

APRIL 2015

Min firma

EN MEDLEMSTIDNING FRÅN UNIONEN EGENFÖRETAGARE

TEMA:

FIXA PENSIONEN!

- Skaffa pensionskoll med appar
- Lär dig pensionsspara effektivt
- Få tjänstepension via hängavtal
- Dra av ditt sparande i företaget

Banar Sabet vill lösa

Pensions- trasslet

MED HJÄLP AV UNIONEN EGENFÖRETAGARE

UNIONEN
EGENFÖRETAGARE

Välkommen till Min firma

Min firma är en medlemstidning från Unionen Egenföretagare som distribueras sex gånger per år. Här får du ta del av våra senaste tjänster och förmåner. I varje nummer lyfter vi fram ett aktuellt tema som stärker och inspirerar dig i ditt företagande.

Här får du också träffa andra medlemmar och se hur de har vuxit tillsammans med Unionen Egenföretagare.



Foto: Fredrik Citasson

Har du tips och idéer om vad du vill läsa i Min firma? Mejla minfirma@unionen.se.

Vill du bli medlem i Unionen Egenföretagare? Eller har du frågor om ditt medlemskap? Mejla foretagslinjen@unionen.se.

DRA AV DITT SPARANDE I FÖRETAGET

Från 12 000 avdragsgilla kronor till endast 1 800 kronor – vid årsskiftet trädde nya regler i kraft för privat pensionssparande.

Vad innebär de nya reglerna för egenföretagare?

– De kan fortsätta spara i pensionsförsäkring. Det här gäller endast det fasta avdragsgilla beloppet för privat pensionssparande som nu har sänkts från 12 000 kronor till 1 800 kronor. 2016 försvinner det förmodligen helt. Men det finns fortfarande stora möjligheter att göra avdrag fram till pensionen fast man bör göra det i näringsverksamheten i stället för att på så sätt slippa dubbelbeskattning.

Vad blir skillnaderna mellan olika bolagsformer?

– För enskilda näringsidkare, delägare i handelsbolag och kommanditbolag innebär alltså reglerna att man kan göra avdrag för sin privata pensionsförsäkring med 1 800 kronor plus 35 procent av överskottet i näringsverksamheten. Premien är avdragsgill i inkomstdeklarationen för



MIKAEL FEKETE-ROBERTSSON

Ålder: 53 år

Bor: i Kungsbacka

Gör: Affärsansvarig för Folksam pensionssparande till Unionens Egenföretagare

näringsverksamheten och pensionsavdraget beräknas på överskottet före avsättning för egen pensionspremie, löneskatt och egenavgifter. Om du driver aktiebolag bör du i stället teckna tjänstepensionsförsäkring för då kan företaget göra avdrag för din tjänstepensionspremie med 35 procent av den lön du tar ut under räkenskapsåret.

Dina bästa tips?

– Minska inte ditt sparande, öka det i stället om du kan. Men se till att dra av det i företaget. Unionen Egenföretagare och Folksam erbjuder varje medlem kostnadsfri rådgivning, utnyttja det. Den största fallgropen är att inte göra något, att man bara fortsätter pensionsspara som man alltid har gjort och som man måste skatta dubbelt för. Det är så onödigt när man som egenföretagare har stora möjligheter att spara i företaget.

Ansvarig utgivare
Åsa Sjölander, Unionen

Projektsansvarig
Marie Andersson
marie.a.andersson@unionen.se

Redaktör
Linus Fremin
linus.fremin@makeyourmark.se

Formgivare
Sofi Appelberg
sofi.appelberg@makeyourmark.se

Account Director
Magnus Lindvall
magnus.lindvall@makeyourmark.se

Editorial Director
Kjell Häglund
kjell.haglund@makeyourmark.se

Tryck och repro
Sörmlands Grafiska

För frågor om innehållet:
Marie Andersson
marie.a.andersson@unionen.se

Din enkla pensionsguide

Ska man förlita sig på en god allmänpension eller satsa på privat sparande? Min firma låter experten Monica Petersson guida rätt i pensionsdjungeln för egenföretagare.

ALLMÄNPENSION

För dig som driver enskild näringsverksamhet eller är delägare i handelsbolag eller kommanditbolag är vinsten (överskottet) pensionsgrundande precis som lön för en anställd. Från vinsten betalar du alltså in pengar till din allmänna pension, dels i form av en ålderspensionsavgift (en del av egenavgifterna), dels med en allmän pensionsavgift, precis som vanliga löntagare.

För dig som har aktiebolag är det viktigt att ta ut lön ur bolaget eftersom det är lönen som ger dig inbetalningar till den allmänna pensionen. Om du inte tar ut lön utan i stället lever på utdelning ur bolaget får du inget inbetalat alls till pensionen.

För att börja tjäna in till allmän pension måste du ha en årsinkomst på minst 18 782 kronor under 2015. Det finns också ett tak, du kan inte tjäna in till din allmänna pension på lön (vinst) över 39 072 kronor i månaden.

TJÄNSTEPENSION

Förutom allmän pension får nästan 90 procent av alla anställda tjänstepension från sin arbetsgivare via kollektivavtal på arbetsplatsen. Som företagare får du inte tjänstepension utan måste själv kompensera

för den uteblivna insättningen. Om du sparar cirka 4,5 procent av din inkomst i ett långsiktigt sparande motsvarar det vad de flesta anställda får inbetalt till tjänstepension.

Undvik att göra avdrag för privat pensionssparande så länge du har inkomst av aktiv näringsverksamhet som är lägre än 39 072 kronor per månad, på så sätt får du fulla insättningar till din allmänna pension. Man kan med fördel i stället spara i andra sparformer på skattade pengar.



MONICA PETERSSON

Ålder: 40 år
Bor: I Stockholm
Gör: Expert på Pensionsmyndigheten

PRIVAT PENSIONSSPARANDE

Ett investeringssparkonto för långsiktigt sparande är ett bra alternativ för de flesta. Om du sparar i fonder så kan ett alternativ vara att välja globala aktiefonder med låga avgifter. Vid dödsfall betalas pengarna ut enligt arvsordningen men om man vill kunna styra exakt till vilken person pengarna ska betalas ut är en kapitalförsäkring ett alternativ.

Med en extra premiefrielseförsäkring innebär en sådan försäkring dessutom att pengarna fortsätter att betalas in även om du skulle vara sjuk och inte kan jobba. Om du har bolån kan du kombinera ett sparande med en löpande amortering på lånen.

HUR PENSIONSSPARAR DU?



DINE BOLMSTEDT
DRIVER DIN ENERGI & MILJÖ

– Jag är konsult och utbildare inom ledningssystem och arbetsmiljö. Jag startade mitt företag för tio år sedan och började pensionsspara ganska direkt efter det. Jag sparar i fonder och även privat. Med hjälp av minpension.se får jag en uppskattning av min framtida pension. Tack vare mentorer jag haft har jag lärt mig att se mitt pensionsparande som ett företagande, att jag investerar i mig själv och min framtid. Jag tror att det är viktigt att spara lite hela tiden och mer under de perioder då företaget går bra.



ANDREAS EK-SARFRAZ
DRIVER HÄLSORÅDGIVAREN NORDEN

– I mitt företag jobbar jag med hälsorådgivning gentemot företag, organisationer och till viss del privatpersoner. Jag startade det i augusti förra året så jag är ännu i uppstartsfasen. Därför har jag inte kommit så långt med mitt pensionsparande i företaget, även om jag har ett litet privat sparande. Men jag har satt alarm i min mobil om att jag ska träffa min bank i juni och se över min situation. Då räknar jag med att mitt företag har lyfts till en nivå så att jag kan börja spara mer. Som egenföretagare har man fantastiska möjligheter, det handlar bara om att satsa.



BANAR SABET

Ålder: 32 år

Bor: I Stockholm

Gör: Mångfaldsstrateg

Banar Sabet föreläser för företag om vinsterna med ett mångfaldsperspektiv. Här intar hon alla platserna i styrelserummet.

STRATEGENS PENSIONSKRÅNGEL

För fyra år sedan startade Banar Sabet eget företag och blev mångfaldsstrateg. Men med friheten att råda över sig själv kom utmaningarna med ett krångligare pensionssparande. Nu vill hon ta hjälp av Unionen Egenföretagare.

Med en bakgrund som projektledare för Svenska Lottakåren och Fryshuset beslöt sig Banar Sabet för att starta eget. Hösten 2011 blev hon mångfaldsstrateg i enskilda firman BRSC.

– Jag hittade ingen arbetsgivare som såg min bredd och fulla kompetens så jag startade eget i stället. Dessutom får jag bättre betalt som konsult, säger hon.

Framst erbjuder hon utbildningsverksamhet och håller föreläsningar om vinsterna med att bedriva sin verksamhet utifrån ett socialt hållbart mångfaldsperspektiv.

– Jag vill visa organisationer och företag hur en arbetsplats med mångfald kan jobba för att bli lönsam.

Banar känner väl till hur kvinnor med invandrarbakgrund ofta diskrimineras och kommer ut sent på arbetsmarknaden. Och eftersom de arbetar kortare tid får de också lägre pension.

– Jag föreläser om detta men det gäller ju faktiskt även mig, jag har också kommit in sent på arbetsmarknaden och behöver tänka till lite extra om pensionen, säger hon.

Som nybliven företagare rådfrågade hon ett försäkringsbolag om hur hon bäst skulle kunna spara inför framtiden.

– Då fick jag svaret att jag hade för låg inkomst för att spara så efter det förträngde jag allt som hade med pensionssparande att göra.

Men när Banar och hennes man

flyttade till Frankrike i ett år, där han hade fått jobb, så pensionssparade han privat åt henne också eftersom hon inte hade möjlighet att jobba lika mycket på distans. I dag är makarna tillbaka i Stockholm och bor i en bostadsrätt som Banar äger till hälften.

Precis som pensionsexperterna råder amorterar hon varje månad. Däremot är hon inte intresserad av att spara med hjälp av aktiefonder för att kompensera utebliven tjänstepension.

– Jag gillar inte aktier och har inte ett behov av att mina pengar växer på det sättet. Jag vill kunna se hur mycket jag har på mitt konto.

I stället försöker hon spara tio procent av sin skattade månadsinkomst.

– Det är visserligen inte ett specifikt pensionssparande utan snarare en buffert jag kan använda mig av privat och i företaget. Jag strävar såklart efter att kunna spara så mycket som möjligt så länge som möjligt men måste samtidigt vara realistisk och kunna ta lite av bufferten när det behövs.

Just nu är Banar föräldraledig och BRSC går på halvfart. Efter sommaren ska hon se över sitt pensionssparande mer noggrant, gärna med rådgivning från Unionen Egenföretagare.

– Jag vill absolut ha hjälp med det här och lära mig mer om hårda fakta och de sparalternativ som finns. Jag behöver bli bättre på det, säger Banar.

PENSIONSSPARA MED UNIONEN EGENFÖRETAGARE

Unionen Egenföretagare har ett samarbete med Folksam. Du som är medlem erbjuds ett förmånligt pensionssparande som är anpassat för alla bolagsformer. Du kan välja mellan två olika sparalternativ, traditionell förvaltning och fondförvaltning.

Dessutom ingår rådgivning av Folksam. Som medlem i Unionen Egenföretagare får du sammanlagt 40 procents rabatt på försäkringsavgifterna. Det betyder mer pension till dig när den dagen kommer.

FÖRDELAR FÖR FÖRETAGET:

- Möjlighet att skraddarsy attraktiva lösningar för dig och dina medarbetare.
- Kostnaden är till stor del avdragsgill för företaget.
- Enkel administration – lätt att komplettera och göra ändringar.

Läs mer på www.folksam.se/unionenegen/pensionserbjudande



3 PENSIONSÅD

– från Unionens chefsekonom Lars Jagrén

1 Se över din pension nu

För många känns pensionen som väldigt långt fram i tiden. Men tiden går snabbt, och genom att se över ditt pensionssparande så tidigt som möjligt kan du dels minska risken genom att sprida sparandet över både bra och dåliga år, dels få avkastning under fler år med ”ränta på ränta”. Pensionsreglerna är dessutom komplicerade med olika inkomst- och skattetrösklar. Det gör det också vettigt att börja tidigt för att slippa hasta igenom svåra beslut. Prata till exempel med din revisor, din bankman och Unionen Egenföretagare för att få alla möjliga aspekter på frågan.

2 Försäkra dig vid behov

Fundera på vad som händer om du blir sjuk eller företaget går i konkurs. Vad händer då med din lön, med pensionssparandet, med eventuella kundkrav? Det vill säga: ta med pensionsaspekten i ditt försäkringsskydd.

3 Fundera på lönen

Din lön är en dubbel investering i dig själv. Dels får du betalt för ditt arbete, men sedan investerar du i din framtida trygghet via automatiska avsättningar till pension, sjukförsäkring, eventuell a-kassa och inkomstförsäkring genom de sociala avgifterna. Fundera på avvägning mellan hur mycket lön du tar ut, hur mycket du tar ut som lågbeskattad utdelning och hur stora avsättningar du kan göra inom företaget. Tar du ut mer som lågbeskattad avkastning får du lägre allmän pension och riskerar även lägre ersättning från Försäkringskassan om du blir sjuk.

”FÖRSÄKRINGARNA ÄR TOPPEN”

David Ahlroth har jobbat i finansbranschen i 15 år och vid årsskiftet startade han eget företag med inriktning på affärsutveckling och rådgivning. Han startade företaget då han insåg att han i stället för att pitcha in projekt på företag och få projektanställning kunde få en mer flexibel arbetsvardag genom att vara egen.



– Nu kan jag styra min tid mer själv och kan ha flera uppdrag löpande. Det är dessutom lättare att få in uppdrag om jag kan vara mer flexibel.

Samtidigt som David startade sitt företag blev han medlem i Unionen Egenföretagare.

– Jag tycker att hela paketet man får som medlem är bra. Försäkringarna och framför allt inkomstförsäkringen är toppen. Sedan är det möjligt att det kan komma tillfällen då jag behöver juridisk hjälp, till exempel gällande avtalsskrivning.

Pensionskoll med appar

Minpension.se, ett samarbete mellan staten och de olika pensionsbolagen, har tagit fram två appar som kan hjälpa dig att få bättre koll på pensionen:

Pensionsprognos

Du kan göra en personlig prognos för din totala pension när och var du vill med appen Pensionsprognos, som finns för både Iphone och Android. Med hjälp av appen får du på ett enkelt sätt en bild av din totala pension, det vill säga din allmänna pension (inkomstpension och premiepension) och eventuell tjänstepension. För att få tillgång till dina pensionsuppgifter måste du registrera dig till tjänsten och godkänna villkoren. Det gör du genom att uppgi ditt personnummer och den personliga kod du har fått från Pensionsmyndigheten.

Premiepensionsapp

Med denna app kan du se din värdeförändring, byta fonder, följa dina fonders utveckling och få information om olika fonder. För att kunna byta fonder loggar du in med MobilBankID. Om du bara vill följa ditt premiepensionssparande räcker det att logga in med personlig kod.



Kalendarium

FLER AKTIVITETER PÅ UNIONEN.SE/KURSER-OCH-AKTIVITETER

UNIONEN VÄRMLAND KARLSTAD

Mingelträff för egenföretagare

Vad är vitsen med att vara medlem i Unionen som egenföretagare? Frukostmingel med nätverksbyggande. Kom på erfarenhetsutbyte och diskussion kring t ex medlemskapet, hur du kan presentera ditt företag och vad som är viktigt för just dig. Kom och träffa andra egenföretagare som tillsammans utvecklar verksamheten under 2015 och framåt i Värmland. Även du som funderar på att starta eget företag är välkommen!

DATUM: 2 JUNI

TID: 07.30–08.30

PLATS: UNIONEN VÄRMLANDS LOKALER, BRYGGAREGATAN 11 I KARLSTAD (KLARA)

ANMÄLAN: SENAST 26 MAJ

UNIONEN SYDVÄST MALMÖ

Förstå ditt företags ekonomi

Varför behöver man kunna skilja på utgift och kostnad? Hur hänger resultat- och balansräkning ihop? Och det där med debet och kredit, vad är egentligen det? Visst finns det hjälp att få för en småföretagare, men för att kunna välja rätt hjälp och förstå de råd man sedan får är det bra att känna till en del grunder. Föreläsningen är tänkt att ge dig just en sådan första inblick så att du förstår några grundläggande ekonomiska begrepp och samband.

DATUM: 21 MAJ

TID: 8.30–11.00

PLATS: UNIONENS REGIONKONTOR I MALMÖ, AXEL DANIELSSONS VÄG 195

ANMÄLAN: SENAST 14 MAJ

UNIONEN MELLANNORR- LAND, ÖRNSKÖLD SVIK

Hitta din väg till framgång

Du är själv din främsta resurs som företagare. Är du motiverad till förändring, men vet inte riktigt hur du ska få kraft och möjlighet att förverkliga dina drömmar? Då är det här en föreläsning för dig. Föreläsare är Kerstin Nordlöf Vestin, som sedan 2002 driver företaget Jang Mental träning där hon erbjuder mental träning och coachning.

DATUM: 22 APRIL

TID: 11.30–13.30

PLATS: ÖRNSKÖLD SVIK (LOKAL MEDDELAS I BEKRÄFTELSEN)

ANMÄLAN: SENAST 20 APRIL

UNIONEN GÖTEBORG

Skaffa superstruktur på en dag

Som egenföretagare jobbar du ofta mycket. På den här handfasta hel-dagskursen visar David Stiernholm, Sveriges enda struktör, hur du genom att organisera, fokusera och automatisera kan få mer tid över – och mer pengar in. Kursen ger dig smarta tips, nya tankar och praktiska övningar. När dagen är slut har du en konkret handlingsplan som du kan börja använda redan nästa dag. Resultatet blir stärkt personlig effektivitet.

DATUM: 12 MAJ

TID: 9.00–16.00

PLATS: UNIONEN, PACKHUS-PLATSEN 3, GÖTEBORG

ANMÄLAN: SENAST 5 MAJ

Har du koll på ditt medlemskap?

Unionen Egenföretagare vill att du ska ha det bra även som pensionär och har därför tagit fram förmåner som skapar förutsättningar för det.

Pensionsförsäkring

Unionen Egenföretagare har ett samarbete med Folksam där vi erbjuder våra medlemmar ett förmånligt pensionssparande. Sparandet är anpassat för alla bolagsformer. Du kan välja mellan två olika sparalternativ, traditionell förvaltning och fondförvaltning. Dessutom får du kostnadsfri rådgivning av Folksam. Som medlem får du sammantaget 40 procents rabatt på försäkringsavgifterna.

Hängavtal

För den som är anställd i ett företag med kollektivavtal ingår en utmärkt pensions- och trygghetslösning genom det så kallade ITP-systemet. Som egenföretagare kan du i stället teckna ett hängavtal med Unionen och på så sätt få tillgång till hela försäkringspaketet, det vill säga tjänstepension (ITP), tjänstegrupp-livförsäkring (TGL) och trygghetsförsäkring vid arbetskada (TFA).

Sjukvårdsförsäkring

Som egenföretagare kan det vara sårbart att bli sjuk. Om du blir sjuk och inte kan utföra dina uppdrag förlorar du kunder och inkomster. Eftersom den allmänna pensionen är beroende av din inkomst är det viktigt att det inte blir för stora tapp. Som medlem i Unionen Egenföretagare har du tillgång till en sjukvårdsförsäkring via Förenade Liv så att du snabbare kan få vård.

Hängavtal löser pensionen

När Catrin Mattsson gick från anställd till att starta eget ville hon fortfarande ha tjänstepension. Därför tecknade hon ett hängavtal med Unionen Egenföretagare.



CATRIN MATTSSON

Ålder: 41 år

Bor: I Stockholm

Gör: Vd och senior konsult i egna firman Holmesward AB

Foto: Fredrik Ottosson

Jag brukar säga att jag har arbetat med allt från gruvnäringen till rymden och det mesta däremellan, säger Catrin Mattsson.

Hennes meritförteckning vittnar om erfarenhet av projektledning och företagande inom en mängd olika branscher, men hon har även arbetat inom statlig, landstings- och kommunal verksamhet.

Som politiskt sakkunnig åt tidigare näringsministern Maud Olofsson ansvarade Catrin Mattsson främst för frågor rörande regional tillväxt, entreprenörskap, marknad och konkurrens, men även turism, kreativa näringar, skattefrågor och rymd- och flygindustrin var hennes ansvarsområden.

För tre år sedan startade hon aktieföretaget Holmesward, som tillhandahåller projektledning och konsultuppdrag för analyser och PA-rådgivning för företag, myndigheter och organisationer.

– **Min styrka består** i att driva och förverkliga olika projekt och vi verkar många gånger i gränslandet mellan privat och offentlig verksamhet. Projekten handlar ofta om att utveckla innovativa produkter och tjänster som gör skillnad i människors vardag. Exempelvis inom solenergi, men vi har även uppdrag som handlar om export av svenska förskolor till olika länder i och utanför Europa.

Under firmans första två år gick Holmesward lite på sparlåga eftersom

Catrin Mattsson först var föräldraledig och därefter hade flera deltidsuppdrag vid sidan av. Men 2014 beslöt hon sig för att lägga in en högre växel och satsa fullt ut på firman. Som ett led i detta såg hon till att teckna ett så kallat hängavtal med Unionen. På så sätt går Catrin Mattsson varken miste om tjänstepension eller det försäkringspaket som anställda med kollektivavtal har.

– Jag tycker det är ett bra alternativ att börja med när ens firma fortfarande är liten, det ger trygghet. Sedan, när firman så småningom blir större, kommer jag att växla upp och teckna ett avtal via en arbetsgivarorganisation.

Beslutet att teckna hängavtal innebär inte att Catrin Mattsson förändrar sitt pensionssparande på annat sätt.

– Nej, jag har än så länge inte förändrat något annat i mitt sparande. Jag behåller ett privat sparande jag har sedan tidigare, men det är mer flexibelt och är inte nödvändigtvis låst för pensionen.

Med ett hängavtal känner Catrin Mattsson en trygghet både gentemot sig själv och vid kommande rekryteringar.

– Det känns jättebra att redan nu medan man fortfarande är liten ändå ha tecknat ett ansvarsfullt avtal som är lätt att administrera.

HÄNGAVTAL

Hängavtalet innebär att du och Unionen kommer överens om att följa de avtal som gäller inom ditt avtalsområde. På så sätt kan du få tillgång till hela försäkringspaketet som en anställd med kollektivavtal har, det vill säga tjänstepension (ITP), tjänstegrupp-livförsäkring (TGL) och trygghetsförsäkring vid arbetsskada (TFA). En stor fördel med

att teckna hängavtal är att du får ta del av de kollektivavtalade villkoren och avgifterna i ITP-systemet. Det som krävs är att du driver ditt bolag som en självständig juridisk person, i till exempel aktieföretag, och inom Unionens organisationsområde. Kontakta Unionen om du vill veta mer om hängavtal och hur du ska gå till väga.