A woman with short blonde hair, wearing a black zip-up shirt and white trousers, is sitting in a red dental chair. She is smiling and looking towards the camera. The chair is positioned in a dental clinic with large windows in the background. A dental light fixture is visible above her. The clinic has wooden cabinets and a white countertop.

Maud Nohlan har anledning att vara nöjd över sitt beslut att teckna en försäkring som täcker utgifterna vid sjukdom.

” Om jag hade blivit långvarigt sjuk hade jag riskerat att gå i konkurs

Sitt säkert!

Trygg som
företagare

Som småföretagare är det särskilt viktigt att vara förberedd om något oförutsett händer. Tandhygienisten Maud Nolahn blev sjuk och tvingades stänga sin mottagning under en tid – men klarade företagets ekonomi tack vare sin försäkring.

AV KARIN ARNELL FOTO SAMIR SOUDAH

SMÅFÖRETAGARE DRABBAS OFTA extra hårt om de blir sjuka eller råkar ut för en olycka. När intäkterna minskar försämras ekonomin snabbt. Ändå är det lätt att man slarvar och glömmer att se över sitt skyddsnet.

Från den 1 juli 2010 gäller ett antal nya regler som ska göra det tryggare för småföretagare.

Förutom att det ska bli möjligt också för dem att få ut en rimlig ersättning vid exempelvis sjukdom och föräldraledighet ska det bland annat även gå att få a-kassa för den som gått från att vara anställd till att starta företag.

– Även om förändringarna är ett steg i rätt riktning är det viktigt att vara medveten om att man som egenföretagare bara har ett allmänt grundskydd, säger Lars Jagrén, chefsekonom på Företagarna.

Sjuk- och föräldraförsäkring baseras på

den sjukpenninggrundade inkomst, SGI, man har och beräknas lite olika beroende på företagsform. För den som driver enskild firma beräknas den utifrån hur stort överskottet är medan den för en aktiebolagsdelägare beräknas på lönen som tas ut.

– Aktiebolagsdelägare som inte tar ut någon lön kommer inte heller att få någon ersättning vid sjukdom och endast den lägsta ersättningen vid föräldraledighet, säger Eva-Lotta Germundsson, försäkrings-specialist vid Försäkringskassan.

OM DEN ENSKILDA firmen är under uppbyggnad kan SGI beräknas till ett högre belopp än överskottet. Från och med 1 juli nästa år föreslås den här perioden, då man kan få ersättning efter en framräknad schablon för olika yrken, att vara två år.

En egenföretagare har i dag en karenstid vid sjukdom på en dag. Men knappast någon sjukskriver sig efter bara ett par dagars sjukdom.

Från och med halvårsskiftet föreslås karenstiden vid sjukdom att bli sju dagar, samtidigt som egenavgifterna sänks med 0,74 procentenheter.

– Längre karenstid ska också kunna väljas, och då sänks avgifterna ytterligare, säger Eva-Lotta Germundsson.

Om den som är ny företagare blir arbetslös under det första året får man i allmänhet ut a-kassa som baseras på inkomsten från den tidigare anställningen. Men när det gått ett år och man inte fått fart på företaget så beräknas ersättningen i stället på den deklarerade inkomsten, som ju kan vara ganska låg. ►►

Klarade firman med försäkring

TANDHYGIENISTEN MAUD NOLAHN var ensamstående mamma när hon startade sin enskilda firma för snart 20 år sedan. Det gjorde att hon var extra noggrann med att teckna ordentliga försäkringar via Företagarna redan från början. Med fasta omkostnader och en lokal i centrala Stockholm hade ett stopp i verksamheten kunnat vara lika med en katastrof.

– Om jag hade blivit långva-

rigt sjuk hade jag riskerat att gå i konkurs och bli av med bostadsrätten, säger Maud Nolahn, som under åren bytt bolagsform till aktiebolag och även byggt upp en buffert.

När hon insjuknade i bröstcancer för några år sedan gjorde sjukavbrottsförsäkringen att hon slapp ta särskilt mycket av sparpengarna under den två månader långa sjukskrivningen. Försäkringen trädde in efter en

månad och täckte de fasta avgifterna som hyra, apparatur och olika abonnemang.

– Det hade varit klart kännbart att behöva betala de här månadshyrorna utan att dra in några pengar. Även om försäkringen inte täckte hela förlusten så betydde den mycket mentalt, säger hon.

Maud Nolahn har haft nytta av sina försäkringar även vid andra tillfällen. När hon förra

året bröt handleden kunde hon snabbare komma tillbaka i arbete genom en sjukvårdsförsäkring som hon valt till. Möjligheten till privat vård gjorde att hon slapp köerna inom den offentliga vården.

Försäkringspremierna är cirka 13 000 kr om året.

– Även om det är en kostnad så bör man definitivt se till att vara bra försäkrad, säger hon. ■

Tandhygienist Maud Nolahn AB:

Maud Nolahn startade enskild firma i början av 1990-talet. Sedan några år tillbaka har hon ett aktiebolag, som hon driver ensam utan anställda. Mottagningen ligger i centrala Stockholm och har en omsättning på cirka 1,1 miljoner kronor per år. Varje år behandlas omkring tusen patienter.

” Aktiebolagsdelägare som inte tar ut lön får inte någon ersättning vid sjukdom och endast den lägsta ersättningen vid föräldraledighet.

- För att få ut a-kassa i dag krävs vanligen att firman läggs ned, men det går att begära ett tillfälligt uppehåll för att kanske sätta igång rörelsen när tiderna är bättre. Från den 1 juli ska det däremot gå att få a-kassa även för den som inte lägger ned.
- De förslag som just nu utreds är att

man ska kunna få en ersättning som motsvarar den tidigare anställningen under de två första åren i stället för endast det första året, säger Ingela Hemming, företagarekonom vid SEB.

Dessutom undersöker man om begränsningen när det gäller att man bara kan

begära tillfälligt uppehåll en gång ska tas bort eller förändras.

Många egenföretagare glömmar bort att pensionsspara vilket gör att de riskerar att bli fattigpensionärer. Med varierande inkomster och utan avtalad tjänstepension kan de som pensionärer tvingas att sänka sin levnadsstandard kraftigt.

– Egenföretagare har samma rätt till allmän pension som anställda. Men eftersom egenföretagare inte har någon kollektivavtalad tjänstepension genom arbetsgivaren är det viktigt att komplettera med ett privat sparande, säger Ingela Hemming. ■

Här är ditt grundskydd

● Alla företagare som har en F-skattsedel betalar in sociala avgifter till Skatteverket genom de så kallade egenavgifterna.

Egenavgifterna ger ett lagstadgat skydd där följande ingår: sjuklön/sjukpenning, sjukersättning, arbetsskadeförsäkring, ålderspension och efterlevandepension.

Här är några av de förändringar som föreslås i trygghetssystemet för småföretagare under 2010:

- Bättre skydd vid start av bolag, exempelvis rätt till sjukpenning under två år vid start av enskild firma eller handelsbolag.
- Ökad ersättning i föräldra-
penning.

● Lättare att få a-kassa för den som startar företag, om bolaget läggs ned inom två år.

● Ökad valfrihet när det gäller karensdagar. Samtidigt sänks egenavgiften med 0,74 procentenheter. Tillsammans med den generella sänkningen på 5 procentenheter landar de nya egenavgifterna på 29,37 procent.



- Generellt högkostnadsskydd för sjuklön som betyder att företagaren kan få ersättning om sjuklönekostnaderna blir mycket höga.



PYRAMID

BUSINESS *Express*

Det kompletta affärssystemet för mindre företag.

Med Pyramid Business Express erbjuder vi mindre företag ett komplett affärssystem med full funktionalitet. När man vill uppgradera sitt system kan man smidigt kombinera med olika specialfunktioner som t ex Kassa/Butik och e-handel.

NYHET!!!

Mobile OFFICE – det mobila kontoret

Med Pyramid Mobile Office som tillval kan du arbeta i Pyramid när du är på resa, kundbesök eller jobbar hemma. Få tillgång till affärsinformationen via mobilen, handdatoren eller Internet.

Kontakta en Pyramidåterförsäljare eller Unikum om du vill veta mer!

Pyramid Business Express
(för upp till 4 användare.)

Detta ingår:

- Fakturering/Kundreskontra
- Fakturaarkiv
- Leverantörsreskontra
- Giroutbetalning
- Order/Lager/Inköp eller Projekt
- Redovisning
- Redovisning PLUS
- CRM/Säljstöd

Pris per användare:

5.900:-

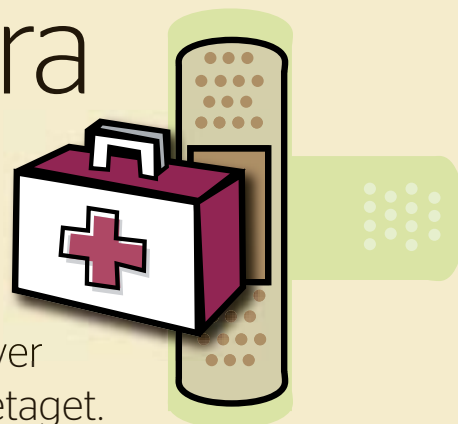
exkl. moms

UNIKUM ab

Lund 046-280 20 00 • Göteborg 031-15 48 10 • Stockholm 08-98 60 02

www.unikum.se

9 sätt att förbättra skyddsnätet



Skillnaden mellan att vara företagare och anställd är större än många tror. Därför är det bra att se över försäkringsskyddet, både för egen del och för företaget.

1

Komplettera grundskyddet

- Företagare saknar de olika trygghetsavtal som anställda inom privat och offentlig sektor har, vilket innebär att de sällan har något skydd utöver den allmänna sjukförsäkringen. Komplettera grundskyddet med en sjukförsäkring för att trygga inkomsten vid längre tids sjukdom. Flera sjukförsäkringar kompenserar inkomstförluster med upp till 90 procent.

2

Uppdatera skyddet

- Kom ihåg att uppdatera skyddet när verksamheten växer. Ta hjälp för att skräddarsy en försäkring för företagets behov. Det kan också vara bra att teckna en så kallad nyckelmannaförsäkring. Även livförsäkringar på delägarna kan underlätta utlösen vid eventuellt dödsfall.

3

Liv- och olycksfallsförsäkring

- Se till att skaffa en liv- och olycksfallsförsäkring, som ger ersättning om du blir skadad eller invaliderad i arbetet. Den som måste sluta arbeta på grund av skadan kan få sjukpension och viss tilläggs-pension. Vid dödsfall finns ett efterlevande-skydd. För den som har anställda och har kollektivavtal eller så kallat hängavtal med en facklig organisation är en arbetsmarknadsförsäkring obligatorisk.

4

Företagarförsäkring

- De flesta som bedriver egen verksamhet bör ha en företagarförsäkring. Tänk på att hemförsäkringen inte täcker skador som uppkommer på egendom som tillhör firman.

Många försäkringsbolag erbjuder nyföretagare paketlösningar med de vanligaste typerna av företagsförsäkringar, till exempel egendoms-, ansvars-, avbrotts- och rättsskyddsförsäkring.

Flera företag har svårt att hävda sin rätt på grund av en ekonomiskt starkare motpart. Orsaken kan vara att de saknar ett försäkringsskydd som hanterar de juridiska kostnaderna.

Andra exempel är när en kompanjon avlidit eller blivit långvarigt sjuk och kvarvarande delägare inte haft pengar att lösa ut denne. Nya delägare har kommit in genom att en andel sålts till utomstående. Lösningen hade varit en kompanjonförsäkring.

5

Pensionsförsäkring

- De flesta anställda har kollektivavtalad pensionsrätt. Som företagare kan du skaffa dig motsvarande skydd genom att teckna en privat pensionsförsäkring. För den som inte tjänar så mycket pengar på företaget kan det vara värt att komplettera den allmänna pensionen med ett avdragsgillt pensionssparande som till exempel en pensionsförsäkring och/eller ett individuellt pensionssparande, IPS.

6

Sjukvårdsförsäkring

- Långa vårdköer kan slå hårt mot den privata ekonomin. Ett alternativ är att teckna en sjukvårdsförsäkring för att få direkt hjälp inom den privata vården vid sjukdom.

7

Läs på

- Ett av de bästa råden är att ta reda på så mycket som möjligt om vilka regler som gäller. Inte minst när det gäller skillnader mellan olika bolagsformer.

8

Ta hjälp av experter

- Kontakta Försäkringskassan och privata försäkringsbolag för att diskutera den egna situationen och hitta ett bra upplägg. Det går att spara pengar på att jämföra villkor och avgifter hos olika bolag innan man bestämmer sig.

9

Det sociala nätverket

- Som nyföretagare kan det vara klokt att ta hjälp av släkten för att kunna jobba extra mycket i början. Många startar firma under småbarnsåren och kan vinna på att utnyttja det sociala nätverket när barnen till exempel blir sjuka.