

PRIVAT

# Update

**SVEA**

#2 2020

**Du kan ångra  
att du betalat  
reavinstskatten**

**Försäkringarna  
du behöver  
– så här ska  
du tänka**

Lån  
mellan  
privat-  
personer

Ta ett helhets-  
grepp om din  
privatekonomi  
inför **2021**

Vänföretag  
**STOCKHOLMS  
STADSMISSION**  
2020

Möt

**Stina Kelly von Essen**

Uppdrag medmänsklighet

## Innehåll Nr 2 2020

### 4 Din privatekonomi inför 2021

Mitt i pandemins andra våg finns massor att tänka på när det gäller 2021 års privatekonomi. Experten Annika Creutzer hjälper dig att ta ett helhetsgrepp redan nu.

### 8 Skattenyheter 2021

Det ser ut att bli några goda skattenyheter inför 2021 för dig som privatperson. Här är några av förslagen.

### 10 Lån mellan privatpersoner

Att påminna sin sambo eller vän om en privatekonomisk skuld kan vara känsligt. Många drar sig för att ta upp det.

### 12 Så många döljer sin ekonomi för sin partner

Även om många delar ekonomi med den de lever med är inte alla helt öppna med vad de lägger pengarna på.

### 14 Du kan ångra att du betalat reavinstskatten

För den som har fått uppskov på vinster från försäljning av bostad, finns nu ett regeringsförslag som ändrar spelreglerna: Räntan på uppskovet föreslås tas bort.

### 16 Försäkringarna du behöver

Många är villrådiga när det gäller vilka försäkringar de behöver. Då kan man tänka på tre stora saker i livet: Bostad, partner och arbete.

### 18 Uppdrag medmänsklighet

Stockholms Stadsmissions arbete skapar ett mänskligare samhälle.

### 22 Bryggglån både i företaget och privat

Bryggglån kan vara räddningen för ett företag som behöver extra kapital för att exempelvis kunna ta emot en stororder. Men ibland är checkkredit bättre. Bryggglånet behövs också vid privata bostadsaffärer. Vi reder ut begreppen.



Du kan ångra att du betalat reavinstskatten



Uppdrag medmänsklighet



10-11



4-7

Din privatekonomi inför 2021



12-13

Så många döljer sin ekonomi för sin partner



Försäkringarna du behöver

16-17



Skattenyheter 2021

8-9

## Ta ett helhetsgrepp på ekonomin 2021

**P**andemi eller ej - det kommer att hända mycket nästa år som påverkar din privatekonomi. Du kanske gifter dig, får barn, köper bostad eller byter jobb. Nya lagar ändrar förutsättningarna.

I det här numret av Update sammanfattar vi de viktigaste förändringarna vad gäller skatter och annat som politikerna rör över. Som framgår av en av artiklarna kan den som har betalat reavinstskatt på bostad faktiskt ångra sig och få tillbaka pengarna. Vem hade trott det?

Vi tar också ett större grepp och hjälper dig tänka kring allt det viktigaste som har med privatekonomi att göra. Det handlar om bostadskostnader, försäkringar, bilköp och sparande. Vi har frågat experterna, både inom och utanför Svea. Den som har koll på sin privatekonomi fattar bättre beslut, till exempel om man ska köpa husbil eller häst nästa år. Eller om man ska ta det säkra före det osäkra och avstå. Kontroll ger trygghet.

Våra konsumtionsvanor ändras, dels genom digitalisering och annan teknisk utveckling i samhället. Dels genom pandemin, så klart. Den sätter fart på företagen. Vi konsumenter tvingas hänga med - och i en del fall är det vi som går före genom våra önskemål och krav. Det berättar vi också om i Update.

Som en artikel i tidningen visar, är det inte alltid ett par går i takt med varandra när det gäller privatekonomi. Min egen erfarenhet - och den är lång - är att ärlighet varar längst.

God jul och Gott nytt år!

”Den som har koll på sin privatekonomi fattar bättre beslut.”



Lennart Ågren  
Vd, Svea Ekonomi

# Ta ett helhetsgrepp om din privatekonomi inför

# 2021

Mitt i pandemins andra våg finns massor att tänka på när det gäller 2021 års privatekonomi. Experten Annika Creutzer hjälper dig att ta ett helhetsgrepp redan nu.

**2020** har varit ett rörigt år för många och då är det lätt att tappa greppet om sin privatekonomi. För dem som har jobbet kvar har allt inte varit dåligt för plånboken – inställda semestrar och mindre shopping har säkert varit välgörande för en del. Samtidigt har börsen varit ojämn och villapriserna har stigit. Och shoppingen har hittat nya vägar, inte alltid genomtänkta.

I oroliga tider är det bra att skapa en struktur för det privatekonomiska tänkandet. Det står i princip på fyra ben: spara, låna, konsumera och försäkra.

## Fortsätt spara

Annika Creutzers främsta råd handlar om att fortsätta spara. Det gäller både på kort sikt – buffertsparat – och lång sikt, SOM till pension. Om du är anställd utan tjänstepension eller har enskild firma, har du rätt att pensionspara upp till 35 procent av din bruttolön och få skatteavdrag för det. Och om du sparar på lång sikt vägar du sätta pengarna i aktiefonder, även om börsen gör stora slag upp och ner i corona-tider. På sikt brukar den gå upp.

– Genom att månadsspara minskar du risken när börsen svänger. Men tänk på att pengar som du vet att du behöver de allra närmaste åren inte ska vara placerade i aktier. Dessa pengar är det säkrare att ha på ett högräntekonto i någon bra bank, säger Annika Creutzer.

Hur börsen ska utvecklas i framti-

den går nästan aldrig att sia om, men Annika Creutzer påpekar att det finns mycket kapital i samhället som söker placering – något som talar för uppgång. En av anledningarna till att det finns så mycket pengar i omlopp är att nästan alla länder har pensionsystem för sina medborgare, och dessa pengar måste sparas någonstans. De söker sig ofta till börserna världen över. Dessutom pumpas enorma summor in i olika länder för att motverka effekterna av coronapandemin. Det pressar ned räntorna, vilket minskar intresset för räntesparande.

## Dela in ditt sparande i olika kategorier

Ett sätt att tänka kring sparandet är att dela in det i det du drömmer om och det du behöver. Drömmarna ligger i framtiden och till dem sparar du långsiktigt. Till det du behöver – exempelvis en ny tvättmaskin – måste du få fram pengar snabbt. Dessa buffertpengar ska ligga på ett bankkonto.

Bostäder tillhör både lån- och sparkategorin, eftersom stigande värden har varit den enskilt viktigaste faktorn när det gäller förmögenhetsbildning de senaste decennierna. Under corona har priserna oväntat skjutit i höjden, trots oron för samhällsekonomin.

– Det beror på att så många ändå inte oroar sig för sitt jobb. De som framför allt har förlorat sina jobb finns inom yrken där det är mindre vanligt att man äger sitt boende. Människor med högre utbildning har

snabbare kommit tillbaka till arbetsmarknaden om de har sagts upp. Samtidigt har tillvaron hemma gjort att det behövs mer utrymme hemma, säger Annika Creutzer.

Nu förutspår SEB i sin konjunkturrapport att bostadsmarknaden svalnar betydligt under 2021, och hänvisar just till stigande arbetslöshet under våren samt ökat byggande.

## När ska man egentligen börja pensionspara?

Enligt Annika Creutzer är det viktigaste inte att pensionspara privat, utan se till att ha en tjänstepension genom

sin arbetsgivare eller sitt företag. Den ska ha låga avgifter.

– Tjänstepensionen ger betydligt mer än vad du själv kan spara ihop.

För att få så bra pension som möjligt är det också viktigt att förstå hur mycket pensionen påverkas av faktorer som deltidsarbete, sent inträde på arbetsmarknaden och tidig pension.

Samtidigt är det viktigt när man är ung att spara till bostad och familjebildning.

– Se det som att du avstår från konsumtion i dag för att kunna konsumera framöver. I dag är den bästa sparformen för ett långsiktigt

sparande investeringssparkontot, ISK, och välj då aktiefonder på kontot. Då betalar du en liten skatt löpande under spartiden men den dag du tar ut pengarna blir det ingen vinstskatt.

## Avstå inte från att amortera

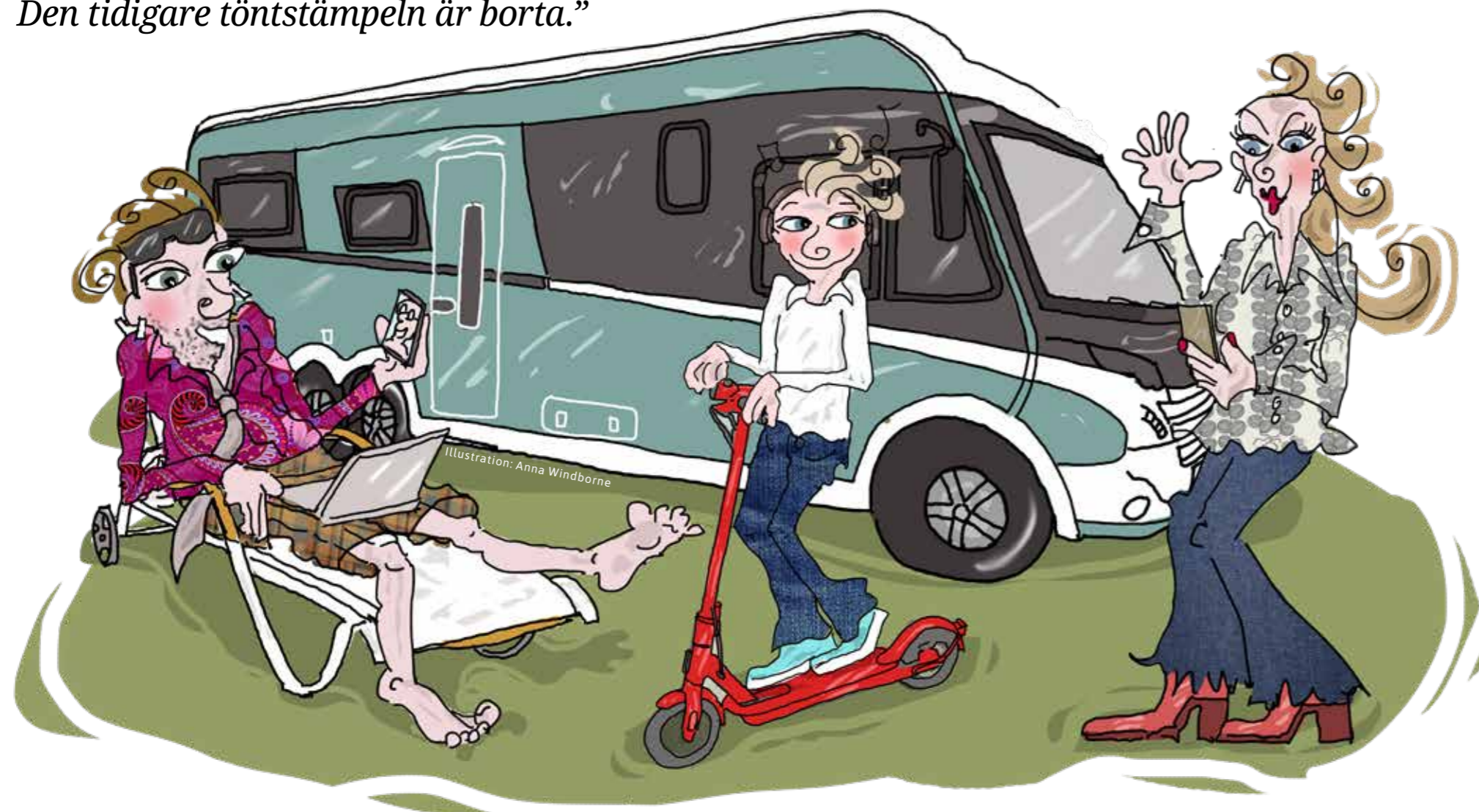
Lån är ett stort privatekonomiskt område. De kan delas in i bolån och konsumtionslån. Räntorna har varit låga under många år, och pandemin trycker ner dem ytterligare, enligt Annika Creutzer. Någon fara för plötsligt stigande borrhäntor ser hon inte de närmaste åren.

– Tvärtom har flera banker nyligen sänkt sina borrhäntor. För dig som har



Illustration: Anna Windborne

”Under våren var det stor rulljängs på husbilsmarknaden. Den tidigare töntstämpeln är borta.”



rörliga boräntor kan det vara idé att se om du kan förhandla ner dem, eventuellt genom att byta långivare, säger hon.

Nya bolåntagare är enligt Finansinspektionens regler tvungna att amortera en del på sina lån, men de som tecknade sina bolån innan restriktionerna på bolånemarknaden infördes kan avstå från amortering om de vill. Det tycker Annika Creutzer att man ska tänka över.

– En del banker föreslår sina bolånekunder att inte amortera utan i stället lägga pengarna i ett fondsparande. Tanken är att fonden ska stiga i värde så att man senare kan lösa lånet. Men

det finns inga garantier för det. Det är alltid klokt att amortera ner sina lån om de är höga. Det skapar trygghet för framtiden, säger hon.

När det gäller konsumtionslån är hennes käpphäst att det man lånar till ska finnas kvar när lånet är betalt. Det kan till exempel vara klokt att låna till en bil om det innebär att man kan ta ett jobb man vill ha. Däremot är det inte roligt att först åka på semester och sedan ha kvar en skuld efteråt.

#### Konsumera rätt

Har man en god ekonomi och inte är orolig för sitt jobb, kanske det är värdefullt för familjen att låna till saker

som husbil, båt eller sommarstuga – särskilt i coronatider.

– Under våren var det stor rulljängs på husbilsmarknaden. Den tidigare töntstämpeln är borta. Det här är en bra möjlighet till exempel för barnfamiljer som tidigare satsade på chartersemester.

Samtidigt är det dåligt både för den egna ekonomin och för klimat och miljö att köpa en husbil eller båt som står stilla 350 dagar om året och som ändå kostar i form av räntor och underhåll. Då är det bättre att hyra eller själv hyra ut sin husbil.

– Det finns några sajter som man kan använda för att hitta en hyresgäst,

eller ett objekt att hyra. En annan idé är att samäga. Det finns familjer som samäger både sommarhus, segelbåt och hus i fjällen, säger Annika Creutzer.

Är man inne på den linjen är det ett gott råd att skriva bra samägaravtal som reglerar vem som har rätt att vistas i huset respektive använda båten under vilka tidpunkter, hur man ska fördela kostnaderna och hur man gör om eller när någon delägare vill sälja sin andel.

Konsumtionen av vardagsvaror som kläder, skor, byggvaror och annat har exploderat under pandemin. Många har upptäckt fördelarna med att få varor hem direkt till dörren.

– Den stora fördelen är att de som bor

i glesbygd plötsligt har fått ett lika stort utbud att välja på som storstadsborna. De slipper åka 20 mil för att gå runt i ett fåtal kläddaffärer, säger Annika Creutzer.

#### Håll koll på vem du handlar av - annars kan det bli dyrt

Samtidigt gäller det att hålla reda på vem man handlar av. Studier som Svea har genomfört visar att även om det är toppen att kunna handla varor från andra kontinenter, föredrar de flesta e-konsumenter att gynna butiker som inte ligger alltför långt bort. En annan sak är att det är lätt att hamna fel om man klickar på annonser som exempelvis ligger i Facebook-flödet. Kolla att den säljande butiken har adress och kundtjänst. Bara det att butiken ligger i något avlägset land behöver inte innebära att det är något fel på den, men det kan ta betydligt längre tid än man tror att få hem sina varor.

– Om du handlar utanför EU kan du, kanske som en överraskning, få ett tillägg för tull. Efter brexit kommer det även att gälla Storbritannien, säger Annika Creutzer.

#### Glöm inte försäkra dig

Försäkringar är en viktig del av privatekonomin. Bor du i hyresrätt behöver du en hemförsäkring, och se över den då och då så att försäkringsbeloppet verkligen motsvarar det som finns i ditt hem. Om något blir stulet eller förstört måste du ha råd att ersätta det.

Bor du i villa är det viktigt att veta att vattenskada är en av de vanligaste skadorna, och då måste försäkringen täcka det. Och bor du i bostadsrätt behövs ett så kallat bostadsrättstillägg som bland annat täcker skador som du kan orsaka andra. Konsumenternas Försäkringsbyrå har moderniserat sin sajt Konsumenternas.se. Numera betygsätts försäkringsbolagen på sajten, vilket är en stor hjälp att hitta rätt.

Om inte din arbetsgivare har tecknat en gruppförsäkring för dig, behöver du själv se till att skydda dig ekonomiskt om något skulle hända dig. Tänk då på att det statistiskt är betydligt större risk att du blir sjuk än att



”Handlar du utanför EU kan du få ett tillägg för tull. Efter brexit gäller det även Storbritannien.”

Annika Creutzer

du råkar ut för en olycka. Välj därför en sjuk- och olycksfallsförsäkring, inte bara en som gäller för olycksfall.

I coronatider har många blivit hundägare för första gången. Samtidigt har kostnaderna för djursjukvård stigit kraftigt de senaste åren. Faktum är att vissa veterinärbehandlingar är dyrare för djur än motsvarande privatvård för människor. Om något händer ditt djur behöver du därför en bra djurförsäkring. Välj en som ger så hög ersättning för veterinärvård som möjligt, till lägsta pris. Konsumenternas.se har mycket bra vägledning.

Tiderna är oroliga, vilket gör att mycket kan ändras snabbt. Politiska beslut kan förändra privatekonomiska förutsättningar, arbetsmarknaden kan försämrats. Men den som har koll på sina inkomster och utgifter och en slant sparad på banken har större chans att klara en tillfällig svacka. En vacker dag har pandemin ebbat ut. Eller som bud-disterna säger: Även detta har ett slut.

# Skattenyheter 2021

**Det ser ut att bli några goda skattenyheter inför 2021 för dig som privatperson. I budgetpropositionen föreslås bland annat sänkt inkomstbeskattning, höjt grundavdrag för pensioner, slopad skatt på uppskovsbeloppet vid bostadsvinster samt höjt och utökat rut- och rotavdrag. Här är några av förslagen.**

## För anställda

Skatten på förvärsinkomster sänks under 2021-2023. Det innebär för de flesta som jobbar heltid en sänkning på 1 500 kr under 2021. Dessutom föreslår regeringen en tillfällig skattesänkning på arbetsinkomster under 2021-2022 som gäller inkomster på upp till 50 000 kr i månaden. Förslaget har tydlig låginkomstprofil och avser kompensation för ökade arbetskostnader till följd av pandemin.

## För 65-plussare

Grundavdraget för pensioner höjs, vilket betyder att en person över 65 år får lägre skatt från och med nästa år. Det är ett steg mot att ta bort skillnaden i skatt på arbetsinkomster och pension.

Hur mycket skattesänkningen blir beror på inkomsten. För en person med en månadsinkomst på 21 000 kronor sänks skatten med 800 kronor per år. Skillnaden i pension för den som jobbat ett helt liv i låglöneyrke och den som inte haft några inkomster alls har hittills varit liten. Därför införs nu ett inkomstpensionstillägg på högst 600 kronor i månaden (före skatt) till pensionärer som har en inkomstgrundad pension på högst 17 000 kronor per månad. Tillägget ska inte påverka

storleken på exempelvis bostadstillägg eller hemtjänstavgift.

## För bostadsägare

Skatten på uppskovsbeloppet vid bostadsvinster (0,5 procent) tas bort från och med nästa år. Detta gäller både för befintliga och framtida uppskov och motivet är att underlätta rörligheten på bostadsmarknaden.

När det gäller maximalt uppskovsbelopp beror det på när den aktuella bostaden säljs. För bostäder sålda den 1 juli 2020 eller senare har återigen ett uppskovstak införts. Taket är på 3 miljoner kronor. På försäljningar mellan den 21 juni 2016 och 30 juni 2020 finns inget uppskovstak.

## Liten höjning av prisbasbeloppet

Prisbasbeloppet, som bland annat bestämmer sjukförsäkring, studielån och studiebidrag, garanti- och inkomstpension samt föräldrapenning, höjs med 300 kronor nästa år, till 47 600 kronor. Det är en relativt liten ökning och betyder små höjningar av ersättningsnivåerna. Garantipensionen höjs exempelvis med cirka 50 kronor i månaden och maxbeloppet till studenter på heltid med 68 kronor i månaden.

Det förhöjda prisbasbeloppet höjs

till 48 300 kronor, och används när man beräknar tilläggs-pensions-poängen till dem som får pension enligt äldre pensionsregler.

## Höjt och utökat rutavdrag

Rut- och rotavdragen för hushåll höjs till 75 000 kronor per person och år.



*Skatten på uppskovsbeloppet vid bostadsvinster tas bort.*

Det går också att få avdrag för fler ruttjänster än hittills, till exempel montering av möbler och enklare tillsyn av fritidshus.

## Dyrare förmånsbil nästa år

Dagens regler gynnar förmånsbilar jämfört med att äga en bil privat. (En

förmånsbil är en tjänstebil som får användas privat.) Men från den 1 juli nästa år höjs förmånsvärdet med 25 procent för att bättre motsvara kostnaden för att äga bilen privat.

Höjningen gäller för alla bilar, alltså även el- och laddhybrider. Men eftersom förmånsvärdet beräknas på

en fossildriven bil med samma utrustning betyder det i praktiken att el- och laddhybriderna subventioneras. Höjningen gäller inte för förmånsbilar som tas ut före den 1 juli 2021.

# Lån mellan privatpersoner

Att påminna sin sambo eller vän om en privatekonomisk skuld kan vara känsligt. Många drar sig för att ta upp det. Det visar också en undersökning som vi gjort på uppdrag av Novus. Där svarar över hälften att de skulle vara mycket obekväma med att påminna en vän om skulder.



**V**i har alla varit med om det. Krognotan kommer in, du tar den för att förenkla betalningen och dina kompisar ska swisha dig för vad de ätit och druckit. Men en kompis glömmer alltid att swisha för sin del, trots påminnelser.

## Du är inte ensam om att uppleva ett visst obehag i situationen.

En annan situation kan vara att man lånar ut en större summa pengar till en vän som tillfälligt hamnat i en svacka eller fått en oväntad större utgift. I dessa fall är det viktigt att tänka igenom juridiken och inte bara vara snäll och generös och låta sig styras av sina känslor av medlidande.

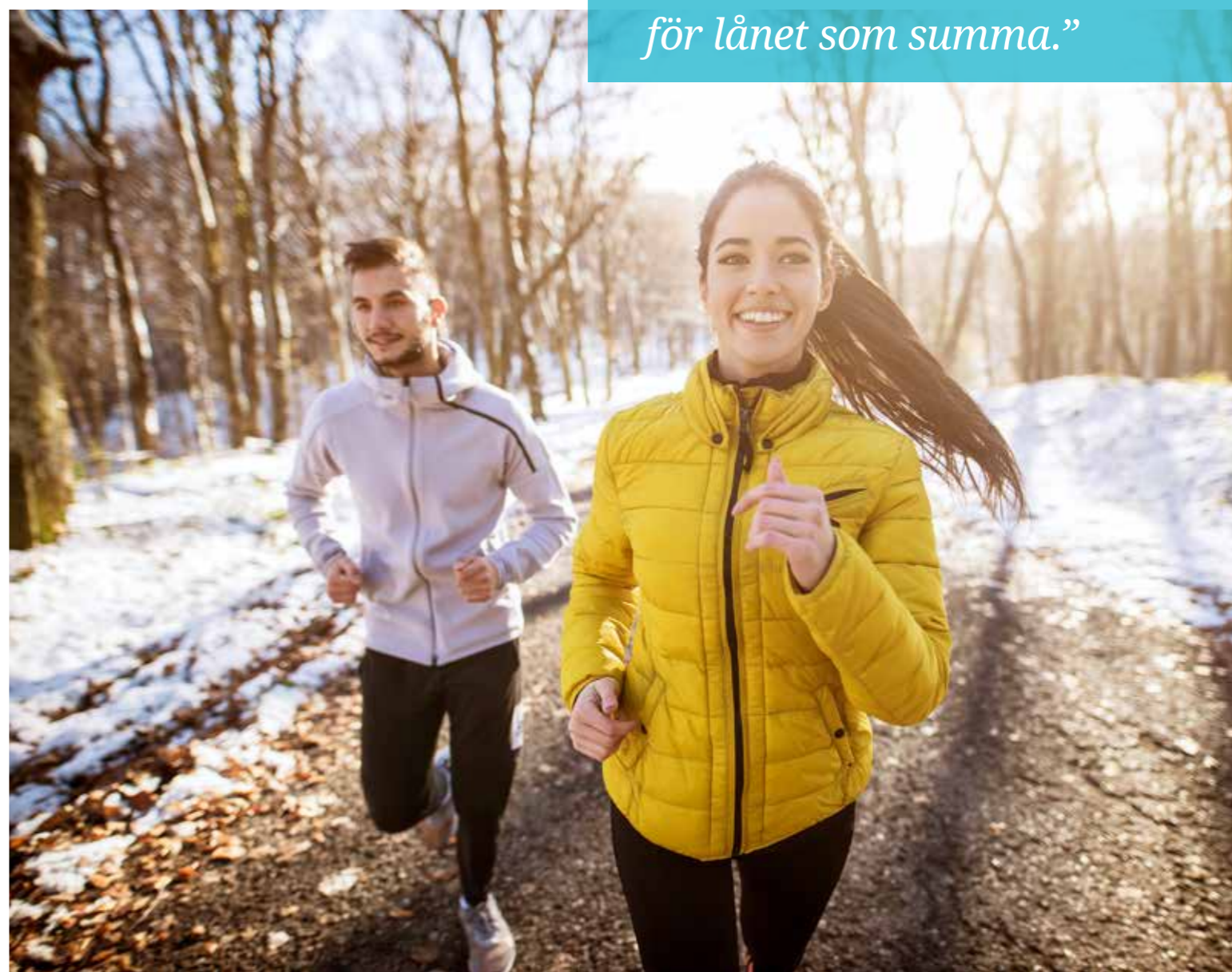
Lån mellan privatpersoner är nämligen en av de vanligaste grogrunderna till konflikter.

Annica Creutzer, nationalekonom, ekonomijournalist och expert på privatekonomi säger att hon generellt avråder från lån mellan privatpersoner, men om ett lån ska ges bör en jurist kopplas in och skuldebrev skrivas.

## Ta hjälp av en jurist

Något som är viktigt att tänka på är att skuldebrev mellan par inte är giltiga om paret saknar samboavtal eller äktenskapsförord. Om ni till exempel köper en lägenhet tillsammans och en av er går in med en större kontantinsats måste både skuldebrev och

*”Gör lånet tydligt, till exempel med dokumentation och ramar för lånet som summa.”*



samboavtal eller äktenskapsförord skrivas. Utan samboavtal eller äktenskapsförord ska egendomen delas lika vid en eventuell bodelning och i de fallen förlorar skuldebrevet sin effekt. Bäst är att prata om detta tillsammans med en jurist innan stora gemensamma utgifter ska göras.

Ett skuldebrev är ett kvitto eller

ett bevis på att en person är skyldig en annan person pengar. Ett formellt skuldebrev gör att både du som lånar ut pengar och låntagaren på ett rakt och tydligt sätt vet vad som gäller kring lånet.

Att lånesumman och villkoren skrivs ner kan göra att eventuella oenigheter och tvister i framtiden kan

undvikas eller bli mycket lättare att lösa.

– Gör lånet tydligt, till exempel med dokumentation och ramar för lånet som summa, eventuell ränta och när och hur man förväntar sig att det ska betalas tillbaka, säger psykologen Anna-Lena Österåker

# Så många döljer sin ekonomi för sin partner

Även om många delar ekonomi med den de lever med är inte alla helt öppna med vad de lägger pengarna på. 14 procent av dem som är eller har varit i en relation har någon gång hållit sin privatekonomi hemlig för sin partner, visar en färsk undersökning.

Att ha gemensam ekonomi, eller åtminstone dela på vissa kostnader, med någon faller sig naturligt för de flesta. Sju av tio i Sverige har gemensamma utgifter med någon, visar en undersökning som Novus gjort på uppdrag av Svea och där drygt 1 000 personer i åldersgruppen 20–60 år har utfrågats. Föga förvånande är det vanligaste att man har utgifter gemensamt med sin make/ make eller partner. Hos dem som har gemensamma utgifter är kostnaderna för mat och boende de vanligaste att dela på. Sju av tio är också positiva till att ha gemensamma utgifter med någon annan.

## Men alla är inte helt öppna inför varandra om sin ekonomi.

14% av 20–60-åringarna har någon gång hållit sin privatekonomi hemlig för en partner. Den vanligaste orsaken är att man anser att ens privatekonomi är just privat. Men en dryg femtedel av dem som någon gång hållit sin privatekonomi hemlig för en partner har gjort det för att de skäms, och lika många för att de inte litar på sin partner.

Psykologen Anna-Lena Österåker förklarar varför ekonomi kan vara så känsligt i en parrelation:

– I en relation där paret har en jämlig ekonomi med lika lön, lika

förmåner, lika ägande och så vidare är den ekonomiska känsligheten sannolikt mindre. I mer ojämlika ekonomiska relationer kan den ena parten uppleva sig vara i ekonomisk beroendeställning och inte ha samma möjlighet till påverkan i ekonomiska beslut och ställningstaganden. I en förlängning kan det även ha inverkan på relationen i övrigt.

När det kommer till att dölja enstaka utgifter för sin partner har var tionde av dem som svarat i Novus undersökning gjort det. Här är skam den vanligaste orsaken jämte att man inte tyckt att partnern hade med utgiften att göra. 15% av dem som någon gång dolt en utgift har gjort det för att partnern inte tillät just den utgiften.

## Behöver man verkligen berätta allt för sin partner när det gäller ekonomi?

– Att inte berätta allt behöver inte per automatik vara dåligt för en relation, om båda parter har en samstämmighet kring vilka delar i ekonomin som är gemensamma, säger Anna-Lena Österåker. Det kanske bottnar i hur man kommunicerar med varandra generellt, hur man värderar öppenhet, respekt för varandras behov och olikheter.



14% av 20–60-åringarna har någon gång hållit sin privatekonomi hemlig för en partner.

# Du kan ångra att du betalat reavinstskatten

**För den som har fått uppskov på vinster från försäljning av bostad, finns nu ett regeringsförslag som ändrar spelreglerna: Räntan på uppskovet föreslås tas bort, både för befintliga och framtida uppskov. Denna ränta är i dag i praktiken 0,5 procent på uppskovsbeloppet.**

Förslaget är inte oväntat, eftersom det väntas ge större rörlighet på bostadsmarknaden, något som har efterfrågats i den politiska debatten.

Många som sålt sin bostad har valt uppskov med reavinstskatten även om det har uppfattats som dyrt, helt

enkelt för att ha råd att köpa nästa bostad. Andra har betalat reavinstskatten, just för att slippa den extra kostnaden till staten på 0,5 procent av uppskovsbeloppet. Om du tillhör den senare gruppen, kanske du känner dig snuvad. Du har ju gått miste om möjligheten till ett uppskov som från nästa år är kostnadsfritt.

Men nu visar det sig att du faktiskt kan ångra dig och få tillbaka hela eller delar av den reavinstskatt du har betalat in genom att begära uppskov retroaktivt.

#### Så här funkar det:

Till och med det sjätte året efter det kalenderår då bostaden såldes har du rätt att få din självdeklaration omprövad av Skatteverket. Under 2020 kan du därmed begära omprövning av

inkomståret 2014 och senare. Under 2021 kan du få omprövning av inkomstår 2015 och senare. Och så vidare. Gör du det kan du få tillbaka redan inbetald reavinstskatt och få uppskov med den, som om du hade fått uppskov från början. Reavinstskatter som du har betalat in tidigare kan du inte få tillbaka.

Observera att när detta skrivs har förslaget inte genomgått någon riksdagsomröstning. Därför rekommenderar Skatteverket att du väntar med att göra den här manövern. Skatteverket har heller ännu inte talat om exakt hur man ska gå tillväga för att begära ändringen.

Ett annat litet aber är att taket för hur stort uppskovsbelopp man får ha återinfördes 1 juli 2020. Det taket ligger nu på 3 miljoner kronor. Under åren 2014–2015 låg det på 1,45 miljoner. På försäljningar mellan den 21 juni 2016 och 30 juni 2020 finns inget uppskovstak.





# Försäkringarna du behöver – så här ska du tänka

**Många är villrådiga när det gäller vilka försäkringar de behöver. Då kan man tänka på tre stora saker i livet: Bostad, partner och arbete. Om något händer med dem kommer du att behöva pengar. Försäkringsrådgivaren Tomas Granström berättar mer.**

**D**et som kan hota din bostad, din partner och ditt arbete är olyckor, brott, sjukdom och arbetslöshet. När du väljer försäkring är det bra att veta att statistiskt är sjukdom och arbetslöshet mycket vanligare än olyckor och brott.

Det finns hur många försäkringar som helst på marknaden, för allt möjligt. För att bringa ordning bad vi Tomas Granström lista de viktigaste. Här är de:

**BOSTADEN.** Du kan drabbas av inbrott, eldsvåda och vattenskada. Då behöver du en bra hemförsäkring som ger dig pengar att köpa nytt för. Bor du i hyresrätt räcker det med vanlig hemförsäkring som ersätter dina saker, det så kallade lösöret. Bor du i bostadsrätt behöver du köpa en tilläggsförsäkring om du till exempel skulle orsaka att grannen får vattenskador och bor du i eget hus är det villa/hemförsäkring som gäller. Den försäkrar både huset och innehållet. Beroende på hur du väljer, kommer försäkringen att gälla även om du exempelvis tappar mobilen eller om tv:n går sönder. Då kan du tacka nej till de extraförsäkringar som oftast erbjuds till i elektronikhandeln.

**PARTNER.** Om du och din make/maka köper bostad och tar lån tillsammans – och en av er dör alldeles för tidigt finns risk att den efterlevande inte har råd att bo kvar. För att skydda sig från det kan man teckna en så kallad bo-kvarförsäkring hos banken. Skulle något hända betalar försäkringen av hälften av lånet genom att skicka pengarna direkt till långivaren.

–En bättre idé kan då vara att teckna livförsäkringar på varandra hos ett försäkringsbolag. Det är ofta billigare och pengarna går till den efterlevande som själv kan avgöra vad de ska användas till, säger Tomas Granström.

**ARBETE.** Risk att man ska bli arbetslös någon gång i livet finns alltid. Många fackförbund har så kallade inkomstförsäkringar som fyller ut det man får från a-kassan.

–Men ännu viktigare är det att ha en bra sjuk- och olycksfallsförsäkring. Blir du långvarigt sjuk och tjänar mer än omkring 30 000 kronor i månaden kan hela din ekonomi raseras. Då riskerar du att förlora både jobb och bostad, säger Tomas Granström.

Som tur är erbjuder de flesta arbetsgivare bra försäkringar. Har ditt företag kollektivavtal ingår en sjukförsäkring som täcker upp skillnaden mellan det du får från Försäkringskassan – som är högst omkring 24 000 kr i månaden – och din verkliga lön. Det här gör att du kan hålla ekonomin flytande även om du blir sjuk i flera månader. De arbetsgivare som inte har kollektivavtal, vilket är hälften av alla arbetsgivare i Sverige, brukar kunna erbjuda en liknande försäkring.

Arbetsgivare tecknar också olycksfallsförsäkringar och arbetsskadeförsäkringar för sina anställda. Tänk då på att du förmodligen bara är försäkrad under arbetstid. Därför är det klokt att komplettera med en egen olycksfallsförsäkring som gäller dygnet runt.

–Så här långt har du täckt upp det viktigaste för egen del. Vill du känna dig ännu säkrare finns ytterligare ett antal försäkringar som kan kännas viktiga, säger Tomas Granström.

## Bra att ha-försäkringar är följande:

**BARNFÖRSÄKRING.** Om du har barn, förstås. Välj en försäkring som ger bra ersättning om det händer något så allvarligt att barnet i framtiden inte kan försörja sig. Om du vill byta barnförsäkring – avbryt inte den gamla utan att först ha tecknat den nya.

*Många har skaffat hund under pandemin, ibland utan att tänka på att kostnaderna för djursjukvården kan bli mycket höga.*



**SJUKVÅRDSFÖRSÄKRING.** Kan kännas tryggt när man har passerat 40. Gör att du slipper värdköer. Omdebatterad – alla borde ha rätt till snabb sjukvård, men eftersom det inte är så kan en sjukvårdsförsäkring göra att man kommer tillbaka till jobbet inom kort. Observera att försäkringen inte gäller för covid-19.

**DJURFÖRSÄKRING.** Många har skaffat hund under pandemin, ibland utan att tänka på att kostnaderna för djursjukvården kan bli mycket höga. Det gäller därför att hitta en försäkring som ger höga ersättningar om något händer. Sverige är det land där flest hundar och katter är försäkrade. Men med stigande veterinärkostnader, blir också premierna dyrare. Nu skärps konkurrensen genom att utländska aktörer börjat etablera sig.

**LÅNESKYDD.** Man kan behöva låna till annat än bostad – till exempel bil, båt eller andra kapitalvaror. Skulle du bli arbetslös riskerar du att få problem att betala av lånet. Är du orolig för det finns möjlighet att teckna en försäkring som i vissa situationer betalar av hela lånet. – För dig som har en borgensman eller medlåntagare kan det kännas extra skönt att veta att de inte kommer att drabbas om något händer dig, säger Helen Bruhn, Sveas försäkringsexpert.

Konsumenternas Försäkringsbyrå har nyligen moderniserat sin sajt och bland annat betygssatt olika typer av försäkringar. Det är en utmärkt hjälp för den som ger sig in i försäkringsdjungeln.

# Uppdrag medmännisklighet

Vänföretag

STOCKHOLMS  
STADSMISSION

2020

**Tusentals människor befinner sig i dag i hemlöshet eller andra typer av social utsatthet i Sverige. Coronapandemin har inte gjort deras situation lättare. Vi möter Stina Kelly von Essen på Stockholms Stadsmission för ett samtal om hur vi tillsammans skapar ett mänskligare samhälle.**

**D**et är en kylig vårdag och pandemin håller Stockholm i ett järngrepp. Stina Kelly von Essen har just handlat mat åt några 70-plusare och är på väg ut ur affären när en ringsignal ljuder från jobbmobil. Displayen visar "Okänt nummer". Det är lördag, och Stina överlägger hastigt med sig själv om huruvida hon ska ta samtalet eller inte.

För de flesta skulle det falla sig naturligt att låta mobilen ringa för att undvika att ta med sig jobbet hem, men Stina bestämmer sig som tur är för att svara. I andra änden väntar nämligen en människa som inte har något hem.

– Hon säger att det är kallt, att hon fryser och att hon inte har någonting att äta. Vi pratar en stund och hon berättar om hur hon blir bemött. Hon förklarar att folk tittar på henne och att de tycker att hon luktar. Hon vet inte vad hon ska göra.

Många skulle bli rådvilla av att få ett sådant samtal, men Stina, som till vardags arbetar som socialchef på Stockholms Stadsmission, vet precis vilka akutverksamheter hon ska hänvisa till. Innan de avslutar samtalet säger Stina till kvinnan att ta hand om sig i helgen.

– Då börjar hon gråta. Hon förklarar att hon känner sig som en riktig människa när jag säger så. Då tänker jag att vi kan ge de här människorna mat för dagen och någonstans att sova och bidra till långsiktig förändring – men det mänskliga mötet, det där ögonblicket då vi faktiskt ser en annan människa, det är det viktigaste som finns.

#### Revor i samhällssystemet

Stina Kelly von Essen har under hela sitt liv engagerat sig i frågor som rör social välfärd och människor i

utsatthet. Hon har jobbat med det på många olika sätt, framför allt inom det offentliga, både för kommuner och myndigheter.

– Anledningen till att jag nu jobbar på Stockholms Stadsmission är för att det finns en möjlighet att göra skillnad på riktigt här. Det låter kanske högrävande men att kunna få vara med och bidra där samhällets insatser inte räcker till, när de revor som faktiskt finns i vårt samhällssystem gör sig påminda, det är någonting som engagerar mig.

Och konstigt vore det väl annars. Stina växte upp i en familj som så långt tillbaka hon kan minnas alltid diskuterade politik och engagerade sig för andra människor.

– Min mamma startade en Amnesty-grupp runt köksbordet. Den här 70-talsandan, med den gröna vägen och första maj-demonstrationer där jag fick sitta på pappas axlar, präglade mig djupt. Det gav mig en insikt om vikten av att ta socialt ansvar.

I dag finns det gott om möjligheter att göra just det. Det finns många olika typer av socialt utanförskap, och Stockholms Stadsmission jobbar på lika många fronter för att motverka framväxten av parallellsamhällen.

– Vårt uppdrag är dels att jobba gentemot individen, genom att se, lindra och förändra, och dels att jobba gentemot samhället, genom att utmana, komplettera och engagera. Det har vi gjort sedan 1853, och behovet av oss är fortfarande stort.

Genom akutverksamheter möter man varje dag människor som behöver mat för dagen, ombudsmannaskap i sociala rättigheter eller tak över huvudet. Samtidigt jobbar organisationen långsiktigt för att komplettera och förändra samhällets insatser.



*”Det mänskliga mötet, ögonblicket då vi faktiskt ser en annan människa, är det viktigaste som finns.”*

Stina Kelly von Essen

En av de mest brännande frågorna just nu rör den växande hemlösheten. Enligt Socialstyrelsen befinner sig minst 33 000 människor i en situation där de inte har tillgång till en egen bostad.

– Hemlöshet påverkar inte bara individen, det påverkar hela det nätverk som lever runt den här individen. I förlängningen påverkar det förstås hela samhället. Det här är en fråga som är akut.

#### Efterlyser ny nationell strategi

Trots det överhängande i situationen har Sverige inte haft någon nationell strategi mot hemlöshet sedan 2009. Det här är ett av de områden där Stockholms Stadsmissions opinionsbildning kommer in i bilden.

– Vi tror att en viktig nyckel till att lösa den här problematiken är att få en ny nationell strategi mot hemlöshet på plats, någon sådan har vi inte haft på många år. Alla stadsmissioner tillsammans presenterade nyligen rapporten "Hemlös 2020" där vi lägger grunden till en sådan. Vi tittar även på



våra nordiska grannar, där till exempel Finland har lyckats väldigt bra med den här frågan. Finland har väldigt få hemlösa idag och vi tror att Sverige kan lära av dem.

Stina menar att den politiska viljan för att försöka få till en förändring redan existerar. Det som behövs är ett tydligare statligt ansvarstagande.

– Det finns nog inte en enda politiker eller tjänsteman i det offentliga som skulle säga eller tycka att det är bra med hemlöshet. Hemlöshet skapar stor utsatthet för individen men det är också ett betydande samhällsligt problem. Det skapar problem i gatmiljön när människor inte har någonstans att sova eller kan sköta sin hygien. Viljan finns där. Det som behövs nu är att skapa en nationell samordning kring den här frågan. Det är hög tid för det. Medan man inväntar att det politiska klimatet ska förändras jobbar Stockholms Stadsmission oavbrutet på i sina verksamheter. Eller man hade åtminstone gjort det om det inte varit för den där pandemin.

#### Svea Ekonomi stöttar Stockholms Stadsmission

Våren 2020 ökade pandemin lavinartat och kraven på social distansering kom. Många hjälporganisationer blev tvungna att anpassa, och ibland även dra ner på, delar i sin verksamhet. Det här drabbade så klart många utsatta människor som redan hade det tufft och dessvärre ser det ut att fortsätta ett bra tag till. Vi vet vilket viktigt arbete Stockholms Stadsmission gör för Stockholms utsatta och vi har valt att stötta dem i deras verksamhet.

Läs mer om Stina och hennes kollegors arbete på [www.stadsmissionen.se](http://www.stadsmissionen.se) där finns även möjlighet att ge en gåva om du också vill vara med och bidra.

#### Nya grupper söker stöd

Begreppet socialt ansvar inbegriper i dag fler dimensioner än det gjorde 2019. Stockholms Stadsmissions verksamheter har precis som alla andra i hög grad påverkats av coronavirusets utbredning, de efterföljande restriktionerna och samhällets smittskyddsåtgärder.

– Vi har glesat ut våra öppettider så att vi inte är lika många i en verksamhet på samma gång. Samtidigt har vi förstås sett till att ställa ut handsprit och erbjuda möjlighet att tvätta händerna. Det är naturligtvis utmanande att sköta sådana här grundläggande åtgärder när man befinner sig i en hemlöshetsituation. Vi har fått ställa om stora delar av våra verksamheter och fokusera på att tillgodose basbehov.

Pandemin har än så länge inte lett till någon direkt ökning av antalet individer som söker stöttning genom Stockholms Stadsmission. Däremot ser organisationen att helt nya samhällsgrupper börjat söka sig till dem.

– Den som tidigare levde på marginalen har kanske förlorat sitt extrajobb på grund av pandemin, och då har man inte längre råd att sätta mat på bordet hela månaden. Vi såg också gymnasieungdomar som sökte sig till oss när skolorna övergick till distansundervisning under våren, eftersom de inte längre fick mat i skolan och deras familjer inte hade råd att erbjuda dem mat hemma.

När de sociala arenorna i samhället tvingas stänga ner, blir många väldigt ensamma. Det gör årets julaktiviteter till en extra utmanande tid för Stockholms Stadsmission.

– Vanligtvis delar vi ut julklappar till barn, erbjuder möjlighet att hämta lunchlådor och har en stor gemenskapsträff med 2–300 personer. Det går inte i år. Vi kommer att fortsätta med julklappsutdelning och mat, på ett smittskyddssäkert sätt, men det blir mer utspritt så att inte många människor samlas samtidigt. Julen är viktig för många människor, där mycket fokus vanligtvis läggs på värden som just gemenskap, mat och möten.



*När de sociala arenorna i samhället tvingas stänga ner, blir många väldigt ensamma. Det gör årets julaktiviteter till en extra utmanande tid för Stockholms Stadsmission.*

Det är en stor utmaning att tillhandahålla det här under en pandemi.

#### Små saker gör stor skillnad

Förutom att erbjuda akut hjälp med bostäder och mat till ensamma, utslagna, sjuka och äldre individer verkar Stockholms Stadsmission på flera egna arenor. Genom Matmissionen får människor i socialt utanförskap tillgång till lågprisbutiker där man kan handla billigare livsmedel, samtidigt som matsvinnet minskar. Genom att du handlar i Stockholms Stadsmissions

Second hand-butiker minskar klimatavtrycket, samtidigt som människor som står utanför arbetsmarknaden får möjlighet att arbetsträna i butikerna. Och genom det egna designmärket Remake skapas helt nya möden av gamla kläder som skänkts till organisationen.

Förutom att stötta de här rörelserna har Stina flera tips på vad man kan göra för att bidra till ett mänskligare samhälle i vardagen.

– Alla kan göra någonting, från det lilla till det stora. Ett enkelt engagemang är att återbruka och lämna saker

till second hand när du rensar hemma. Det är också ett socialt ansvarstagande som kommer människor som lever i utsatthet till gagn. Det här har ökat under pandemin, många tar tillfället i akt att städa ut hem och förråd. Det är vi väldigt tacksamma för. Man kan förstås bli volontär, inte bara hos oss utan det finns flera organisationer som behöver frivillig hjälp. Annars kan man bli månadsgivare om man vill stötta oss ekonomiskt.

Det finns ytterligare ett viktigt arbete som man kan sköta i vardagen

– och det är att se medmänniskorna runt omkring dig.

– Det är extra viktigt nu i pandemi-tider. Det kanske bor en granne i din trapp som är lite äldre, som inte har synts till på ett tag. Knacka på dörren eller skicka in ett litet brev under den och fråga hur det står till. Man behöver inte alltid åta sig ett stort engagemang, de små sakerna gör skillnad.

# Bryggglån oljar maskineriet både i företaget och privat

**Bryggglån kan vara räddningen för ett företag som behöver extra kapital för att exempelvis kunna ta emot en stororder. Men ibland är checkkredit bättre. Bryggglånet behövs också vid privata bostadsaffärer. Vi reder ut begreppen.**

Tänkt dig att ditt företag har fått en stororder, och att du måste köpa in material som behöver betalas innan du själv kan ta betalt av din kund. Det är i det läget ett bryggglån kan vara nödvändigt för att du ska kunna tacka ja till ordern och få ditt företag att växa.

– Det handlar om ett kortfristigt lån som du betalar tillbaka så fort du själv har fått betalt. Räntan blir oftast inte högre än för ett mer långfristigt lån, och avgifterna blir desamma, säger Malin Lövgren, som är kreditchef på Svea Bank.

Men det är ett lån där räntan börjar ticka från första dagen och som måste amorteras, påpekar hon. Därför är det bra om det är knutet till en viss händelse i företaget, som en investering, ett inköp eller en marknadsföringsinsats som gynnar företaget på sikt.

Om det handlar om mer återkommande ebb i kassan, till exempel vid löneutbetalningar, då det uppstår ett tillfälligt glapp mellan inkomster och utgifter, kan det vara mer lönsamt att ha en checkkredit, säger Malin Lövgren.

– Då betalar du bara ränta för den del som du utnyttjar och du behöver inte amortera, säger hon.

## Jämför långgivare och tänk långsiktigt

För att återgå till företagslånet rekommenderar Malin Lövgren att du jämför

olika långgivare och då tänker långsiktigt – vem vill du samarbeta med framöver? Det kan bli dyrt att shoppa runt, menar hon.

– Det finns många aktörer som förmedlar företagslån, och alla långgivare vill kanske inte ge dig hela det belopp du behöver. Det kan sluta med att du vänder dig till flera långgivare och så står du där med en mängd dyra smålån. Bättre då att hitta någon som ger dig hela lånet. Lägg lite tid på att hitta rätt kanaler, säger hon.

Bryggglån – eller överbrygningslån som det också kallas – finns även på privatsidan, men då används det nästan uteslutande i samband med köp och försäljning av bostäder. Det behövs om du måste betala din nya bostad innan du själv har fått betalt för den du säljer.

Här handlar det om ett så kallat blacolån, där räntan oftast är högre än bolånet. Å andra sidan amorterar du inget på lånet och du behöver det bara under kort tid – så fort du fått in din köpeskilling, betalar du tillbaka lånet till banken.

Men det är inte helt självklart att du får lånet – så ett gott råd är att se till att bryggglånet finns med i lånelöftet du har från banken.



*Bryggglån för privatpersoner används nästan uteslutande i samband med köp och försäljning av bostäder.*



# Ha en härlig vinter!

[svea.com](http://svea.com)

**SVEA**

Solna  
SE-169 81 Solna  
Sverige

Evenemangsgatan 31  
Tel: +46 8 735 90 00  
Fax: +46 8 735 42 09

Göteborg  
Box 2149  
SE-403 13 Göteborg  
Sverige

Otterhällegatan 12 B  
Tel: +46 31 17 25 45  
Fax: +46 31 711 18 16

Åseda  
Box 116  
SE-364 21 Åseda  
Sverige

Sveavägen 1  
Tel: +46 8 735 90 00  
Fax: +46 474 716 68

Svea Ekonomi AB (publ)  
[svea.com](http://svea.com)  
[info@svea.com](mailto:info@svea.com)

Org. nr: 556489-2924  
Säte: Stockholm

*Följ oss i sociala media*

