

Frdrag for frivillige sygedagpenge- og arbejdsskadeforsikringer

Beskrivelse

Selvstændigt erhvervsdrivende kan frdrage udgifter til frivillige sygedagpenge- og arbejdsskadeforsikringer. Formålet med ordningen er, at selvstændige og medarbejdende ægtefæller i højere grad forsikrer sig mod sygdom og arbejdsskader. Ordningen blev indført i 2015.

Regler

En arbejdsskadeforsikring er lovpligtig for alle ansatte, når en virksomhed er organiseret som et aktieselskab, anpartsselskab, iværksætterselskab eller andelsselskab. Det gælder også, når ejeren er den eneste ansatte i selskabet. For selvstændigt erhvervsdrivende og medhjælpende ægtefæller er det frivilligt at tegne en sygedagpenge- eller arbejdsskadeforsikring.

De direkte modtagere af skattebegunstigelsen er de selvstændige. Desuden er forsikringssektoren indirekte begunstiget, fordi frdraget indebærer, at forsikrede er villige til at betale en højere pris for ydelserne og i et større omfang end ellers.

Erhvervsstøtten består i, at selvstændiges udgifter til sygedagpenge- og arbejdsskadeforsikring har karakter af en privat udgift, og at der normalt ikke gives frdrag for selvstændiges private udgifter. De gældende frdragsregler er udtryk for en balance mellem hensynet til, at der skal være mulighed for at frdrage forsikringsudgifter, der er med til at sikre, at selvstændige kan udføre arbejdet på et trykt grundlag, samtidig med at kun udgifter til egentlige driftsomkostninger kan frdrages som sådanne.

Provenuberegningen

Tal fra Beskæftigelsesministeriet (star.dk) vedr. sygedagpengeforsikring for selvstændige og bidrag fra mindre virksomheder er årligt hhv. ca. 175 og 410 mio. kr. i 2020 og antages beregningsteknisk at vokse med 3 pct. årligt, således at tallene henholdsvis er hhv. ca. 190 og 224 mio. kr. i 2023. For sidstnævnte antages halvdelen at vedrøre den selvstændige, mens resten vedrører ansatte i de mindre virksomheder (omsætning på maksimalt ca. 7 mio. kr.), så den samlede udgift for selvstændige antages at udgøre ca. 380 mio. kr. årligt (2020-priser).

Tal for AES-arbejdsskadeforsikring, for frivillige bidrag fra selvstændige, er på ca. 1 mio. kr. årligt fra ca. 2.000 personer. Herudover må formodes tegnet private arbejdsulykkesforsikringer, der ligeledes udløser et frdrag. Her foreligger der ikke tilgængelige tal fra branchen, men det lægges beregningsteknisk til grund, at 1/3 af selvstændige - dvs. ca. 60.000 personer - med præmier på 2.500 kr. pr. person, fås ca. 150 mio. kr. årligt i udgifter til arbejdsskadeforsikringer.

Frdraget er begrænset til et ligningsmæssigt frdrag på ca. 25,6 pct. (baseret på en gennemsnitskommune). Samlet fås frdrag på ca. 564 mio. kr., der, med en frdragsværdi på ca. 25,6 pct., resulterer i en skatteudgift på ca. 145 mio. kr. i 2023. Det lægges beregningsteknisk til grund, at tilbageløbet er 23 pct., da ordningen vedrører privatpersoners skattepligtige indkomst *jf. Skatteøkonomisk Redegørelse 2019*. Frdrag for lønmodtagere antages ikke at have nogen adfærdsvirkning, *jf. svar på SAU alm. del spørgsmål nr. 173 af 10. december 2019*. Mindreprovenuet efter tilbageløb og adfærd skønnes således til ca. 110 mio. kr., *jf. tabel 1*.

Tabel 1 Provenuvirkning af frivillige sygedagpenge- og arbejdsskedeforsikringer, 2030

Beskrivelse	kilde / formel	resultat	enhed
Oplysninger			
[1] Omfang private arbejdsskedeforsikringer	SKM	150	Mio. kr.
[2] Bidrag fra selvstændige – 2020 niveau	Star.dk, AES	175	Mio. kr.
[3] Bidrag fra selvstændige – 2023 niveau	[2]*(1,03)^3	190	Mio. kr.
[4] Bidrag fra mindre arbejdsgivere – 2020 niveau	Star.dk, AES	0,5*(410)=205	Mio. kr.
[5] Bidrag fra mindre arbejdsgivere – 2023 niveau	[4]*(1,03)^3	224	Mio. kr.
[6] Samlede fradrag	[1]+[3]+[5]	564	Mio. kr.
[7] Skatteværdi af ligningsmæssige fradrag	SKM	25,6	Pct.
[8] Tilbageløb	SKM	23	Pct.
Umiddelbart mindreprovenu			
[9] Umiddelbart mindreprovenu	([6]*[7])	145	Mio. kr.
Mindreprovenu efter tilbageløb			
[10] Tilbageløb	[9]*[8]	35	Mio. kr.
[11] Mindreprovenu efter tilbageløb	[9]-[10]	110	Mio. kr.
Mindreprovenu efter tilbageløb og adfærd			
[12] Selvfinansierungsgrad med udgangspunkt typiske lønmodtagerfradrag for lønmodtagere	SKM	0	Pct.
[13] Mindreprovenu efter tilbageløb og adfærd	[13]-[13]*[12]	110	Mio. kr.

Anm.: Provenuvirkningen er opgjort i 2023-niveau og afrundet til nærmeste 5 mio. kr.

Arbejdsudbud

Ordningen skønnes ikke at påvirke arbejdsudbuddet.

Samfundsøkonomi

Ordningen skønnes ikke at have en samfundsøkonomisk virkning af betydning da ikke er antaget nogen adfærdsvirkning fra lønmodtagere, jf. tabel 2.

Tabel 2. Samfundsøkonomisk virkning af frivillige sygedagpenge- og arbejdsskedeforsikringer, 2030

Mio. kr. (2023-niveau)	Afskaffelse (faktorpriser)					
	frivillige sygedagpenge- og arbejdsskedeforsikringer		Lumpsum-skat eller -overførsel		Forskel	
	Staten	Borgere	Staten	Borgere	Staten	Borgere
	[1]	[2]	[3]	[4]	[5]=[1]-[3]	[6]=[2]-[4]
Umiddelbar virkning	145	-145	145	-145	0	
Tilbageløb	-35		-35		0	

Adfærd ekskl. AU	-		-
I alt ekskl. AU	110	-145	0
Arbejdsudbud	-	-	-
I alt	110	-145	0
Omgøning til samfundsøkonomisk virkning ved ordningen (forbrugerpriser)			
Mio. kr. (2023-niveau)	Faktorpriser	Forbrugerpriser	Pr. støttekrone
	[7]=-[5] ¹⁾	[8]=[7]/(1-0,21)	[9]=[8]/[1]
Samfundsøkonomisk virkning	-	-	-

1) Af beregningstekniske grunde er den samfundsøkonomiske virkning i søjle (6) opgjort for en afskaffelse af ordningen, mens søjle (8)-(10) viser den samfundsøkonomiske virkning ved at have ordningen. Derfor skifter fortegnet fra den øverste del af tabellen til den nederste del.

I tabellen kan afrundinger medføre, at tallene ikke summerer til totalen.

Kilde: Skatteministeriet