



Så skapar du ett tryggt försäkringsskydd som företagare

Som företagare är du ofta den viktigaste resursen i verksamheten. Om du blir sjuk eller råkar ut för en olycka kan företagets existens vara hotad. Därför är det viktigt att du kompletterar företagets försäkringar med försäkringar som gäller för dig som person.

Här handlar det om försäkringar som ger ersättning vid sjukdom eller olycksfall som medför att du inte kan arbeta som vanligt – något som kan vara avgörande för din privata ekonomi. Många företagare med nystartade företag glömmer bort att deras privata försäkringsskydd inte alltid räcker till när de går från att vara anställda till att driva eget. Att se till att både du, ditt företag och dina anställda har ett bra försäkringsskydd är därför en klok investering.

Vad anställda får och vad företagare behöver lösa själva

De allra flesta anställda i Sverige jobbar hos arbetsgivare som har kollektivavtal eller motsvarande försäkringsskydd. Det ger en bra ekonomisk trygghet både för den anställde och dennes familj vid händelser som inom försäkringsvärlden brukar sammanfattas som sjukdom, kort liv och långt liv.

Som företagare måste du ordna motsvarande skydd på egen hand – och i många fall behöver du till och med ett starkare skydd än den som är anställd. Det handlar också om att företagets verksamhet ska kunna överleva plötsliga och oförutsedda händelser.

Vad händer om du blir sjuk?

Som företagare har du rätt till sjukpenning från Försäkringskassan. Driver du verksamheten som aktiebolag gäller samma regler för dig som företagare som för anställda.

Det innebär att de första 14 dagarna får du ingen ersättning från Försäkringskassan utan företaget betalar sjuklön. Från dag 15 tar Försäkringskassan över och sjukpenningen motsvarar 80 procent av den lön du tar ut.

I de flesta kollektivavtal finns en regel som innebär att arbetsgivaren kompletterar sjukpenningen så att den totala ersättningen kommer upp till cirka 90 procent. Som företagare utan kollektivavtal kan du teckna en motsvarande lösning som en del av din tjänstepensionsförsäkring. Prata med din försäkringsförmedlare för att hitta ett alternativ som passar dig.



Val av karensdagar i enskild firma eller handelsbolag

Driver du enskild näringsverksamhet eller handelsbolag kan du välja hur många karensdagar som ska gälla innan Försäkringskassan börjar betala ut ersättning. Du kan välja 1, 14, 30, 60 eller 90 dagars karenstid. Gör du inget val blir antalet karensdagar sju.

Ju fler karensdagar du väljer, desto lägre blir din sjukförsäkringsavgift. Hur hög ersättningen blir beror på din sjukpenninggrundande inkomst, som fastställs av Försäkringskassan och ska motsvara den inkomst du skulle ha fått om du kunnat driva verksamheten.

Sjukavbrottsförsäkring – ett viktigt komplement

Är du enskild näringsidkare kan du komplettera skyddet med en sjukavbrottsförsäkring. Den skyddar företagets intäkter och kan säkerställa att du får ersättning så att företagets kostnader kan betalas.

Försäkringen gäller om du blir sjuk eller skadad och inte kan jobba som vanligt. Den kompletterar skyddet från Försäkringskassan och kan även ge ersättning för fasta kostnader eller för att hyra in en ersättare som kan utföra ditt arbete. Om ett barn blir allvarligt sjukt och du inte kan arbeta kan sjukavbrottsförsäkringen också ge ersättning till företaget.

Som företagare är det extra viktigt att snabbt kunna återgå i arbete om du blir sjuk. En sjukvårdsförsäkring kan ge dig snabb tillgång till högkvalitativ vård. Har du nyckelmedarbetare som är avgörande för företagets framgång kan det vara klokt att erbjuda dem samma skydd.

Ekonomiskt skydd för dina efterlevande

De flesta anställda har någon form av ekonomiskt skydd för sina efterlevande vid dödsfall. Som företagare behöver du själv ordna motsvarande skydd, ofta som en del av din tjänstepensionsförsäkring.

Det kan också vara klokt att komplettera med en privat livförsäkring. Prata med din försäkringsförmedlare för att säkerställa att familjen har ett tillräckligt skydd om det värsta skulle inträffa.

Hjertas produkt "Vårda företagaren" är ett exempel på en paketslösning där liv, olycksfall, sjukvård, cancerdiagnos samt sjukavbrottsförsäkring ingår. "Vårda företagaren" kan du teckna via Hjerta.

Tjänstepension – ett ansvar även för företagaren

Nästan alla anställda omfattas av tjänstepension som kompletterar den allmänna pensionen under pensionstiden (det så kallade "långa livet"). Driver du företag behöver du själv ordna detta. De flesta försäkringsbolag erbjuder paketslösningar där tjänstepension ingår tillsammans med skydd vid sjukdom och dödsfall.

Som företagare är det ofta extra viktigt att anpassa skyddet till dina och familjens behov. Det är vanligt att företagare låter bli att ta ut en marknadsmässig lön för att i stället spara pengar i bolaget och stärka företagets uthållighet. Då kan det finnas skäl att göra större avsättningar till pension än vad som är vanligt för anställda.

Återigen är det viktigt att rådgöra med en rådgivare så att avsättningarna görs på rätt sätt och enligt gällande regler.

Har du anställda? Se till att de också är försäkrade

Om du har anställda och företaget har kollektivavtal har dina medarbetare automatiskt ett bra skydd. Har företaget inte kollektivavtal bör du ordna motsvarande eller bättre försäkringslösningar själv. Ta hjälp av en försäkringsförmedlare för att hitta rätt upplägg.



Lars Johan "Foppa" Forsberg

Affärsområdeschef för
Sak på Hjerta



Vill du veta vilket försäkringsskydd som passar dig som företagare?

Kontakta en av Hjertas rådgivare så hjälper vi dig att hitta en lösning som ger trygghet för både dig och ditt företag.

[Boka rådgivning här.](#)

Eller kontakta din lokala Hjerta-rådgivare