på de sociale ydelser via modregningsreglerne i medarbejdernes egne pensionsdækninger. Sundhedsforsikringerne kunne tilsvarende begunstiges med en fair skatterabat som alternativ til fuld indkomstbeskatning.

Hurtig adgang

Kerneydelsen i sundhedsforsikringen er den hurtige adgang til forundersøgelse, lægekonsultation, indlæggelse, operation samt ambulante behandlinger hos speciallæger. De hyppigste operationer vedrører skader i bevægeapparatet, såsom knæ- og hofteoperationer, men mulighederne er mange, og de senere år er undersøgelser og behandlinger for de lettere cancer- og hjertesygdomme også blevet en del af ydelsen. Sundhedsforsikringerne dækker også medicinsk efterbehandling og genoptræning.

De vigtigste tillægsydelser er fysioterapi og kiropraktik samt psykologhjælp og psykiatrisk behandling. Behandlingerne benyttes både forebyggende og i genoptræningen, og sikrer, at medarbejderne kommer hurtigere tilbage på arbejdet. Forebyggende behandlinger ved lidelser i bevægeapparatet er flittigt anvendt af medarbejdere med fysisk belastet arbejde.

De senere år er antallet af sygdom som følge af stress vokset betydeligt og sundhedsforsikringernes behandlingstilbud og disse skader udgør en stadig større andel af de samlede skadesudgifter.

Krisehjælp og afvænnning af alkoholmisbrug og andet misbrug som ludomani, rusmidler mm. er også en del af tillægsydelserne.

Sundhedsforsikringer kan udvides til at omfatte hele familien herunder ægtefæller og

børn. Det giver ofte god balance på hjemmefronten at huske resten af familien.

Stor konkurrence på forsikringer

I Danmark er der stor konkurrence på udbud af sundhedsforsikringer. Af udbydere kan nævnes TrygVesta, Danica, Skandia, PFA, Møhlholm, Top Danmark, IF, Codan og IHI.

I nedenstående statistik ses udviklingen i antallet af sundhedsforsikringer og fordelingen af skadesudgifter mv. Flere end en million danskere har tegnet en sundhedsforsikring.

Statistikken viser også, at forskellen mellem skadesudgifter- og indtægter, pensions-selskabernes dækningsbidrag på sundhedsforsikringerne, er blevet bedre siden 2008. Den bedre rentabilitet skyldes dels, at pensions-selskaberne har presset underleverandørernes priser, dels at kundernes forsikringspriser er steget de seneste år.

Et vigtigt pensionsprodukt

På trods af udsigterne til den varslede indkomstskat på prisen for en sundhedsforsikring, er det vigtigt at fastholde forsikringen som en del af en moderne firmapensionsaftale. Sundhedsforsikringerne har en gavnlig indvirkning på medarbejdernes varighed ved sygdom, og den hurtige udredning og de effektive behandlingstilbud reducerer sandsynligheden for langvarig sygdom betydeligt.

Så alt i alt, sundhedsforsikringer er kommet for at blive, og så kan vi blot håbe på, at også det mest populære pensionsprodukt, sundhedsforsikringen, begunstiges med en fair løsning på skatterabatten.

Sundhedsforsikringer

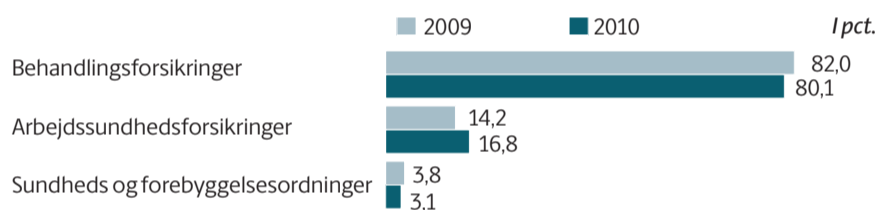
Hovedtal 2008-2010

Antal forsikrede

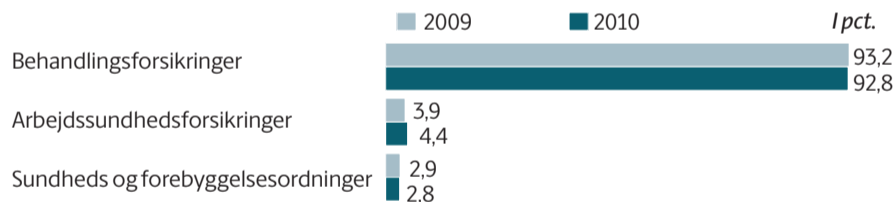


Imio. kr.	2008	2009	2010
Bruttopræmieindtægter	1.120	1.427	1.610
Bruttoerstatningsudgifter	1.140	1.304	1.105

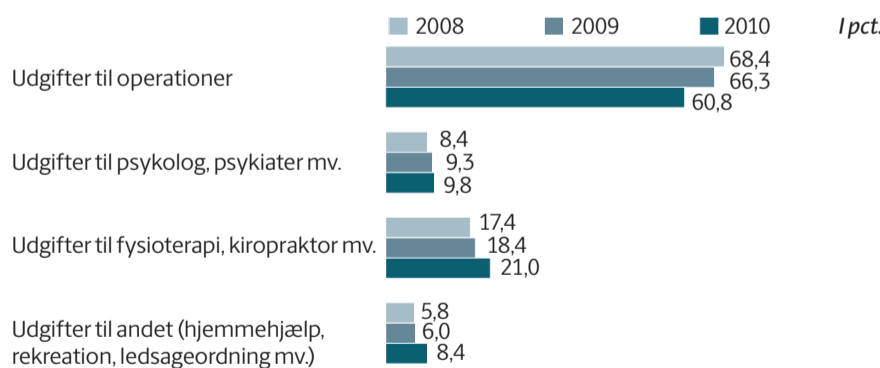
Antal forsikrede fordelt på dækningstype



Bruttopræmieindtægter fordelt på dækningstype



Bruttoerstatningsudgifter fordelt på områder



BERLINGSKE INFOGRAFIK / ML

KILDE: FORSIKRING & PENSION, FINANSTILSYNET



læs mere

Skattesmek til sundhedsforsikringer
 Business i morgen/8

En albueoperation som her på Parkens Privathospital er et af de områder, hvor sundhedsforsikringerne ofte benyttes. Arkivfoto: Liselotte Sabroe