

E-BOOK GRATUITO

Guia prático do empresário: como deixar sua empresa mais protegida

GRUPO SAMFER CORRETORA

SEGURO EMPRESARIAL

Imagem ilustrativa

GRUPO SAMFER CORRETORA

QUEM SOMOS

Feito por empresários, para empresários

A Samfer também é uma empresa, como a sua. Há mais de 20 anos no mercado de seguros, a gente sabe o que pesa na cabeça de quem toca um negócio: o caixa do mês, a equipe, o cliente que não pode esperar. Este guia reúne o que aprendemos protegendo outros negócios nesse tempo.

+20
anos no mercado de seguros

7
linhas de seguro, para empresas e para pessoas

Todas
as seguradoras de riscos cibernéticos na sua cotação

Os seguros com que trabalhamos

Auto · Residencial · Vida · Saúde · Viagem · Empresarial · Riscos cibernéticos

Seguradoras parceiras

Porto · Allianz · Bradesco Seguros · HDI · Tokio Marine · Yelum · Suhai

Corretor não é custo a mais. É quem compara seguradoras, explica a letra miúda e fica do seu lado na hora do sinistro.

SUMÁRIO

O que você vai encontrar

ANTES DE COMEÇAR

Por que este guia existe 04

Os 5 riscos que param uma empresa 05

OS 5 RISCOS

1. Patrimônio: incêndio, roubo e dano elétrico 06

2. Operação: quando a empresa para 07

3. Digital: golpes, ataques e vazamentos 08

4. Terceiros: responsabilidade civil 09

5. Pessoas: funcionários e sócios 10

NA PRÁTICA

Por onde começar, conforme o tamanho da empresa 11

Checklist: sua empresa está exposta? 12

5 pontos para conferir na sua apólice 13

Fale com a Samfer 14

Pouco tempo? Comece pelo checklist da página 12 e volte só às páginas dos itens que ficarem em branco.

ANTES DE COMEÇAR

Quase metade dos pequenos negócios já foi alvo de golpe. A maioria só pensa em seguro depois.

44%

dos pequenos negócios sofreram tentativa de golpe digital ou por telefone em 12 meses.

26,7%

dos micro e pequenos empresários ouvidos pela CNseg pensam em seguro já na abertura da empresa.

A pesquisa da CNseg encontrou um padrão claro. O pequeno empresário costuma contratar seguro depois de um roubo, depois de um incêndio ou quando a lei obriga. Primeiro vem o prejuízo, depois a apólice.

Este guia existe para inverter essa ordem.

Ele serve para quem tem um MEI e para quem comanda uma empresa com dezenas de funcionários. São uns dez minutos de leitura, organizados pelos cinco riscos que mais param um negócio. Em cada um, você vai ver o que dá para fazer hoje, sem gastar nada, e onde o seguro entra.

No fim tem um checklist. Marque o que a sua empresa já tem resolvido. O que ficar em branco é por onde começar.

> **Um dado para guardar:** na mesma pesquisa do Sebrae, 45% dos pequenos empresários disseram que um golpe relevante teria impacto grave ou muito grave. No cenário mais sério, comprometeria o funcionamento da empresa.

Fontes: Sebrae e FGV Ibre, pesquisa "Impactos dos golpes digitais e/ou por telefone nas empresas" (2026), 4.466 empreendedores ouvidos. CNseg, "Caminhos para Ampliação da Penetração de Seguros no Segmento PME" (jan/2025), com 86 micro e pequenos empresários.

O MAPA

Os 5 riscos que param uma empresa

Do salão de beleza à distribuidora, todo negócio está exposto aos mesmos cinco riscos. O seguro empresarial tradicional foi desenhado para o primeiro. Os outros dependem de coberturas adicionais ou de seguros próprios, e é justamente ali que mais encontramos buracos quando revisamos apólices aqui na Samfer.

1 **Patrimônio** pág. 06

Incêndio, roubo, raio, dano elétrico, vendaval. Tudo o que pode acontecer com o imóvel, as máquinas e o estoque.

2 **Operação** pág. 07

A empresa fechada para conserto, sem faturar, com aluguel e salários vencendo do mesmo jeito.

3 **Digital** pág. 08

Golpe no Pix, boleto falso, ataque hacker, sistema sequestrado, dados de clientes vazados.

4 **Terceiros** pág. 09

O cliente que se machuca na loja, o serviço que dá errado, o vizinho que tem prejuízo por causa da sua obra.

5 **Pessoas** pág. 10

Funcionários e sócios. Quando falta alguém, quem segura a empresa?

RISCO 1 · PATRIMÔNIO

Incêndio, roubo e dano elétrico

O que fazer antes

- Mantenha extintores na validade e a documentação do Corpo de Bombeiros em dia, quando o imóvel exigir.
- Instalação elétrica antiga merece uma visita de eletricista. Réguas e benjamins empilhados também.
- Alarme, câmera e porta de aço reduzem o risco, e algumas seguradoras levam esses itens em conta no preço.
- Guarde as notas fiscais de máquinas e estoque. São elas que comprovam o prejuízo depois.

O que o seguro empresarial costuma cobrir

Cobertura básica: incêndio, queda de raio e explosão.

Adicionais comuns: roubo e furto qualificado, danos elétricos, vendaval, quebra de vidros e alagamento, que nem toda seguradora oferece.

Furto simples, aquele sem arrombamento, em geral fica de fora. Cada apólice define o que entra e com que limite.

A armadilha do valor declarado

Muitas apólices têm cláusula de rateio. Se o valor segurado é menor que o valor real dos bens, a indenização cai na mesma proporção.

Exemplo ilustrativo: um estoque de R$ 200 mil segurado por R$ 100 mil. Um prejuízo parcial de R$ 50 mil pode render só R$ 25 mil, porque a empresa segurou metade do que tinha.

Estoque e máquinas mudam de valor. A apólice que foi feita há três anos provavelmente não acompanhou.

Valores ilustrativos. Coberturas, limites e exclusões variam por seguradora e estão sujeitos às condições da apólice.

RISCO 2 · OPERAÇÃO

Quando a empresa para, as contas não param

Sexta à noite, um curto-circuito começa um incêndio na cozinha de um restaurante na Tijuca. O seguro paga o conserto e os equipamentos. A reforma leva 45 dias.

Nesses 45 dias o aluguel vence. A folha vence. O contador cobra. E não entra um real.

Exemplo ilustrativo.

Essa é a conta da cobertura de **lucros cessantes**, que algumas seguradoras chamam de perda de lucro bruto ou de despesas fixas. Ela entra no empresarial como adicional e é das que menos aparecem nas apólices de pequenas empresas que chegam até nós.

Como funciona

- Indeniza o lucro que a empresa deixou de ter e as despesas fixas que continuaram, durante o período definido na apólice, chamado de período indenitário.
- Só vale quando a parada vem de um evento coberto. Se o incêndio está coberto, a paralisação causada por ele pode estar. Se a causa não está na apólice, a parada também não está.
- O valor é calculado sobre faturamento e despesas comprovados. Contabilidade em dia faz diferença na hora de receber.

Pergunta para fazer hoje: quantos meses a sua empresa aguenta fechada, pagando todas as contas, sem faturar? Se a resposta for menos de três, essa cobertura merece uma cotação.

Sujeito às condições da apólice. Período indenitário e limites variam por seguradora.

RISCO 3 · DIGITAL

O ataque que leva menos de 3 horas

Em 13 de novembro de 2026, o FBI emitiu um alerta sobre o ARTEX, uma ferramenta de inteligência artificial criada para testar a segurança de sistemas e que passou a ser usada por criminosos. Em alguns ataques, eles foram da escolha do alvo ao acesso privilegiado à rede da empresa em menos de três horas.

Por aqui, muitos golpes são bem mais simples. E funcionam.

44%
dos pequenos negócios sofreram tentativa de golpe em 12 meses

31%
dos que foram vítimas tiveram prejuízo financeiro

17%
têm proteção digital estruturada. Nas médias e grandes, 72%

E tem a LGPD. Se dados de clientes vazam e há risco relevante para eles, a empresa precisa avisar a ANPD e os próprios clientes. A multa pode chegar a 2% do faturamento, limitada a R$ 50 milhões por infração.

O seguro de riscos cibernéticos costuma cobrir

- Perícia para descobrir o que aconteceu e conter o ataque
- Recuperação de dados e sistemas
- Receita perdida com a empresa parada
- Custo de avisar os clientes afetados
- Defesa e indenizações quando terceiros cobram pelo vazamento

Em algumas seguradoras é um seguro à parte; em outras, um adicional do empresarial. O golpe do boleto falso pago por um funcionário pode exigir cobertura específica.

Três proteções que custam pouco

- Dupla verificação no e-mail, no banco e nos sistemas
- Backup fora da rede, e testado
- Computadores e sistemas sempre atualizados

Fontes: FBI/IC3, alerta FLASH-20261113-001 (13/11/2026). Sebrae e FGV Ibre (2026). Lei 13.709/2018 (LGPD), arts. 48 e 52. Coberturas sujeitas às condições da apólice.

RISCO 4 · TERCEIROS

Quando o prejuízo é do outro, a conta é sua

Quem causa dano a outra pessoa tem que reparar. Está no Código Civil, e vale para a empresa. Uma indenização desse tipo pode sair mais cara que um incêndio, porque não tem teto: depende do tamanho do estrago no outro.

Uma cliente escorrega no piso molhado da loja e quebra o punho.	RC Estabelecimento
Os doces vendidos pela confeitaria causam intoxicação em vários convidados de uma festa.	RC Produtos
O arquiteto erra o cálculo de uma reforma e a obra precisa ser refeita.	RC Profissional
A infiltração da obra na sua sala comercial estraga o escritório do andar de baixo.	RC Obras
Um sócio-administrador é processado pessoalmente por uma decisão da empresa.	D&O

Situações ilustrativas.

Repare no limite. Cada cobertura de responsabilidade civil tem um valor máximo. Um limite baixo demais vira prejuízo do mesmo jeito, só que depois de você achar que estava protegido.

Código Civil, art. 927. RC = responsabilidade civil. D&O = seguro de responsabilidade de administradores. Coberturas sujeitas às condições da apólice.

RISCO 5 · PESSOAS

Quem segura a empresa quando falta alguém

20,9%

dos micro e pequenos empresários ouvidos pela CNseg contratam algum seguro para os funcionários.

É o seguro mais esquecido da lista, e às vezes nem é opcional. Muitas convenções coletivas de trabalho obrigam a empresa a contratar seguro de vida para a equipe. Vale conferir a do sindicato da sua categoria, porque a própria convenção costuma prever multa para quem não cumpre.

Seguro de vida em grupo

Indeniza a família do funcionário em caso de morte e, conforme a apólice, de invalidez. Pode ser contratado por empresas pequenas, com poucas vidas.

Acidentes pessoais

Para quem passa o dia na rua: entregador, técnico de campo, equipe de obra, vendedor externo.

Seguro de vida dos sócios

Se um sócio morre, os herdeiros podem entrar na sociedade ou pedir a parte dele em dinheiro. Um seguro de vida dos sócios, combinado com o contrato social, dá aos outros o dinheiro para comprar essa parte sem tirar caixa da empresa.

Plano de saúde empresarial

Pequenas empresas, inclusive MEI, podem contratar. O número mínimo de vidas varia por operadora.

Fonte: CNseg, "Caminhos para Ampliação da Penetração de Seguros no Segmento PME" (jan/2025). Coberturas sujeitas às condições da apólice.

NA PRÁTICA

Por onde começar, conforme o tamanho da empresa

Ninguém precisa contratar tudo de uma vez. A ordem abaixo é a que costumamos sugerir aqui na corretora: primeiro o que pode fechar a empresa, depois o resto.

MEI

Você é a empresa

- Seguro de vida ou acidentes pessoais para você. Se você para, tudo para.
- Seguro para o ponto ou para os equipamentos de trabalho. Há pacotes simplificados para pequenos comércios.
- Responsabilidade civil, se atende clientes no local ou na casa deles.

Pequena empresa

Equipe, ponto fixo, estoque

- Empresarial com roubo, danos elétricos e lucros cessantes.
- Responsabilidade civil adequada ao negócio: estabelecimento, produtos ou profissional.
- Vida em grupo. Confira a convenção coletiva.
- Seguro cibernético, se vende por Pix e cartão, guarda dados de clientes ou depende de sistema para faturar.
- Carro da empresa segurado com uso comercial declarado.

Média empresa

Mais gente, mais contratos

- Revisão anual dos valores em risco e dos limites de cada cobertura.
- Cibernético com limite compatível com o faturamento.
- D&O para os administradores.
- Seguro de frota, se a empresa tem veículos.

CHECKLIST

Sua empresa está exposta?

Marque o que já está resolvido. Cada quadrado em branco é um ponto de atenção.

- ☐ **01** Tenho seguro empresarial em vigor e sei a data da renovação.
- ☐ **02** O valor segurado de imóvel, máquinas e estoque foi atualizado nos últimos 12 meses.
- ☐ **03** Minha apólice inclui roubo e danos elétricos.
- ☐ **04** Sei quanto tempo a empresa aguenta fechada e tenho lucros cessantes contratado.
- ☐ **05** Uso dupla verificação no e-mail, no banco e nos sistemas da empresa.
- ☐ **06** Faço backup fora da rede e já testei se ele funciona.
- ☐ **07** Sei quais dados de clientes a empresa guarda e quem tem acesso a eles.
- ☐ **08** Sei quem chamar e o que desligar se sofrermos um ataque digital.
- ☐ **09** Tenho responsabilidade civil adequada ao meu tipo de negócio.
- ☐ **10** Conferi se a convenção coletiva da minha categoria exige seguro de vida.
- ☐ **11** Os veículos da empresa estão segurados com o uso correto declarado.
- ☐ **12** Sei o que acontece com a empresa se um sócio faltar amanhã.

Ficaram mais de três em branco? Vale uma conversa com um corretor antes do próximo susto. Na última página tem o caminho.

FAÇA HOJE

5 pontos para conferir na sua apólice

Pegue a apólice da empresa (o PDF que chegou por e-mail na contratação ou na renovação) e procure estes cinco pontos.

1 Limite de cada cobertura

O LMI, limite máximo de indenização, vale para cada cobertura, não para a apólice inteira. Um roubo com LMI de R$ 10 mil não paga R$ 40 mil em equipamentos levados.

2 Franquia

É a parte do prejuízo que sai do seu bolso em cada sinistro. Franquia alta deixa o seguro mais barato e o problema mais caro.

3 Endereço e atividade

A atividade descrita precisa ser a que a empresa exerce de verdade. A loja que passou a ter oficina nos fundos mudou de risco, e a seguradora precisa saber.

4 Coberturas contratadas

O que está escrito é o que vale. Procure roubo, danos elétricos, vendaval, lucros cessantes e responsabilidade civil. Se não está na apólice, não foi contratado.

5 Exigências da seguradora

Algumas apólices exigem alarme ligado, porta de aço ou cofre. Se a exigência não é cumprida no dia do sinistro, a indenização pode ser negada.

Não entendeu algum item? Manda a foto ou o PDF da apólice no WhatsApp da Samfer. A gente lê com você.

Valores ilustrativos. Condições variam por seguradora e estão sujeitas à apólice contratada.



FALE COM A SAMFER

Quer saber se a sua empresa está protegida?

Manda uma mensagem. A Samfer revisa a sua apólice atual, mostra o que está descoberto e cota o que faltar, inclusive seguro de riscos cibernéticos, com todas as seguradoras que oferecem esse produto.

WHATSAPP EXCLUSIVO DA SAMFER

(21) 99985-3866

Aponte a câmera do celular para o QR code

Instagram: @samfercorretora

GRUPO SAMFER CORRETORA

Este guia tem caráter informativo e não substitui a leitura das condições gerais. Coberturas, limites, franquias e exclusões variam por seguradora e estão sujeitos à análise e às condições da apólice contratada. Valores citados como exemplo são ilustrativos. Fontes: Sebrae e FGV Ibre, "Impactos dos golpes digitais e/ou por telefone nas empresas" (2026). CNseg, "Caminhos para Ampliação da Penetração de Seguros no Segmento PME" (jan/2025). FBI/IC3, alerta FLASH-20261113-001 (13/11/2026). Lei 13.709/2018 (LGPD). Código Civil, art. 927.