

KvartalsVIS

„Der kan i fremtiden blive behov for en udbygning af de private forsikringsløsninger for at aflaste de offentlige kasser.“

Citat: Velfærdskommissionen



FORSIKRINGER FÅR STØRRE ROLLE I FREMTIDEN

Regeringens velfærdsudspil er et skridt i den rigtige retning. Men desværre står der ikke noget om private forsikrings potentiale i fremtidens velfærdssamfund.

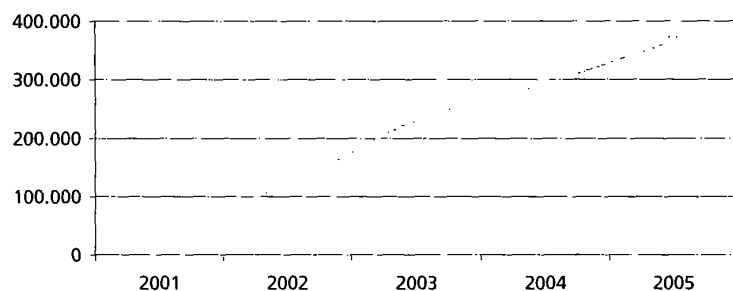
Det havde været oplagt for regeringen at kigge grundigt på arbejdsdelingen mellem det offentlige og det private. Systemet, som vi kender det i dag, er ikke nødvendigvis særlig logisk eller sammenhængende. Private forsikringer kan på udvalgte områder supplere og aflaste de offentlige finanser og være med til at skabe luft i økonomien, så der bliver råd til andre opgaver.

Private forsikringer spiller allerede en større rolle af den simple grund, at efterspørgslen efter supplerende ydelser stiger. Tendensen er klar og udviklingen i sundhedsforsikringer de seneste fem år et godt eksempel.

Men Forsikring & Pension tror på, at de bedste resultater opnås, hvis udbredelsen af private velfærdsforsikringer er et led i en bevidst politisk strategi for at forbedre velfærdssamfundet.

fortsættes s. 2

Antal sundhedsforsikringer 2001-2005



Antallet af private sundhedsforsikringer er steget kraftigt de seneste år.
Kilde: Forsikringsoplysningen.

Hvis Folketinget ikke justerer de offentlige velfærdsordninger i tide, vil man på et eller andet tidspunkt blive tvunget til store skattestigninger eller offentlige besparelser. Gradvise ændringer er at foretrække, og her spiller private forsikringer en naturlig, men overset rolle.

Det er imidlertid vigtigt at tænke private forsikringer som et partnerskab med det offentlige. Privat forsikring har nogle fordele, men også nogle ulemper. Det samme gør sig gældende for offentlige velfærdsydelse. Det er derfor vigtigt at tilrettelægge en arbejdsdeling, der mindsker ulemperne og drager nytte af fordelene. Mere privat forsikring som et af svarene på fremtidens velfærdsudfordringer bør tilrettelægges i samarbejde med det politiske system.

Udviklingen i arbejdsmarkedspensionerne er det bedste eksempel på et fornuftigt planlagt samarbejde mellem offentligt og privat. Konstruktionen er et unikt resultat af et samarbejde mellem politikere, arbejdsmarkedets parter og pensionsbranchen. Arbejdsmarkedspensioner indeholder på linje med individuelle pensionsordninger de rigtige økonomiske incitamenter til at få danskerne til at blive længere på arbejdsmarkedet. På alle måder understøtter og styrker arbejdsmarkedspensionerne det fremtidige velfærdssamfund.

TILFÆLDIG ANSVARFORDELING MELLEM OFFENTLIG OG PRIVAT

Den nuværende ansvarsfordeling mellem offentlig og privat velfærd er på mange områder ret tilfældig. Private forsikringer breder sig på områder, hvor det politisk er besluttet, så som ansvars-

forsikringer. Men private forsikringer breder sig også på områder, hvor den offentlige sektors dækning ikke er tilstrækkelig til at dække behovet. Stigende indkomster øger levestandarden, og det

skærper samtidig kravene til pensionstilværelsen og velfærdsydelsen generelt.

Arbejdsmarkedspensionernes succes er et godt eksempel på et

Fradragsberettigede indbetalinger til pensionsordninger i livsforsikringselskaber og pensionskasser, 1996-2005, mia. kr.



For 15-20 år siden etablerede og udbyggede man private pensionsopsparinger. Væksten i præmierne har været konstant høj gennem mange år. Kilde: SKAT.

De samlede sundhedsudgifter 1994 og 2004, 2004-priser, mio. kr.

	1994	2004	
Offentlige	55.391	73.055	80 pct. af de totale udgifter
Fordelt på:			
Sygehusudgifter	43.231	56.204	
Sygesikring ekskl. medicin	8.685	10.595	
Medicinudgifter	3.474	6.256	
Private	11.679	18.279	20 pct. af de totale udgifter
Fordelt på:			
Medicin m.v.	4.852	5.545	
Briller, høreapparater m.v.	1.789	3.168	
Læge, tandlæge	4.289	7.397	
Sygehuse, sanatorier	749	2.169	
Total	67.069	91.334	

Anm.: De private er opgjort i overensstemmelse med Danmarks Statistik – Nationalregnskab, hvilket medfører, at moms, bidrag til tjenestemandspensioner samt forbrug af fast realkapital er inkluderet. Kilde: Sundhedssektoren i tal, januar 2006, Indenrigs- og Sundhedsministeriet.

Sygeforsikringen "danmark"

Sygeforsikringen "danmark" har 1,9 mio. medlemmer. Forsikringen har gennem mange år ydet tilskud til medicin, tandpleje, briller og hospitalsbehandling på udvalgte områder.

Forsikring mod kritisk sygdom

Med en kritisk sygdomsforsikring vil du få udbetalt et engangsbeløb, hvis du bliver ramt af en af de mest almindelige kritiske sygdomme som f.eks. kræft eller hjerte-kar-sygdomme. Knap 2 mio. danskere har en forsikring mod kritisk sygdom. I 2004 fik ca. 7.500 danskere i snit udbetalt godt 80.000 kr. for kritisk sygdom.

aktivt tilvalg af en bedre forsikringsdækning, end den velfærdssamfundet tilbyder.

fysioterapeut og meget mere. Nogle af udgifterne er dækket af private forsikringer.

svarer til ca. 73 mia. kr. Men de samlede sundhedsudgifter lå på over 90 mia. kr. om året.

100 pct. offentlig sundhed er en myte

Der er i høj grad politisk konsensus om, at adgangen til sundhedsvæsenet skal være lige for alle, og der hersker en generel holdning om, at der ikke må være penge mellem patient og læge, heller ikke med et forsikringsselskab som mellemlid. Det offentlige skal levere en så hurtig, god og tilstrækkelig service, at der ikke opstår et privat marked for sundhedsydelser.

De offentlige sundhedsudgifter udgjorde i 2004 9 pct. af de samlede offentlige udgifter. Det

OMRÅDER, HVOR PRIVATE FORSIKRINGER KAN SPILLE EN STØRRE ROLLE

Sundhed

Bedre dækning af udgifter til medicin, genoptræning, personlig pleje, forebyggelse, enestuer med mere.

Ældrepleje

Forsikring af de forskellige ydelser, som man kan ønske sig mere af, når man bliver gammel og har brug for hjælp fra andre.

Pension

Forsikringsløsninger, som kan understøtte en fleksibel og gradvis tilbagetrækning fra arbejdsmarkedet.

Ansvarsforsikring

Kan udbredes til flere liberale erhverv.

Men modsat hvad mange tror, så betaler private i dag 20 pct. af de samlede sundhedsudgifter – det svarede til godt 18 mia. kr. i 2004. De private udgifter går til medicin, tandlæge, briller,

„Forsikringer er vigtige for vores daglige tryghed. Det gælder både forsikringer, der tilbydes af private forsikringsselskaber, og de offentlige velfærdsydelser, der ligeledes forsikrer os mod forskellige uheldige hændelser.“

Citat: Velfærdskommissionen

FORSIKRING PÅ NYE OMRÅDER

Der kommer løbende nye forsikringsprodukter på områder, hvor der er behov. Forsikringer, der kommer til udbetaling ved arbejdsløshed, er et eksempel, fordi nogle lønmodtagere ønsker en bedre dækning.

26 ud af 31 a-kasser tilbyder deres medlemmer en tillægsforsikring mod arbejdsløshed. Ud af de 2,3 mio. mennesker, som er medlem

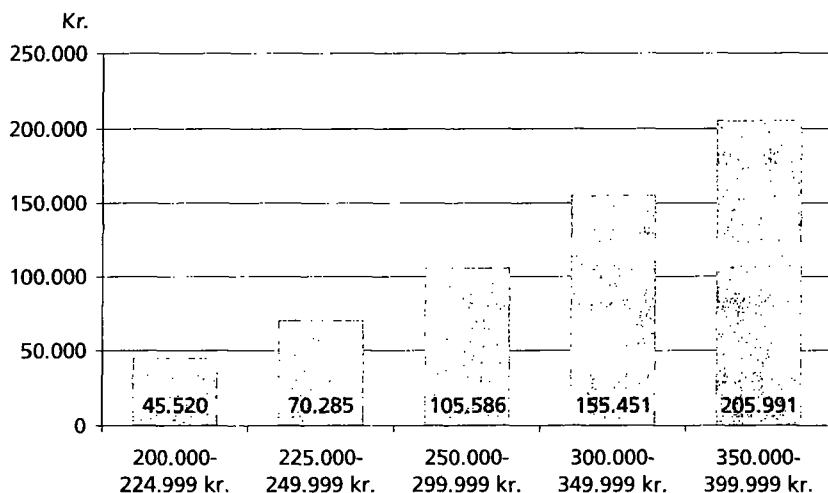
af en a-kasse, har 94 pct. mulighed for at tegne en tillægsforsikring. En stikprøveundersøgelse i branchen viser, at ca. 70.000 lønmodtagere har valgt at tegne en tillægsforsikring til a-kasse-medlemskabet.

Arbejdsløshedsdagpenge udbetales af a-kasserne og finansieres delvist via kontingenter fra medlemmerne af a-kasserne.

Men hovedparten af finansieringen kommer alligevel fra skatteyderne.

Arbejdsløshedsdagpengene kommer til udbetaling som et fast beløb, der i år maksimalt udgør 173.420 kr. For mange indkomster – ikke blot de højeste, men ganske almindelige indkomster – yder arbejdsløshedsforsikringen ikke en særlig god dækning.

Indkomsttab ved ledighed i 2004



Kilde: Danmarks Statistik, Arbejdsdirektoratet og F&P's egne beregninger.

Figuren viser det gennemsnitlige årlige indkomsttab i forhold til den maksimale dagpengesats for forskellige indkomstintervaller beregnet på 2004-oplysninger. Feks. vil en person, der tjener mellem 300.000 og 350.000 kr.,

have et gennemsnitligt årligt indkomsttab på 155.451 kr. ved ledighed.

Derfor har der over de seneste år kunnet konstateres en stigende interesse for at tegne supplerende

forsikringer, der kommer til udbetaling ved arbejdsløshed. Der er en vilje til at betale for at sikre og opnå en bedre dækning ved arbejdsløshed end den, som den offentlige sektor tilbyder.