

Leger kan også bli syke

– SOP Sykeavbruddsforsikring



Som næringsdrivende lege må du være ekstra oppmerksom på den økonomiske risikoen du løper dersom du blir syk og må være borte fra praksisen. Du har ingen arbeidsgiver som sikrer deg lønn ved sykdom, og sykepengene fra folketrygden er lavere for næringsdrivende enn for arbeidstakere. I tillegg er du sannsynligvis ansvarlig for driftsutgifter som fortsetter å løpe – med mindre du får tak i vikar som overtar utgiftsansvaret.

Leger trenger å sikre seg bedre	SOP anbefaler sine medlemmer å se på sitt forsikringsbehov og har derfor en samarbeidsavtale med Storebrand om sykeavbruddsforsikring for leger som er selvstendig næringsdrivende.
Hvem kan kjøpe forsikringen?	Privatpraktiserende leger som ikke har fylt 62 år på tegningstidspunktet. Krav til norsk autorisasjon som lege med medlemskap i folketrygden - minst 3 år - og rett til sykepenge etter lov om folketrygd.
Hva dekker forsikringen?	SOP Sykeavbruddsforsikring kompenserer for bortfall av praksisinntekt i forbindelse med midlertidig arbeidsuførhet.
Skattefordel	Innbetalt premie kan føres til fradrag i næringsinntekten.
SOP Sykehjelp er et bidrag	Som medlem av SOP kan de fleste næringsdrivende leger påregne rett til sykehjelp. Ytelsen kan bestå av både en kompensasjon for tapt inntekt og eventuelt kompensasjon for løpende driftsutgifter ved et sykefravær. For de fleste er ikke SOP Sykehjelp tilstrekkelig til å dekke det reelle tapet.
Hvordan finne ditt forsikringsbehov?	Bruk kalkulatoren hos sop.no/kalkulatorer/sykehjelp til å beregne hvordan inntektstap kan sikres med forsikring, og bestill forsikringen samme sted. Har du ikke rett til sykehjelp fra SOP, kontakt Storebrand for beregning av forsikringsbehovet og bestille forsikringen.
Hva koster forsikringen?	Prisen er aldersdifferensiert og avhenger av valgt dagpengebeløp og karenstid.
Karenstid	Karenstiden er antall dager fra første sykemeldingsdag til tidspunktet da utbetalingen av sykeavbruddsforsikringen starter. SOP Sykeavbruddsforsikring har 16 dagers karenstid. Det betyr at dagpenge-erstatningen starter fra og med den 17. sykemeldingsdagen.
Krav til helseerklæring	Etter at du har bestilt forsikringen i Storebrand, mottar du en e-post med link til elektronisk helseerklæring. Denne må du returnere innen 30 dager i utfylt stand. Løsningen er sikret med BankID.
Når trer forsikringen i kraft?	Forsikringen trer i kraft fra det tidspunkt du har sendt bestillingen til Storebrand, gitt at helseerklæringen godkjennes.
Dagpengebeløpet indeksreguleres	Årlig regulering ved forsikringens hovedforfall, tilsvarende økning i folketrygdens grunnbeløp året før.
Kontaktpunkt hos SOP	Spørsmål i forbindelse med kalkulatoren rettes til e-post til Sop@legeforeningen.no

Eksempel på inntektstap og forslag til forsikringsdekning:

Hermine er 36 år og har følgende inntektssituasjon:

Brutto praksisinntekt	Kr 1 800 000 (Sum inntekter før fraværet hvorav basisgodtgjørelsen utgjør kr 500 000)
Driftsutgifter	Kr 800 000

Dersom Hermine blir sykemeldt i til sammen ett år, mottar hun normalt følgende:

Sykepenger fra folketrygden	Kr 486 485
Inntektskompensasjon fra SOP	Kr 323 515
Utgiftskompensasjon fra SOP	Kr 130 000

Hermine opprettholder basisgodtgjørelsen fra kommunen da hun har gode kolleger som dekker opp for pasientene inntil det er skaffet en egen vikar som overtar ansvaret for praksisen – herunder også utgiftene.	Kr 500 000
Sum inntekter under fraværet	Kr 1 440 000

Hermine får et årlig tap på ca. (Kr 1 800 000 - 1 440 000)	Kr 360 000
--	-------------------

SOP anbefaler at hun tegner sykeavbruddsforsikring for dette tapet. Hun kan maksimalt forsikre seg for følgende tap:	kr 180 000¹⁾
--	--------------------------------

¹⁾ Det forsikrede beløpet kan sammen med inntekter under fraværet (kr 180 000 + 1 440 000) maksimalt utgjøre 90 % av inntektene før fraværet – altså kr 1 620 000.

Hermine kan maksimalt forsikre seg for kr 180 000. Det utgjør kr 493 per dag under fraværet. Sum inntekter under fraværet for Hermine inklusive sykeavbruddsforsikring utgjør kr 1 620 000, som er 90 prosent av hennes inntekt som frisk.

Premien for Hermines sykeavbruddsforsikring utgjør kr 328 pr måned /kr 3 933 pr. år med 16 dagers karenstid. Det er en rimelig premie å betale for å unngå at Hermine havner i et økonomisk uføre samtidig som hun er syk. I tillegg kan premien føres til fradrag i hennes næringsinntekt.

Hvordan tegne forsikringen?

Har du rett til sykehjelp fra SOP: beregn forsikringsbehovet og bestill forsikringen i kalkulatoren for sykehjelp på sop.no.

Har du ikke rett til sykehjelp fra SOP: Kontakt Storebrand for beregning og bestilling av forsikringen.

Kontaktpunkter i Storebrand

Manuell etablering av avtalen:	bedrift@storebrand.no
Henvendelse eksisterende avtaler:	otp@storebrand.no eller ring 22 31 55 50
Melde skade:	ufore.oppgjor@storebrand.no

Vilkår SOP Sykeavbrudd finner du på www.storebrand.no/privat/forsikring/forsikringsvilkar