



## ๑๓. การประกันต่างๆ

ในประเทศสวีเดนมีการประกันอยู่สองรูปแบบ คือ  
การประกันทั่วไป (*Allmänna försäkringar*) และ  
การประกันส่วนตัว (*Privata personförsäkringar*)

### ๑๓.๑ การประกันทั่วไป (*Allmänna försäkringar*)

การประกันทั่วไป ถือได้ว่าเป็นการประกันภาคบังคับ ที่รัฐจัดให้กับประชากรทุกคน และหน่วยงานที่ดูแลได้แก่กองทุนประกันสังคม ลูกจ้างส่วนใหญ่ก็ยังมีประกันที่กำหนดไว้โดยความตกลงร่วมกันอีกด้วย

การประกันทั่วไป เป็นการประกันที่ครอบคลุมถึง เรื่องการดูแลสุขภาพฟัน สุขภาพร่างกาย และการรักษาพยาบาล เรื่องเงินชดเชยความสามารถในการทำงาน ผู้สูงอายุ และการเสียชีวิต ผู้มีประกันจะได้รับเงินชดเชยต่างๆ ขึ้นอยู่กับประเภทของการประกัน อันได้แก่

#### ๑๓.๑.๑ เงินชดเชยเรื่องความสามารถในการทำงาน ได้แก่

- **เงินป่วย (*Sjukpenning*)** กองทุนประกันสังคมจะจ่ายเงินป่วยให้ เมื่อไม่สามารถทำงานได้เพราะป่วยเกิน ๑๔ วัน หรือจ่ายให้ผู้ที่ป่วยที่ไม่มี หรือไม่ได้รับเงินเดือนเมื่อป่วย (*sjuklön*) จากนายจ้าง (ดู [forsakringskassan.se](http://forsakringskassan.se))
- **เงินชดเชยการป่วย (*Sjukersättning*)** กองทุนประกันสังคมจะจ่ายเงินชดเชยการป่วยนี้ให้ ผู้ที่มีอายุระหว่าง ๓๐ ถึง ๖๔ ปี ที่คาดว่าจะไม่สามารถทำงานแบบเต็มเวลาได้อีกเลย ด้วยเหตุเพราะป่วย บาดเจ็บ หรือความสามารถในการทำงานลดลง ๑ ใน ๔ เป็นอย่างน้อย
- **เงินชดเชยกิจกรรม (*Aktivitetsersättning*)** ผู้ที่มีอายุตั้งแต่ ๑๙ ปี ถึง ๓๐ ปี ที่คาดว่าจะไม่สามารถทำงานแบบเต็มเวลาได้นาน ๑ ปี เป็นอย่างน้อย เนื่องมาจากการป่วย บาดเจ็บ หรือความสามารถในการทำงานลดลง ๑ ใน ๔ เป็นอย่างน้อย
- **เงินชดเชยบาดเจ็บจากการทำงาน (*Arbets-skadeersättning*)** เป็นเงินชดเชยที่จะได้รับจากการประกัน เมื่อได้รับบาดเจ็บจากการทำงาน การประกันนี้มีอยู่ ๒ ประเภท คือ การประกันบาดเจ็บตามกฎหมาย ที่มีกองทุนประกันสังคมเป็นผู้รับผิดชอบ และการประกันบาดเจ็บตามความตกลงร่วมที่มีบริษัทประกันเป็นผู้รับผิดชอบ
- **เงินชดเชยเพื่อดูแลคนใกล้ชิด (*Närståendepenning*)** ผู้ที่หยุดงานเพื่อมาดูแลคนใกล้ชิดที่ป่วยหนัก จะได้รับเงินชดเชยประเภทนี้จากกองทุนประกันสังคม

การดูแลในกรณีนี้ ไม่จำเป็นต้องเป็นการดูแลรักษา การไปอยู่เป็นเพื่อนที่โรงพยาบาลก็อยู่ในข่ายนี้

- **เงินชดเชยการพิการ (Handikappersättning)** ผู้ที่ป่วย หรือ พิการ ที่มีอายุระหว่าง ๑๙ ปี ถึง ๖๕ ปี ที่ต้องการความช่วยเหลือเป็นพิเศษ สามารถรับเงินช่วยเหลือประเภทนี้ได้จากกองทุนประกันสังคม
- **เงินชดเชยเพื่อฟื้นฟูสมรรถภาพ (Rehabiliteringsersättning)** ผู้ที่เข้าร่วมอยู่ในโครงการฟื้นฟูสมรรถภาพของกองทุนประกันสังคม สามารถได้รับเงินชดเชยประเภทนี้จากกองทุนฯ

#### ๑๓.๑.๒ เงินชดเชยผู้สูงอายุ ได้แก่

- **เงินบำนาญขั้นต่ำ (Garantipension)** คือ เงินบำนาญที่จะได้รับจากรัฐบาลเมื่อมีอายุครบ ๖๕ ปี
- **เงินบำนาญรายได้ (Inkomstpension)** คือ บำนาญที่ได้รับจากรายได้ของตนที่ทำไว้ ที่รัฐเป็นผู้ดูแลให้
- **บำนาญกองทุนหุ้น (Premiepension)** คือ เงินบำนาญที่ได้รับจากรายได้ของตนที่ทำไว้ และที่ตัวเองเป็นผู้ดูแล
- **เงินเพิ่มเพื่อที่อยู่อาศัยแก่ผู้รับบำนาญ (Bostadtillägg till pensionärer)** ผู้ที่มีอายุครบ ๖๕ ปี และได้รับบำนาญอย่างเต็มที่แล้ว สามารถขอรับเงินเพิ่มแบบนี้ได้ ไม่ว่าจะอาศัยอยู่ในที่อยู่อาศัยประเภทไหน การคำนวณเงินเพิ่มนี้ จะพิจารณาจากรายได้และค่าใช้จ่ายสำหรับที่อยู่อาศัยเป็นหลัก (หน่วยงานบำนาญเป็นผู้ดูแล)
- **เงินสนับสนุนการเลี้ยงชีพแก่ผู้สูงอายุ (Äldreförsörjningsstöd)** ผู้ที่มีอายุ ๖๕ ปี และพักอาศัยอยู่ในประเทศสวีเดน สามารถได้รับเงินสนับสนุนนี้ได้ ถ้ารายได้ต่าง ๆ ที่ได้รับนั้นไม่พอเพียงต่อการดำรงชีพ (หน่วยงานบำนาญเป็นผู้ดูแล)

#### ๑๓.๑.๓ เงินชดเชยเมื่อเสียชีวิต ได้แก่

- **เงินบำนาญปรับการครองชีพ (Omställningspension)** ผู้ที่มีอายุต่ำกว่า ๖๕ ปี ถ้าสามี หรือภรรยา เสียชีวิต จะได้รับเงินบำนาญประเภทนี้เพื่อชดเชยการเลี้ยงดูที่สามี หรือภรรยาของตนได้เคยให้ไว้
- **เงินบำนาญผู้เป็นหม้าย (Änkepension)** ผู้ที่สามีเสียชีวิตจะได้รับเงินบำนาญประเภทนี้ แต่เนื่องจากว่าได้ยกเลิกไปแล้วตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ค.ศ.๑๙๙๐ ดังนั้นเฉพาะผู้ที่ได้จดทะเบียนสมรสก่อนหน้านั้นเท่านั้นที่ยังมีสิทธิได้รับอยู่

#### ๑๓.๑.๔ เงินชดเชยสำหรับครอบครัว ได้แก่

- **เงินบิดามารดา (Föräldrapenning)**  
ในช่วงมีครรภ์ ผู้ที่มีครรภ์ สามารถได้รับเงินบิดามารดาได้ ในช่วงระยะเวลา ๖๐ วัน ก่อนวันกำหนดคลอด



ในช่วงหลังคลอด บิตามารดาที่หยุดงานเพื่ออยู่กับบุตร รวมทั้งสิ้น ๔๘๐ วันต่อเด็กหนึ่งคน รวมถึงบุตรบุญธรรมด้วย

- **เงินบิตามารดาแบบชั่วคราว (Tillfällig föräldrapenning)** จ่ายให้บิตามารดาที่หยุดงานดูแลบุตรที่อายุต่ำกว่า ๑๘ ปี ที่ป่วย ไม่จำกัดจำนวนวันหยุด
- **เงินตั้งครรภ์ (Graviditetspenning)** จ่ายให้ผู้ที่ไม่สามารถไปทำงานได้เพราะมีครรภ์
- **เงินบำนาญเด็ก (Barnpension)** จ่ายให้เมื่อบิดา หรือมารดาเสียชีวิต จ่ายให้จนกระทั่งเด็กมีอายุครบ ๑๘ ปี
- **เงินบำนาญที่ได้จากการเลี้ยงเด็ก (Pensionsrätt för barnår)** เป็นการคำนวณบำนาญสำหรับ ๔ ปีแรกของบุตร โดยทางรัฐจะคำนวณจำนวนรายได้ที่จะนำมาคิดบำนาญให้
- **เงินช่วยเหลือผู้มีอำนาจปกครองเด็ก (Vårdnadsbidrag)** เป็นเงินช่วยเหลือที่รัฐหรือเทศบาลจะจ่ายให้สำหรับเด็กที่มีอายุระหว่าง ๑ ปี ถึง ๓ ปี ภายใต้เงื่อนไขบางประการ

### ๑๓.๑.๕ เงินช่วยเหลืออื่นๆ ได้แก่

- **เงินช่วยเหลือค่าที่อยู่อาศัย (Bostadsbidrag)** เป็นเงินช่วยค่าเช่าที่อยู่อาศัย ที่คำนวณจากรายได้ และขนาดของที่อยู่อาศัย
- **เงินช่วยเหลือการดูแลบุตรพิการ (Vårdbidrag)** จ่ายให้สำหรับผู้ที่ต้องอยู่ดูแลบุตรที่มีความจำเป็นต้องได้รับการดูแลเป็นพิเศษ (ป่วย หรือพิการ) อย่างน้อย ๖ เดือน เงินช่วยเหลือนี้จะคลุมถึงค่าใช้จ่ายที่มีเพิ่มขึ้นเป็นพิเศษด้วย เช่น อุปกรณ์ช่วยเหลือ อาหารที่ต้องทำเป็นพิเศษ การเดินทาง เป็นต้น
- **เงินสนับสนุนเพื่อการเลี้ยงดูเด็ก (Underhållsstöd)** ถ้าผู้ที่จะต้องจ่ายเงินช่วยเหลือค่าเลี้ยงดูเด็ก (Underhållsbidrag) ไม่ได้จ่าย หรือจ่ายต่ำกว่า ๑,๒๗๓ โครนาสวีเดนต่อเดือน ผู้ปกครองอีกฝ่ายหนึ่งที่เด็กพักอาศัยอยู่ด้วย มีสิทธิขอรับเงินสนับสนุนเพื่อการดูแลเด็กได้จากกองทุนประกันสังคม
- **เงินช่วยเหลือเด็ก (Barnbidrag)** รวมเงินเพิ่มเมื่อมีบุตรหลายคน (Flerbarnstillägg) เด็กทุกคนที่พักอาศัยอยู่ในประเทศสวีเดนมีสิทธิได้รับเงินช่วยเหลือเด็กนี้ โดยเริ่มจากเดือนที่เกิดไปจนถึงงวดสามเดือนสุดท้ายที่เด็กมีอายุครบ ๑๖ ปี ในจำนวนเท่ากันทุกคน และสามารถรับต่อได้ไปจนกระทั่งเด็กมีอายุครบ ๒๐ ปี ถ้าเด็กเรียนหนังสืออยู่ในระดับการศึกษาภาคบังคับ
- **เงินช่วยเหลือการรับบุตรบุญธรรม (Adoptionskostnadsbidrag)** กองทุนประกันสังคมจะจ่ายให้สำหรับการรับเด็กจากต่างประเทศมาเป็นบุตรบุญธรรม ในจำนวน ๔๐,๐๐๐ โครนาสวีเดนต่อเด็กหนึ่งคน (ค.ศ.๒๐๑๑)
- **เงินช่วยเหลือเพื่อการรักษาฟัน (Tandvårdsbidrag)** กองทุนประกันสังคมจะจ่ายเงินช่วยเหลือนี้โดยตรงทันตแพทย์ ในจำนวน ๑๕๐ หรือ ๓๐๐ โครนาสวีเดนต่อปีต่อคน โดยขึ้นอยู่กับเงื่อนไขอายุ

- **เงินโบนัสเพื่อความเสมอภาค (Jämställdhetsbonus)** เพื่อให้บิดาหรือมารดาสามารถหยุดเพื่อดูแลเด็กแรกเกิดได้อย่างเท่าเทียมกัน กองทุนประกันสังคมจะจ่ายเงินโบนัสนี้ให้วันละ ๕๐ โครนาสวีเดน เป็นจำนวน ๒๗๐ วัน หลังจากที่บิดาหรือมารดาได้ใช้สิทธิการหยุดคนละ ๖๐ วันไปแล้ว
- **เงินสนับสนุนกิจกรรม (Aktivitetsstöd)** ผู้ที่สำนักงานจัดหางานได้ส่งเข้าร่วมในโปรแกรมตลาดแรงงานของรัฐ จะได้รับเงินสนับสนุนนี้จากกองทุนประกันสังคม ในระยะเวลาที่เข้าร่วมในโปรแกรม

### ๑๓.๒ การประกันโดยผ่านการได้รับการว่าจ้าง

นอกเหนือจากการประกันที่ได้รับจากระบบการประกันสังคม (ซึ่งถือว่าการประกันขั้นต่ำ) แล้ว ลูกจ้างส่วนใหญ่ยังจะได้รับการประกันเพิ่มเติมตามความตกลงร่วมกัน การประกันประเภทนี้เรียกว่า “การประกันตามความตกลงร่วม” (*Avtalsförsäkringar*) ซึ่งจะแตกต่างกันไป และขึ้นอยู่กับอาชีพ และประเภทนายจ้าง สิ่งๆนี้เหมือนกันก็คือ การประกันตามความตกลงร่วมนี้ จะจ่ายให้เมื่อครบอายุบำนาญ หรือป่วยระยะยาว หรือเสียชีวิต

ในกรณีที่เสียชีวิต เงินชดเชยจากการประกันตามความตกลงร่วมนี้ จะจ่ายให้เป็นการก่อนและไม่ต้องเสียภาษีเงินได้

### ๑๓.๓ การประกันส่วนตัว (*Privata personförsäkringar*)

การประกันจากระบบการประกันสังคม และจากความตกลงร่วมกันนั้น ถือว่าเป็นการคุ้มครองขั้นพื้นฐานสำหรับแต่ละคน อาจเป็นไปได้ว่า บางคนต้องการเพิ่มความคุ้มครองให้มากขึ้นโดยจะประกันเพิ่มเติมขึ้นเอง ซึ่งมีรูปแบบต่างๆ ขึ้นอยู่กับความคุ้มครองที่ต้องการ

การประกันส่วนตัวนี้แบ่งออกได้ดังนี้...

- **การประกันบำนาญ (*Privat Pensionsförsäkring*)** เป็นการสะสมเงินรายได้อีกวิธีหนึ่งเพื่อนำมาเป็นบำนาญของตนเอง รับผิดชอบเร็วที่สุดเมื่อมีอายุครบ ๕๕ ปี และการจ่ายกระจายการจ่ายออกไปอย่างน้อย ๕ ปี หรือจ่ายให้ผู้ที่ยังมีชีวิตอยู่ เมื่อผู้ทำประกันได้เสียชีวิตลง
- **การประกันเงินทุน (*Kapitalförsäkring*)** คล้ายกับการประกันบำนาญ ต่างกันที่เงินค่าประกันไม่สามารถนำมาหักลดหย่อนได้ แต่เงินที่ได้รับไม่ต้องเสียภาษีเงินได้ และไม่มีการกำหนดเรื่องอายุ และระยะเวลาการรับ
- **การประกันชีวิต (*Privat livförsäkring*)** เป็นการกำหนดจำนวนเงินที่ผู้รับประโยชน์จะได้รับ เมื่อผู้ทำประกันเสียชีวิตก่อนอายุที่มีการกำหนดไว้
- **การประกันสุขภาพ (*Privat sjukförsäkring*)** จ่ายชดเชยรายได้อีก เมื่อผู้ทำประกันต้องหยุดงานเพราะป่วย หรืออุบัติเหตุเป็นเวลานาน และปกติจะมีช่วงเวลาที่ไม่จ่ายให้ (*karenstid*) อยู่ ๓ เดือน