

Mindre virksomheder er ikke forsikret ved sygdom

Kun hver tredje mindre virksomhed mener, at de er forsikret mod indtjeningstab ved sygdom. Codan vurderer, at det reelle antal forsikrede er væsentligt lavere. Det er paradoksalt, eftersom mindre virksomheder opfatter sygdom som den største risiko.

Hver tredje mindre virksomhed (34 procent) siger, at de er sikret mod indtjeningstab ved sygdom, hvis ejeren eller en nøglemedarbejder for eksempel bliver langtidssygemeldt. Det viser en ny repræsentativ undersøgelse udført af analyseinstituttet Wilke for Codan Forsikring blandt små virksomheder med 0-9 ansatte. På trods af at tallet i forvejen er lavt, vurderer Codan, at det reelle tal er endnu lavere.

”Vores vurdering er, at andelen af mindre virksomheder, der har en sygedriftstabsforsikring, er langt under 10 procent. Indtil for ganske nyligt har Codan været eneudbyder af netop sygedriftstabsforsikringen, hvorfor vores tal bør give et godt billede af situationen. Misforståelsen blandt virksomhedsejerne kan måske skyldes, at de tror, de er dækket ind gennem deres kollektive ulykkesforsikring, A-kasse eller sygedagpenge. Det er bare ikke tilfældet, og det kan have alvorlige konsekvenser for de mindre virksomheders økonomi – eller i værste fald deres overlevelse,” forklarer Monica Diaz, der er direktør for Mindre Erhverv hos Codan.

Meget få mindre virksomheder er reelt sikret mod det indtjeningstab, der kan opstå, når en nøglemedarbejder er væk i en længere periode på grund af sygdom. Og det kan have store konsekvenser ikke at kunne løfte virksomhedens opgaver og sikre indtægterne, mens udgifterne fortsætter under fraværet. Derfor er det heller ikke overraskende, at ejerne af de små virksomheder ser sygdom som den største risiko (44 procent) for virksomheden.

Codan, der har udbudt denne type forsikring i mere end 30 år og behandlet mere end 4.000 skadesager, finder det bemærkelsesværdigt, at mere end hver fjerde virksomhedsejer (26 procent) i undersøgelsen ikke ved, at deres virksomhed rent faktisk kan forsikres mod driftstab ved sygdom.

Da sygdommen ramte en murermester i Hvalsø

Selvom sygdom ses som den største risiko, så mener godt halvdelen (51 procent) af ejerne i undersøgelsen, at det er usandsynligt eller meget usandsynligt, at de bliver ramt af sygdom. For murermester Ib Larsen holdt den antagelse desværre ikke stik. Han blev ramt af en blodprop i hjernen i 2014 og havde inden da også været sygemeldt med stress. Ifølge Danmarks Statistik er selvstændige i byggebranchen tillige den gruppe, der er mest ramt af langtidssygdom sammenlignet almindeligt lønansatte*.

”Et lån i huset eller salg af min virksomhed havde været de eneste to muligheder, hvis jeg ikke havde været forsikret. Oveni så virker alt uoverskueligt, når du ligger ned og er ramt af alvorlig sygdom. Det har været et meget positivt forløb omkring forsikringen midt i al sygdommen, der har gjort, at jeg kunne overkomme de bump på vejen, som alvorlig sygdom må siges at være,” forklarer murermester Ib Larsen.

Forsikringen endte med at dække Ib Larsens driftstab i virksomheden i to gange syv måneder. I dag har Ib Larsen valgt at sælge virksomheden og blive ansat i stedet, fordi udsigterne omkring hans sygdom er for usikre. Fordelen for Ib Larsen har blandt andet været, at han har kunnet tage sig tid til at træffe sit valg, og således ikke var tvunget ud i en hastebeslutning omkring virksomheden.

Fakta

Om sygedriftstabsforsikring og sygdom i virksomhederne

- En sygedriftstabsforsikring dækker, hvis en af nøglepersonerne i virksomheden bliver syg eller ramt af en ulykke.
- En sygedriftstabsforsikring dækker i modsætning til fx sygedagpenge indtjeningsstab i virksomheden og ikke kun lønomkostningen til medarbejderen. Hvis fx en tømrer brækker sit håndled, så vil forsikringen sikre tømrerens indtjening i den periode, hvor han/hun er uarbejdsdygtig.
- Forsikringen er fradragsberettiget.
- Man er dækket ved sygdom i tre uger efter sygemelding og op til et år efter sygemelding.
- *Tal fra Danmarks Statistik viser, at 9,1 procent af de selvstændige inden for bygge og anlæg har modtaget sygedagpenge efter 30 dages sygdom, mens gennemsnittet for de selvstændige ligger på 4,9 procent.

Udvalgte tal fra undersøgelsen

- Ejere af de små virksomheder er mest bekymret for følgende risici: sygdom (44 procent), tab i forbindelse med tyveri (30 procent) og at virksomheden skal gøre skade på andre (30 procent).
- 66 procent af virksomhederne har ikke en sygedriftstabsforsikring, som kan sikre virksomheden mod konkurs.
- 26 procent af ejerne ved ikke, at man kan sikre sig imod sygedriftstab.

Om undersøgelsen

Undersøgelsen er gennemført af analyseinstituttet Wilke. Der er i alt gennemført 1.150 telefoninterviews med ejere af virksomheder med 0-9 ansatte i august 2015.

Yderligere oplysninger

Mads Houe, pressechef hos Codan Forsikring, tlf. 30 37 83 53

Om Codan Forsikring

Codan er Danmarks tredjestørste forsikringselskab og har knap 340.000 danske husstande og godt 50.000 små og store virksomheder som kunder. Læs mere om Codans arbejde med CSR [her](#). Læs mere om Codan på www.codan.dk.