

1. december 2008

af Jonas Schytz Juul
direkte tlf. 33557722

BOOM I SUNDHEDSFORSIKRINGER FOR DE VELSTILLEDE

Der har været en voldsom stigning i sundhedsforsikringer, og op i mod 1 mio. personer har nu en sundhedsforsikring med skattetilskud. Ordningen er mest udbredt blandt privatansatte under 55 år, med en høj uddannelse og høj indkomst.

Der er stor usikkerhed om, hvor meget sundhedsforsikringer er udbredt. I den reviderede statusrapport til Folketinget om personalegoder fra 2008 skønnes det, at 550.800 personer har sundhedsforsikring som skattefrit personalegode i 2007. I en undersøgelse offentliggjort i Politiken d. 2. oktober 2008 er skønnet næsten dobbelt så højt. På baggrund af oplysninger fra forsikringselskaber skønnes det, at antallet af personer med sundhedsforsikringer er 980.000 personer.

Dette ligger i tråd med, hvad en spørgeskemaundersøgelse foretaget af Capacent Epinion for Ugebrevet A4 finder frem til. I undersøgelsen indgår 724 repræsentativt udvalgte danskere på 18 år eller derover som alle er aktive lønmodtagere. Samlet svarer 38 procent, at virksomheden stiller sundhedsforsikring til rådighed. Ganges dette op til landsplan svarer det til, at knap én mio. lønmodtagere får en sundhedsforsikring stillet til rådighed fra virksomheden.

I tabel 1 er samlet forskellige skøn over udbredelsen af sundhedsforsikringer og det følgende tabte skatteprovenu.

Tabel 1. Udbredelse af sundhedsforsikringer og tabt skatteprovenu

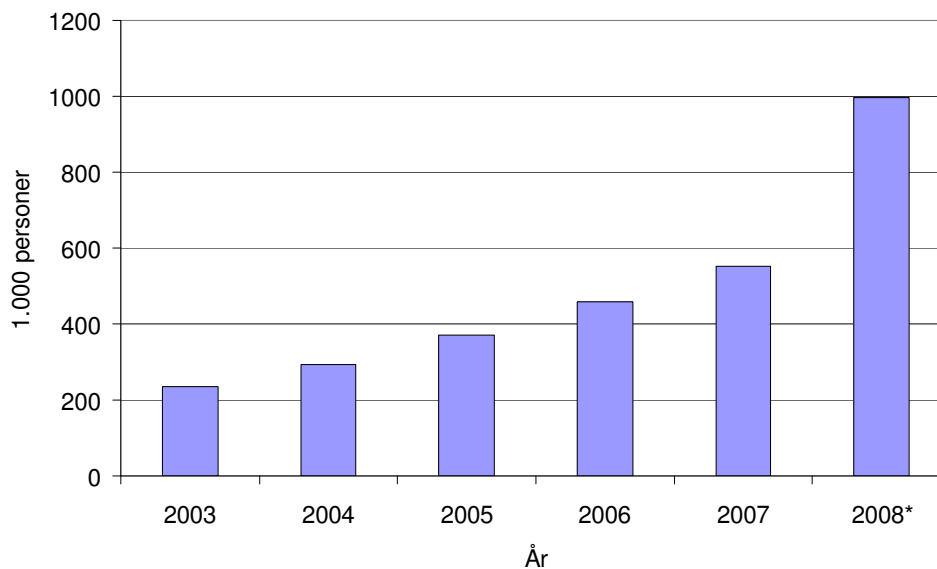
Kilde	År	Antal 1.000 personer	Tabt skatteprovenu Mio. kr.
Statusrapport, Skatteministeriet	2007	551	340
Forsikring og Pension	2007	850	465
Politiken	2008	980	671*
Ugebrevet A4	2008	998	684*

Anm.: * Provenu skønnet af AE under forudsætning af, at sundhedsforsikringer koster 1.246 kr. og det gennemsnitlige skatetræk er 55 pct.

Kilde: AE på baggrund af revideret "Statusrapport til Folketinget om personalegoder, 2008", "Sundhedsforsikringer – En løsning på fremtidens velfærd?" Forsikring og Pension 2008, Politiken 2. okt. 2008, Danmarks Statistik og Capacent Epinion for Ugebrevet A4.

I figur 1 er stigningen illustreret endnu mere tydeligt. Af figuren fremgår det, at udbredelsen af sundhedsforsikringer har været jævnt stigende i alle årene og specielt er steget meget i 2008.

Figur 1. Udbredelse af sundhedsforsikringer, 2003-2008



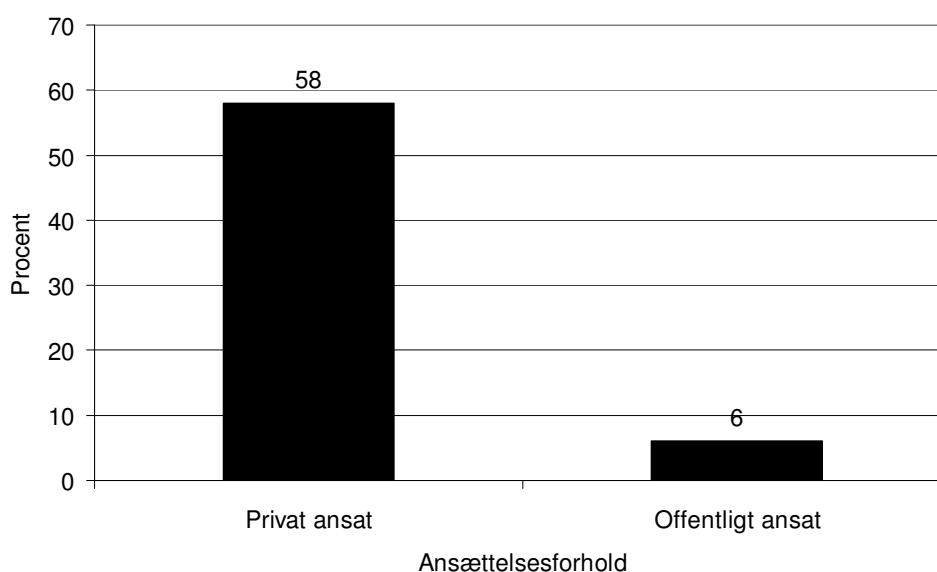
Anm.: Data for 2008 er skøn pba. spørgeskemaundersøgelsen.

Kilde: AE på baggrund af "Statusrapport til Folketinget om personalegoder" 2004, 2005, 2006, 2007, og Capacent Epinion for Ugebrevet A4

Sundhedsforsikringer mest udbredt for privatansatte med høj indkomst

Der er meget stor forskel på udbredelsen af sundhedsforsikring som frynsegode afhængigt af, om man er privatansat eller offentligt ansat. Mens 58 procent af de privatansatte har en sundhedsforsikring er det blot seks procent af de offentligt ansatte. Det viser spørgeskemaundersøgelsen foretaget af Capacent Epinion for Ugebrevet A4, som er illustreret i figur 2.

Figur 2. Andel med sundhedsforsikring stillet til rådighed af arbejdsgiveren



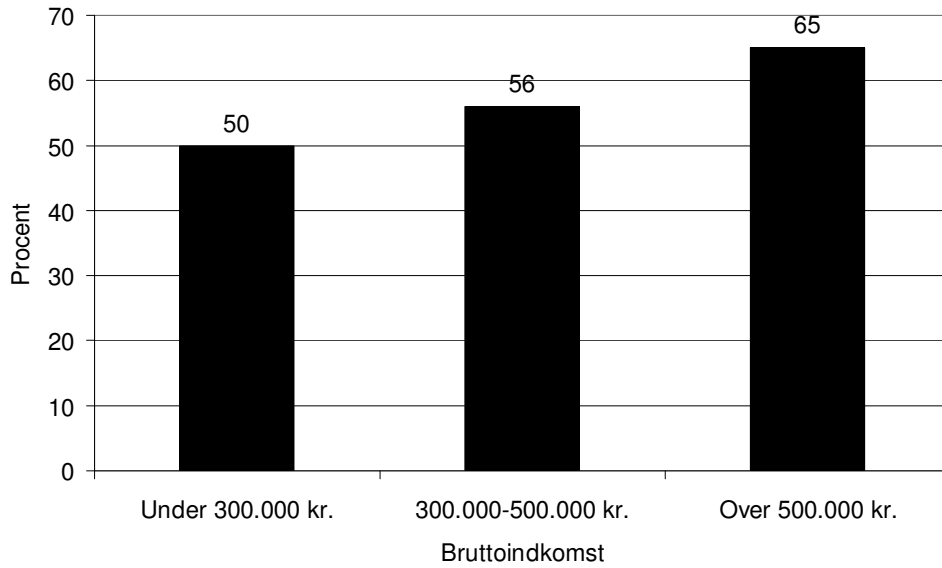
Anm.: 724 repræsentativt udvalgte danskere på 18 år eller derover som alle er aktive lønmodtagere indgår i spørgeskemaundersøgelsen.

Kilde: AE på baggrund af Capacent Epinion for Ugebrevet A4.

Selvom få offentligt ansatte har en sundhedsforsikring fra arbejdsgiveren er de med til at finansiere sundhedsforsikringen for de privatansatte, da der ydes et skattetilskud til forsikringen. Da sundhedsforsikringer primært er udbredt for privatansatte ses der i det følgende kun på denne gruppe.

Blandt de privatansatte er der en klar sammenhæng mellem indkomsten og hvor mange, der får en arbejdsgiver betalt sundhedsforsikring. Mens halvdelen af personerne med en indkomst under 300.000 kr. får en sundhedsforsikring stillet til rådighed fra arbejdsgiveren, så er det 2/3 af personer med en indkomst over 500.000 kr., der får en sundhedsforsikring. Dette er vist i figur 3.

Figur 3. Andel med sundhedsforsikring stillet til rådighed af arbejdsgiveren, privatansatte

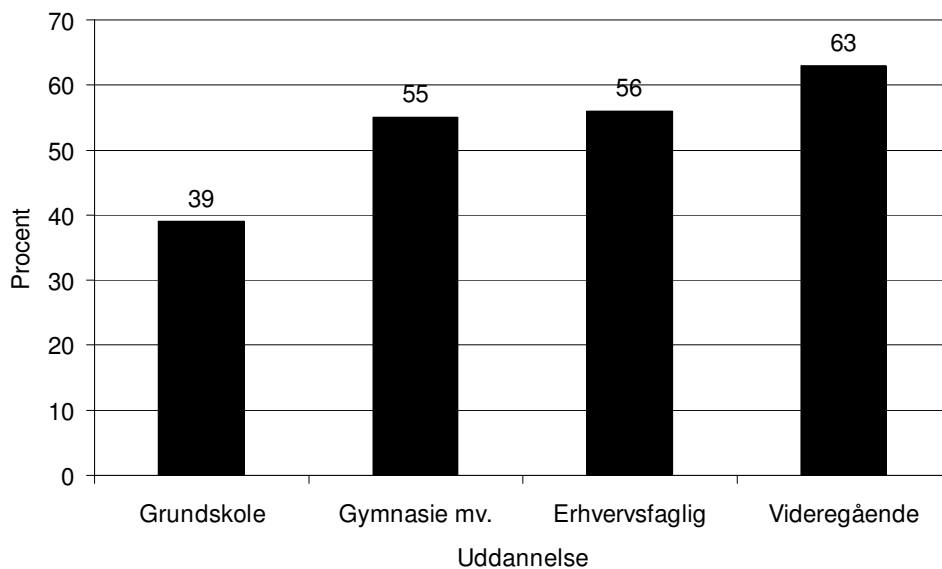


Anm.: Som figur 1. Kun privatansatte.

Kilde: AE på baggrund af Capacent Epinion for Ugebrevet A4.

Også når man ser på den uddannelsesmæssige baggrund er der en klar sammenhæng med udbredelsen af sundhedsforsikringer. Mens 39 procent af de ufaglærte privatansatte har en sundhedsforsikring stillet til rådighed fra arbejdsgiveren, så er det 63 procent af personerne med en videregående uddannelse der har en sundhedsforsikring. Dette er illustreret i figur 4.

Figur 4. Andel med sundhedsforsikring stillet til rådighed af arbejdsgiveren, privatansatte



Anm.: Som figur 2.

Kilde: AE på baggrund af Capacent Epinion for Ugebrevet A4.

Flere privatansatte mænd end privatansatte kvinder får en sundhedsforsikring stillet til rådighed fra arbejdsgiveren. Mens det gælder for 61 procent af mændene, så er det samme tilfældet for 53 procent af kvinderne.

Sundhedsforsikringerne er mest udbredt blandt de yngste på arbejdsmarkedet. For de privatansatte er det 2/3 af de ansatte mellem 18-34 år der får en sundhedsforsikring fra arbejdsgiveren. For privatansatte over 56 år er det kun fire ud af ti der får en sundhedsforsikring. Dette er vist i tabel 2.

Tabel 2. Andel med sundhedsforsikring stillet til rådighed af arbejdsgiveren, privatansatte

Køn	Andel med en sundhedsforsikring, procent
Mand	61
Kvinde	53
Alder	
18-34 år	66
35-55 år	57
Over 56 år	42

Anm.: Som figur 2.

Kilde: AE på baggrund af Capacent Epinion for Ugebrevet A4.

Sundhedsforsikringer er altså mest udbredt blandt privatansatte under 55 år, med en høj uddannelse og høj indkomst. Man kan altså tale om, at sundhedsforsikringer deler befolkningen i et A- og et B-hold, hvor det velstillede A-hold får en sundhedsforsikring stillet til rådighed fra arbejdsgiveren. B-holdet har ingen sundhedsforsikring, men er med til at finansiere A-holdets sundhedsforsikring, da der gives skattetilskud til sundhedsforsikringerne.

Undersøgelsen omfatter ikke personer uden for arbejdsmarkedet, fx pensionister og ledige, som slet ikke har adgang til de arbejdsgiverbetalte sundhedsforsikringer med skattetilskud.