

# Intrum

MAGAZINE

KREDITHANTERINGS-  
MAGASINET FRÅN  
INTRUM JUSTITIA

NR 1 | 2009



## SNABBLÅNEN ÖKAR

Dagens unga vill inte vänta på det goda livet. De vill ha allt och de vill ha det nu.

## BÄTTRE VÅRD

Smartare uppföljning av fakturor hjälper irländskt storsjukhus att fokusera på vården..

## TUFFARE TIDER

Smartare kredithantering ett måste när lågkonjunkturen kopplar greppet.

# VÅGHALS

Rishtagaren Richard Branson har alltid koll på oddsen



Vi vill ha din åsikt!

[www.intrum.com](http://www.intrum.com)

Besök [www.intrum.com](http://www.intrum.com) och tala om vad du tycker om tidningen.

**Ledare:****“Om du inte klarar av förändring är du slut ...”**

**Benjamin Franklins insikt** i rubriken ekar tydligt när företag runt om i världen kämpar för att klara av den pågående kreditkrisen och andra ekonomiska påfrestningar.

En effektiv kredithanteringsprocess, intern eller outsourcad, blir avgörande för företagens överlevnad när det blir svårare att låna pengar till verksamheten. Särskilt viktigt är det för små- och medelstora företag att få betalt i tid, eftersom de drabbas hårdast av längre betalningstider.

**På Intrum Justitia** är vi inte främmande för förändring. Under 2008 tog vi flera steg mot att uppfylla vår strategiska förändringsprocess att bli ett komplett kredithanteringsföretag.

Ett ständigt ökande antal företag återupptäcker att kredithantering kan vara en resultat-enhet – strikta processer som gör att företagen kan sälja mer av sina produkter och tjänster med lägre risk.

Tack vare våra innovativa analysprocesser hjälper vi allt fler företag att förutsäga riskerna, eller ger dem mer kunskap om olika målgrupper. Våra kredithanteringsverktyg ger helt enkelt företag fler sätt att snabbare få in mer pengar.

**Vårt jobb är** att hjälpa dig, vår kund, att göra säkrare affärer med hjälp av vår kunskap om en kreditmarknad i ständig förändring och vår långa erfarenhet av att använda oss av de förändringar som är en naturlig del av affärlivet.

Vi är också glada över att ha fått träffa affärs-gurun Richard Branson, som slår huvudet på spiken när han påminner oss om att risktagande kräver ansvarsfullhet. Vi håller med honom om att livet både ska handla om att ha roligt och om att ta ansvar för det man gör.

**I min nuvarande roll** som tillförordnad vd för Intrum Justitia vill jag passa på att hälsa vår nya vd, Lars Wollung, välkommen. Lars har suttit i Intrum Justitias styrelse och därför varit mycket involverad i vår förändringsprocess. Det betyder att vår satsning på att utvidga tjänsteutbudet över hela Europa kommer att fortsätta med oförändrad styrka.

**MONIKA ELLING, EKONOMICHEF OCH TILLFÖRORDNAD KONCERNCHEF OCH VD FÖR INTRUM JUSTITIA**

**I DETTA NUMMER:****SIDAN 8:****SNABBA PENGAR**

Dyra kläder och de senaste prylarna. Dagens unga vill ha allt med en gång. Lösningen? Sms-lån.

**SMARTARE FAKTURERING GER BÄTTRE VÅRD 14**

Genom att outsourca fakturauppföljningen har St James Hospital i Dublin frilagt mer resurser till kärnverksamheten.

**ANSVARFULL RISKTAGARE 16**

Entreprenören Richard Branson tar stora risker, men inte utan att ha koll på oddsen.

**SKULDERNA ÖKAR REKORDSNABBT 20**

En dystert marknad kräver sträng skuldhantering.

**INTRO: KRISEN SKRÄMMER NOBELPRISTAGAREN PAUL KRUGMAN 04****INTRO: KREDITKRISEN HOTAR HÄLSAN 05****I KORTHET: MINIMIBETALNINGAR KREDITKORTSFÄLLA 23****Vad kan vi hjälpa dig med?**

Vi har flera viktiga rapporter, vitböcker och företagsfall som kan ge en inblick i betalningsbeteende, trender och risker. Vi kan också hjälpa dig i förvärvsskedet.

Vill du veta mer? Skicka ett e-postmeddelande till [intrummag@intrum.com](mailto:intrummag@intrum.com) så skickar vi den information och/eller de rapporter du behöver.

Bättre affärer för alla.

**Intrum Magazine nr 1** februari 2009 **Utgivare** Intrum Justitia AB, ISSN 1652-5620 **Chefredaktör** Fanny Wallér **Redaktör** Madeleine Bosch **Redaktion och produktion** Anne Smitt och Björn Enström, Tidningskompaniet **Tryck** Trydells, Laholm **Omslagsfoto** Joanna Vestey/Corbis/Scanpix. Nästa nummer av Intrum Magazine kommer ut i maj 2009. © Intrum Justitia AB 2009. Med ensamrätt. Citera oss gärna, men ange källan. Redaktionen tar inget ansvar för material som inte har beställts. **Pre-numerationer** [info@intrum.com](mailto:info@intrum.com) **Adressändring** Aktieägare i Intrum Justitia kontaktar sitt konföderande institut. Övriga kontaktar redaktionen: Redaktionen för Intrum Magazine, SE-105 24 Stockholm, [info@intrum.com](mailto:info@intrum.com) Telefon +46 8 546 10 200 Fax +46 8 546 10 211

**Åsikter som uttrycks** i Intrum Magazine delas inte nödvändigtvis av redaktionen, Intrum Justitia eller något av dess dotterbolag. All information i tidskriften publiceras efter vederbörlig kontroll av källor och referenser. Varken Intrum Justitia eller ansvarig utgivare har oberoende bekräftat nyheter eller fakta från eller om någon person eller juridisk person. All information presenteras i befintligt skick utan några som helst garantier. Beslut om finansiell placering bör göras i samråd med professionell rådgivare. Intrum Justitia kan inte ta något ansvar för förluster som beror på att publicerat material har använts som grund för beslut.

## “RÄDDNINGSPAKET ÄR VÄGEN UR KRISEN”

**2008 års Nobelpristagare** i ekonomi, ekonomen Paul Krugman från USA, är förmodligen mer känd som krönikör i The New York Times än som ekonomiforskare. Sedan 1999 har han varannan vecka skrivit en kolumn i tidningen. I kolumnen såväl som i hans dagliga blogg har kritiken mot hur Bushs regering skött USA:s ekonomi varit ett ständigt återkommande tema. Paul Krugman, som inte har gjort någonting för att dölja sitt stöd för Bushs efterföljare Barack Obama, hoppas att han nu ska få tid att koncentrera sig på sina egna ämnen igen.

– Förhoppningsvis kan jag börja skriva om internationell ekonomi igen när Obamas regering har tillträtt, sa en glad Paul Krugman under prisceremonin i Stockholm.

Paul Krugman fick priset för sitt bidrag till en bättre förståelse av internationella handelsmönster. Genom att introducera storskaliga ekonomier i produktionen och ta hänsyn till att konsumenter har olika smak kunde Paul Krugman i slutet av 70-talet förklara varför länder som lik-

nar varandra importerar och exporterar samma sorts varor. Krugman har också fått erkännande för att ha förklarat vad som gör att industrier och människor samlas i stora städer.

På senare år har Paul Krugmans forskning varit koncentrerad på ekonomiska kriser och valutakriser. Den nuvarande krisen skrämmer honom, och han tycker att det är svårt att förutsäga hur lång och allvarlig den kommer att bli. Han är för räddningspaket från regeringar och välkomnar det återvunna förtroendet för John Maynard Keynes ekonomiska teorier. Paul Krugman understryker att alla är förlorare i krisen. Man måste använda skattebetalarnas pengar även om en del går till företag som senare går i konkurs och man därför förlorar dem i onödan.

– Detta är en så skrämmande kris att vi måste ta vissa risker, som att använda pengar fel. För alternativet att vara försiktig med varenda krona och riskera att gå in i en allvarlig depression är alldeles för farligt, säger Paul Krugman.

**Text: Karin Nilsson**

### Paul Krugman

Paul Krugman är född i New York, USA, 1953. Sedan år 2000 är han professor i ekonomi och internationella relationer vid Princeton University och är erkänd för sin pedagogiska förmåga. Han har varit rådgivare till Internationella valutafonden (IMF), Världsbanken, FN och USA:s utrikesdepartement. Dessutom är han redaktör och författare till ett flertal böcker och har skrivit flera hundra artiklar, framförallt om internationell handel och internationell ekonomi. Men han är också en välkänd kritiker av USA:s förre president, George Bush, och en ihärdig krönikör i The New York Times. Hans krönikor har gjort honom känd hos en bredare publik.

Paul Kruger är en känd Bush-kritiker, flitig bloggare och respekterad ekonom. 2008 var det hans tur att få Sveriges riksbanks pris i ekonomisk vetenskap till Alfred Nobels minne. Priset har delats ut till 63 personer sedan 1969. Prissumman är 10 miljoner kronor.



### Franska företag drabbas hårt

**Mer än 28 500** franska företag gick i konkurs under det första halvåret 2008 när ekonomin förvärrades. Det är 15 procent mer än under samma period året före, enligt en rapport från det franska kreditförsäkringsföretaget Euler Hermes. Konkursförhandlingarna fortsatte att i stor utsträckning drabba företag med mindre än 20 anställda, särskilt väldigt små rörelser, men antalet fall med större företag ökade också. De sektorer som drabbats värst är byggsektorn, fastighetssektorn, detaljhandeln och restauranger.

### Lyckat G20-möte

**De europeiska ledare** som närvarade på G20-toppmötet i Washington i november var nöjda med den överenskomna åtgärdsplanen för att främja handel, ekonomisk stabilitet och tillväxt. Toppmötet samlade världens 20 främsta tillväxt- och industriländer och öppnade för en omfattande förändring av globala ekonomiska regelverk inom relativt korta tidsramar.



FOTO: SCANPIX

## Kreditkrisen påverkar hälsan

**Kreditkrisen slår** inte bara till mot våra plånböcker, den hotar också vår hälsa. I Storbritannien rapporterar blodtrycksorganisationen Blood Pressure Organisation och finansföretaget Friends Provident att allt fler familjer drar in på medlemskap i gym, allt fler människor ger uttryck för sin ekonomiska oro i sina rökvanor och försäljningen av billigare mat med höga sockerhalter är högre än försäljningen av nyttig mat som frukt och grönsaker. Kombinationen av detta, säger BPA, kommer att leda till att befolkningens blodtryck stiger och den allmänna hälsan blir sämre.

# F&S

## ELGA BARTSCH



**Klarar Europa en lågkonjunktur? Kommer försöken att förhindra klimatförändringar att bli lidande av plötslig pengabrist? Håller det ekonomiska landskapet på att förändras? Vi frågade Elga Bartsch, europeisk chefekonom på Morgan Stanley och specialiserad på penningpolitik och klimatförändringsekonomi.**

**F: Kommer finanskrisen att tvinga in EU i en ny ekonomisk samverkan?**

**S:** Vi har redan sett några närmare samarbeten, men det är inte utmärkande för Europeiska unionen. Man kan även se det i större sammanhang, som G7 och nyligen G20, eftersom de flesta av dessa ekonomier har drabbats av samma chock. Det är många som inser hur mycket våra ekonomier, kapitalmarknader och finansiella institutioner faktiskt hänger samman i vår globaliserade värld. "Ingen människa står ensam", som man brukar säga, och särskilt inte inom ekonomin.

**F: Hur kommer Europa att klara en omfattande lågkonjunktur?**

**S:** Precis som man klarar alla lågkonjunkturer. Vi ska komma ihåg att euroområdet som helhet inte har någon intern eller extern obalans beträffande offentlig skuldsättning när det gäller extern skuld, och dessutom har vi en centralbank som aldrig blivit riktigt restriktiv i sin policyhållning. Det skiljer den från till exempel USA:s centralbank, Federal Reserve, som verkligen slagit in på en restriktiv policyhållning. En lågkonjunktur är alltid en utmaning, men om man jämför med lågkonjunkturen i början av 90-talet och tittar på det kaos som uppstod i de viktigaste valutorna före eurons tid, eller i Norden, så har vi fortfarande en mycket mer ordnad utveckling.

**F: Kommer en lågkonjunktur att hjälpa eller förhindra ansträngningarna att stoppa klimatförändringarna?**

**S:** Jag tror att vi kommer att få se minskade utsläpp av växthusgaser den närmaste tiden. Regeringarnas större inblandning och särskilt de finansiella stimulanspaket som verkar vara på väg kan faktiskt användas för att skapa fler sätt att förhindra klimatförändringar och förbättra energieffektiviteten i Europas ekonomi.

**F: Hur har det ekonomiska landskapet i Europa förändrats under de senaste tio åren?**

**S:** Vi har sett en hel del samverkan – en ökning i banklån över gränserna och i utländska direktinvesteringar (FDI) i finanssektorn – så banden är mycket starkare. Dessutom har finanssektorn naturligtvis växt en hel del i de flesta länder de senaste tio åren. Frågan är om den har blivit för stor. Det är faktiskt inget ovanligt att det händer i innovativa sektorer. Samma sak hände med IT-sektorn strax före år 2000, och en sådan utveckling är en del av innovationsprocessen. Jag tror att landskapet kommer att förändras igen under de kommande tio åren, och förmodligen till och med förändras ordentligt på kort sikt med tanke på de stora förändringar vi ser just nu, som större inblandning från regeringar i finanssektorn. Vi kommer säkert att få se mer av det.

**Text: David Wiles**

# resultat

BÄTTRE RESULTAT MED INTRUM JUSTITIA

TEXT TORE ÅRDAL / FOTO EVA ROSE FURMYR



- ✓ **Med betalningspåminnelser och inkasso inbyggda i fakturerings-systemet får man bättre kontroll över företagets likviditet.**
- ✓ **“Vi ville ha Intrum Justitia som samarbetspartner eftersom de är marknadsledande inom kredithantering.”**
- ✓ **Efter att 24SevenOffice anlitat Intrum Justitia har de märkt en förändring i betalningsbeteendet.**

**24SevenOffice arbetar med 100-procentigt webbaserade affärssystem, en marknad som väntas växa under de närmaste åren. "Intrum Justitia ger oss tillgång till marknadens bästa tjänster för kredithantering, vilket gör oss bättre rustade för att hantera den tillväxten", säger Truls Kristian Hauger, CFO för 24SevenOffice ASA.**

**24SevenOffice** är ett av de snabbast växande företagen på Oslobörsen. Framför allt märks ett stort intresse från företag i Sverige. 30 procent av nyförsäljningen under det tredje kvartalet 2008 kom från den svenska marknaden.

– Det finns en ökad efterfrågan på webbaserade program, eller så kallad Software as a Service (SaaS). Vi har rätt position för att möta den tillväxten, säger Freddy Kristensen, Partner Manager.

24SevenOffice har utvecklat ett webbaserat affärssystem som täcker arbetsområdena inom företagsledning, försäljning, ekonomi, marknad och projekt. Dessutom har företaget integrerat sitt affärssystem med marknadsledande tjänster



från kända aktörer som Fokus Bank (betalningstjänster), Dun & Bradstreet (basinformation och nyckeltal) och WebEx (webbkonferens).

– Genom att integrera tjänsterna kommer små och medelstora företag att få tillgång till samma funktioner som stora företag i dag betalar stora summor för att få integrerade, säger han.

**För att garantera** kunderna god likviditetsstyrning har 24SevenOffice påbörjat ett samarbete med Intrum Justitia. Det ger kunderna tillgång till flera av Intrums tjänster integrerade i affärssystemet, där det även finns tjänster som e-post, ekonomi, fakturering och CRM. Kunderna kan välja inkassoservice eller full fakturaservice, det vill säga att Intrum Justitia tar hand om hela faktureringsprocessen.

24SevenOffice anlitar själva Intrum Justitia för betalningsuppföljning, och de har märkt en förändring i betalningsbeteendet.

– Med funktioner för betalningspåminnelser och inkasso integrerade i faktureringsystemet blir det enklare att ha översikt och kontroll över företagets likviditet. Vi märker att betalningen går

snabbare när Intrum Justitias namn står på påminnelserna, säger CFO för 24SevenOffice, Truls Kristian Hauger.

**Mycket av den** information du i dag får tillgång till genom Intrum Justitias kundwebb är integrerad i 24SevenOffice. Det vill säga att kunden slipper att logga in på flera ställen för att ha full kontroll. Kunderna till 24SevenOffice har ständig tillgång till reskontra i realtid både i CRM och i ekonomidelen av systemet. Tidigare förlorade kunderna den översikten i sitt eget system när de lade ut uppföljningen av fakturor. Intrum Justitia och 24SevenOffice har tillsammans löst problemet genom att spegla reskontran mellan de två systemen.

– Vi har väldigt goda erfarenheter av Intrum Justitia och har lanserat den här tjänsten i både Norge och Sverige. Vi ville ha Intrum Justitia som samarbetspartner eftersom de är marknadsledande inom kredithantering. Eftersom 24SevenOffice har internationella ambitioner ser vi det också som en stor fördel att Intrum Justitia är representerat med egna kontor i 24 europeiska länder, säger Freddy Kristensen.

# SNABBBA CASH

Marknaden för snabbblån växer explosionsartat i Europa och antalet skuldsatta som lockas av snabba pengar har skjutit i höjden. Bara i Sverige förväntas antalet obetalda sms-lån öka till 60 000 om året. Intrum Magazine synar en lukrativ och snabbt växande bransch.

TEXT JOSEFINE SWENSON & DAVID NOBLE/FOTO GETTY IMAGES & ADAM HAGLUND





Nadia Simeonidou fastnade i en skuldspirall när hon tog nya lån för att betala gamla skulder.



► **S**om många andra runt om i Europa hamnade Nadia Simeonidou i en skuldspirall där hon lånade mer och mer för att betala av snabba lån med skyhöga räntor. Nadia var 21 år när hon tog sitt första lån. Nyskild med huvudansvaret för sin ettåriga dotter och studiemedel som enda inkomst var hon i desperat behov av pengar. Hon skulle ha använt ett banklån på 25 000 kronor för att ta körkort och inte behöva vara beroende av andra för att ta sig till dagis och jobb.

Men hon tog aldrig något körkort. Istället gick pengarna snabbt åt till dyra barnkläder, möbler till den nya lägenheten och helgaktiviteter med dottern.

– Jag ville inte att min dotter skulle behöva lida för att hennes föräldrar hade separerat. Jag ville ge henne allt. Vi köpte kläder, gick till djurparken och köpte glass till alla hennes kompisar, säger Nadia.

Nadia lyckades betala tillbaka lånet. Men under tiden hade hon fått smak för det goda livet,

och snart skaffade hon sig ett kreditkort. Den effektiva räntan låg på 33 procent, men det ställdes inga frågor, och Nadia tänkte inte på följderna.

– Jag var inte bara ung, ensamstående mamma och fattig, jag måste dessutom ganska psykiskt dåligt under den tiden. Det kändes som om all reklam om snabba och lätta pengar vände sig till mig, säger Nadia idag.

Och hon är långt ifrån ensam. Antalet låntagare som tar till lättillgängliga och snabba pengar, så kallade sms-lån, för att täcka omedelbara behov växer i rask takt i många länder i Europa.

Ett sms-lån eller snabbblån är en konsumentkredit på någon eller några tusenlappar utan säkerhet, som lånas ut i mindre än tre månader. Tanken är att man ska låna pengarna till nästa löneutbetalning. Men kostnaden kan bli oerhört hög, vilket många konsumenter i bland annat Danmark, Finland, Sverige och Storbritannien

upptäcker.

– Fenomenet med snabb och enkel kredit kom till Danmark först i början av 2007, men det är tyvärr en snabbt växande

bransch, säger Troels Holnberg, ekonomisk rådgivare på det danska konsumentverket Forbrugerrådet.

– Det finns redan fyra kreditföretag som är aktiva på området, och de årliga räntorna som de

tar ut varierar mellan flera tusen procent till ofattbara en miljon procent!

Danska lagstiftare undersöker nu sätt att övervaka den än så länge oreglerade marknaden, men hittills har det inte hänt mycket. Holnberg säger dock att han hoppas på att låneföretagen snart ska komma överens om en uppförandekod.

– Det stora problemet är att eftersom branschen är så ny är det ingen som riktigt vet hur

## ”DET KÄNDES SOM OM ALL REKLAM OM SNABBA OCH LÄTTA PENGAR VÄNDE SIG TILL MIG”



**Dyra kläder och en aktiv livsstil.  
Dagens unga vill inte avstå något.**

stora problem som kan uppstå.

I Finland står man inför ett liknande problem.

– Snabba lån är ett stort problem i Finland eftersom det inte finns några lagar som reglerar just den sektorn av branschen för finansiella tjänster, säger Torve Sario, chefekonom på Finlands konsumentförbund.

– Låneföretagen gör väldigt få kontroller av ansökningarna för kortfristiga krediter, och vi har till och med haft fall där folk har tagit ut krediter i någon annans namn. Och det är inte längre bara ett problem för ungdomar. Ett växande antal äldre finländare tar också till snabbblån.

Sverige och Finland är bland de länder i Europa som har störst problem med snabbblån.

Och eftersom de är så lätta att få – i Sverige krävs varken kreditkontroll eller skriftligt avtal – är det också lätt att leva över sina tillgångar och fastna i en skuldspiral. Nya lån tas ut för att betala tillbaka de gamla, och det är precis vad som händer Nadia, som använde snabbblån för att fortsätta med sin livsstil.

Nadia var tvungen att ta flera extrajobb för att klara av de växande avbetalningarna. När det var som värst hade hon räkningar på 37 000 kronor i månaden. En normal månad hade hon sju, åtta inkassokrav att betala.

I Sverige behöver låneföretagen inte ange den effektiva räntan, som ofta uppgår till 1 000 procent, när de gör reklam för snabbblån. Det gör det svårare för konsumenten att få en tydlig bild av hur mycket lånet verkligen kommer att kosta.

– Anledningen till det undantaget i lagen var att man ville underlätta för köp mot faktura, där man köper någonting för en liten summa och betalar kort därefter. Men nu utnyttjas det undantaget för fristående krediter, det vill säga att man tar ut lån och använder det till vad man vill, förklarar Gunnar Wikström, advokat på Konsumentverket.

**Snabbblån växer** även dramatiskt i Storbritannien och USA. Varje månad tillkommer det 23 000 nya kunder i Storbritannien, där hela

## Skyhoga räntor

I tabellen nedan finns några exempel på de effektiva räntor som snabblåneföretagen tar ut. I Sverige finns det ingen lag som kräver att de redovisar den för kunderna.

FÖRETAG	Effektiv ränta %
Lenders*	18 228
1000finans**	7 850
Ferratum	1 221
Mobillån	654
Femhundring***	294

\* Lenders: 15-dagarslån. Maxbeloppet är 2000 kronor, vilket kräver ett tidigare lånetillfälle.

\*\* 1000finans: 15-dagarslån. Maxbeloppet är 1 000 kronor. Ingen uppläggningsavgift, men ansökningskostnaden är 200 kronor som dras antingen lånet beviljas eller ej.

\*\*\* Femhundring: Maxbeloppet är 500 kronor. Ingen uppläggningsavgift, men de tar ut 39 kronor i smsavgift och 35 kronor i aviavgift.

KÄLLA: AFFÄRSVÄRLDEN NR 36, 2008.



### FAKTA: SMS-LÅN

Ett snabblån eller sms-lån är en konsumentkredit på någon eller några tusenlappar utan säkerhet, som lånas ut i mindre än tre månader. De erbjuds via mobiltelefon eller internet och marknadsförs som räntefria. Pengarna går in på låntagarens konto redan samma dag eller dagen efter. Priset för ett snabblån redovisas ofta som en avgift för hantering, uppläggning, fakturering eller sms. Om avgiften omvandlas till effektiv ränta landar den ofta på över 1 000 procent. Enligt svensk lag är man inte skyldig att uppge den effektiva räntan i marknadsföringen för små eller kortfristiga lån. Det gör det svårt för den som ansöker om lån att jämföra lånekostnaderna med andra former av konsumentkredit.

► marknaden är värd 4 miljoner pund i månaden. I USA har värdet av beviljade snabbblån fördubblats till 48 miljarder dollar på fem år.

I Norge försöker man lösa problemet genom lagstiftning. Normännen är till exempel tvungna att personligen bevisa att de är den de säger att de är.

Andra europeiska länder, som Frankrike och Italien, har inte blivit exponerade för snabbblån ännu. Kanske beror det på att det är lättare

att övertrassera sina bankkonton där. I Italien beräknas övertrasseringarna uppgå till nästan 276 miljarder euro enligt den italienska konsumentorganisationen Altoconsumo.

– Det är positivt att det inte finns sms-lån på den italienska marknaden än, säger Liliane Cantone, medieförman för Altoconsumo.

– Det finns likande snabbtillgängliga produkter: övertrasseringar, lån för att köpa en speciell produkt i affären och kort med kredit som förlängs automatiskt, och de har mer normala räntor som ligger på max 24,48 procent.

Men i Sverige är Nadias situation långt

## “VI ÄR EN BORSKÄMD GENERATION SOM ALDRIG VÄXER UPP”

ifrån unik. Antalet nya snabblåneföretag som etablerar sig ökar med rasande fart, liksom antalet låntagare som hamnar i Kronofogdens register.

Under första hälften av 2008 kom 17 299 ansökningar om betalningsföreläggande för obetalda snabbblån in till Kronofogden. Av

dem gällde en tredjedel personer i åldrarna 18 till 25 år.

– Vi är djupt oroade över de skulder som skapas av snabbblånen. Skuldsättning leder i sig till socialt utanförskap och ohälsa. De här företagen skapar en falsk känsla av en enkel utväg för dem som känner att de inte får ekonomin att gå ihop. Och det är den sortens marknadsföring som gör att vi efterlyser bättre kreditkontroller för den här typen av lån, säger Janne Åkerlund, kommunikatör på Kronofogden.

**Den första aktören** på sms-lånemarknaden i Sverige, Mobillån Sverige, fälldes i marknadsdomstolen i början av 2008 i ett fall som drevs av Konsumentverket. De stred inte bara mot god marknadsföringssed, de tog också ut

## Konsumenträtten stärks av ny EU-lag

EU-kommissionen antog ett nytt direktiv för konsumentlån i april 2008. Direktivet innebär att alla européer ska få samma läneinformation oavsett i vilket land de bor. Det måste också vara möjligt att flytta ett lån från en bank till en annan, och om låntagaren är missnöjd ska han eller hon kunna upphäva lånet inom två veckor. Det kommer också att bli enklare att räkna ut

den totala kreditkostnaden. Den effektiva räntan måste uppges, precis som den totala summan som konsumenten kommer att betala. Reglerna gäller lån på mellan 200 och 75 000 euro. Regler som gäller lån på under 200 euro är det upp till de enskilda länderna att besluta om. Den nya lagen träder i kraft senast i maj 2010.

Som följd av det nya direktivet kommer

det svenska justitiedepartementet att presentera en departementspromemoria om ett nytt lagförslag runt nyåret 2008/2009. Samtidigt arbetar Konsumentverket för att förhindra skuldsättning, och tillsammans med Kronofogden och Finansinspektionen har de startat en kampanj i landets gymnasier som heter Koll på cashen (kollpacashen.se). Syftet är att öka förståelsen och

obefogat höga avgifter – i detta fall 600 kronor för ett lån på 3 000 kronor i en månad.

Ett annat åtal mot företaget Ferratum Sweden övervägs för närvarande av samma domstol.

– Vi kan inte dra vartenda snabblåneföretag inför domstol, men vi hoppas att åtalet mot Ferratum kan ge svar på några av de återstående lagfrågorna. På det här sättet kan vi skapa ett prejudikat som gäller för alla aktörer på marknaden, säger Gunnar Wikström på Konsumentverket.

Tillsammans med Kronofogden har Konsumentverket även begärt att Justitiedepartementet ser över lagstiftningen.

Att så många unga människor i dag har så dålig kontroll över sin privatekonomi tror Nadia har många olika orsaker.

– Kraven från samhället ökar hela tiden. Man måste ha märkeskläder och bra bostad. Samtidigt är det allt färre som får ett fast jobb efter högskolan. Dessutom är vi en bortsämd generation som aldrig växer upp, säger Nadia.

Nadias föräldrar har varit ett stort stöd för henne. Under åren hjälpte hennes pappa henne alltid ur krisen när hon bröt ihop och berättade om sina skulder. Men efter sex år av obetalade lån fick han nog. Det blev en vändpunkt för Nadia.

– Ända till slutet trodde jag att han alltid skulle finnas där och rädda mig.

I dag har Nadia fått grepp om sin ekonomi tack vare att hon deltog i tv-serien Lyxfällan i TV3, där konsumenter får hjälp med att lösa sina ekonomiska problem. Nadia tog ut två större banklån för att betala av sina snabblån och upprättade en återbetalningsplan för framtiden. 2013 kommer hon att vara helt skuldfri. ▀

skapa ett intresse för privatekonomi hos ungdomar.

Som vi nämnde i Intrum Magazine nr 3 2008 så har Intrum Justitia också startat en ny webbsida som heter My money (Mymoney.intrum.se). Sidan ger privatpersoner artiklar med råd och kommentarer om aktuella händelser inom privatekonomi.

## Olika länder, olika regler

Regelverket kring snabblån skiljer sig rejält mellan olika länder. Sverige och Finland ligger bland de länder som har störst problem med snabblån och skuldsatta ungdomar.



### FINLAND

Tillgängligheten på snabblån via mobiltelefon har ökat kraftigt under de senaste åren, och antalet marknadsaktörer ligger nu på över sextio. Regelverket kräver inte att den sökande identifierar sig, så till och med minderåriga kan ta lån via sina föräldrars mobiltelefoner. Det första fallet granskas nu av Finlands marknadsdomstol.



### USA

Snabblånen växer fort även i USA. På fem år har värdet av beviljade snabblån fördubblats till 48 miljarder dollar.



### NEDERLÄNDERNA

Nederländerna har lyckats mota Olle i grind med hjälp av effektiva kampanjer i tidningar och TV. En annan anledning till att snabblåneföretagen har haft svårt att etablera sig är att de flesta bankerna erbjuder övertrasseringsmöjligheter på sina konton, vilket används regelbundet.



### SPANIEN

Spansk lag tillåter inte sms-lån. Alla typer av lån kräver skriftliga kontrakt och hög kreditvärdighet hos kunden.



### NORGE

För att få låna ut pengar i Norge måste man ha licens från norska finansinspektionen. Enligt norsk lag måste låntagaren kunna identifiera sig i egen person. Därför kan inte norrmännen låna pengar via sms. Men företaget Folkia erbjuder så kallade mikrolån mot identifiering och signatur på postkontoret efter att en kreditkontroll har gjorts. Den effektiva räntan ligger på mellan 300 och 1 300 procent.



### SVERIGE

Under första hälften av 2008 kom 17 299 ansökningar om betalningsföreläggande för obetalda snabblån via mobiltelefon, så kallade sms-lån, in till Kronofogden. Av dem gällde en tredjedel personer i åldrarna 18 till 25 år. Nu stiger antalet obetalda snabblån i blixthastighet och närmar sig 60 000 om året. Konsumentverket arbetar för att tvinga låneföretagen att uppge sina effektiva räntor.



### STORBRITANNIEN

Snabblånen ökade med 55 procent i Storbritannien mellan september 2007 och maj 2008. Varje månad kommer 23 000 nya kunder in på marknaden, som allt som allt omfattar 4 miljoner pund.



### ISLAND

Island har för närvarande inga företag som erbjuder snabblån, trots att regelverket liknar det svenska.

# med fokus på vården

Målet var att få fram fler vårdresurser genom att få folk att betala sina sjukhusräkningar snabbare. I dag drar patienterna på St James sjukhus i Dublin nytta av förändringen.

TEXT DAVID NOBLE/FOTO MAXWELL PHOTOGRAPHY



”

Genom att anlita en extern leverantör för uppföljningen av fakturor frilägger vi mer resurser till vår kärnverksamhet

Patienterna som vårdas av sjuksköterskor och läkare i det nästan 300 år gamla men ändå moderna sjukhuset St James Hospital i Dublin har säkert inte en tanke på det avancerade och högeffektiva kontorsarbete som krävs för att finansiera deras behandling.

Med omkring 780 sängar och 3 500 medarbetare är St James Hospital Irlands största allmänna universitetssjukhus med akutmottagning, och här finns ett stort engagemang för att erbjuda innovativa vårdtjänster. Men den uppgiften kräver även en innovativ administration, uppbyggd för att ständigt använda de tillgängliga medlen mer effektivt och skapa mer resurser till kärnverksamheten.

Som ekonomichef för St James Hospital är det Brian Fitzgeralds uppgift att se till att sjukhuset har de resurser som behövs för att kunna leverera den bästa möjliga vården på snabbast möjliga tid till alla patienter som har tillgång till sjukhusets tjänster.

– Vi har en årlig budget på 450 miljoner euro, vilket

kan låta mycket, men i dagens ekonomiska verklighet måste vi hitta alla sätt att få mer ut av de pengarna och kunna leverera förstklassiga akuta och frivilliga medicinska och kirurgiska tjänster, säger Brian.

Det är en pengahanteringsmiljö där alla effektiviseringar gör en positiv skillnad. Det långsiktiga effektivitetsfokuset fick Brian Fitzgerald att fatta beslutet att anlita en extern resurs för att sköta uppföljningen av fakturor.

– Mitt team och jag räknade ut att med en utomstående resurs skulle vi kunna effektivisera vår fakturerings- och inkasseringsprocess avsevärt, säger Brian till Intrum Magazine.

– Dessutom anade jag att det skulle komma en granskning på nationell nivå av administrationskostnader i hälsosektorn och att den här förändringen skulle kunna lösgöra resurser till kärnverksamheten.

**Med sin långa** erfarenhet av sjukhuset och sjukvården i allmänhet från många år tillbaka insåg Brian att sjukhuset och dess patienter också skulle kunna dra nytta av de investeringar som företag som Intrum Justitia gör



i teknik, kommunikation, HR, utbildning och inkasseringstekniker.

– Efter djupgående diskussioner internt och externt med inkassobranchen kom vi fram till att möjligheterna att få uppgiften behandlad från ett externt perspektiv i allra högsta grad var realistiska och uppnåeliga, minns Brian.

Trots att de använt Intrum Justitias tjänster i många år för skuldindrivning, lade Brian ut det nya kontraktet för anbud. Han dränktes nästan av alla offerter som kom in från företag både i Irland och i utlandet.

**Det tillsattes en** utvärderingskommitté för att granska alla offerter. Kommitténs slutliga rekommendation blev att använda Intrum Justitia, och slutna förhandlingar påbörjades för att komma fram till ett avtal.

St James Hospital blev banbrytande i Irland med att använda en extern leverantör för uppföljning av fakturor. Så långt Brian Fitzgerald känner till är avtalet med Intrum Justitia det första i sitt slag i

landet, men han vet att andra sjukhus vill ingå liknande avtal nu när de har sett hur framgångsrikt det har blivit.

Tjänsten har redan gett resultat för både St James Hospital och patienterna.

– Intrum Justitia har haft ett nära samarbete med oss från första början, och det nya avtalet ger valuta för pengarna, säger Brian.

– Jag är nöjd med beslutet, och jag är särskilt nöjd över den samarbetspartner vi valt. Detta har varit en win-win-situation för alla inblandade. Om Intrum fortsätter att prestera lika bra som nu är jag säker på att vi tillsammans kommer att fortsätta förbättra och utvidga den externa hanteringen.

Brian Fitzgerald är övertygad om att man kommer att undersöka fler liknande innovativa tillvägagångssätt i framtiden.

– Det finns ingen tvekan om att vi i den offentliga sektorn, och särskilt i vårdsektorn, måste leta efter nya initiativ för att hantera administrativa funktioner och på så sätt få fram fler resurser till vår kärnverksamhet. ▀

**För att se till att budgeten på 450 miljoner euro räcker till för att leverera bättre vård krävs ständigt smartare idéer från Brian Fitzgerald och hans team. (Från vänster: Nick Biggam, Intrum Justitia, Brian Fitzgerald, St James Hospital och John Cahill, Intrum Justitia.)**



riskta

”Uppskatta företagets risker”, säger **Richard Branson**, mannen som nästan dog när han korsade Atlanten i en ballong. ”Men kom ihåg att ha roligt och alltid ta ditt ansvar”, tillägger han.

TEXT KARIN NILSSON/FOTO BULLS & SCANPIX

# Den ansvarsfulle garen

**S**uperentreprenör, miljardär, PR-geni, äventyrare, miljökämpe och ledarskapsguru – Sir Richard Branson har många epitet. I början av 70-talet skapade han skivbolaget Virgin Records och signade band som Sex Pistols och Culture Club. I dag är varumärket Virgin

så mycket mer. Virginkoncernen består av 350 företag med ungefär 50 000 medarbetare i 29 länder, och 2006 uppgick de totala intäkterna till över 20 miljarder dollar enligt företagets egna uppgifter.

Med erfarenheterna från att bygga upp ett imperium har Richard Branson skrivit och ►

▶ gett ut böcker och hållit ett stort antal föreläsningar om hur man blir en framgångsrik ledare. Han är en man som säger att han vill dela med sig och ge tillbaka.

– En bra entreprenör måste vara bra på att motivera människor. Det är väldigt viktigt. Och man måste också vara bra på att delegera och lyssna. Men framförallt måste man ha roligt, säger en leende Richard Branson, som är på besök i Stockholm för att delta i ett ledarskapsseminarium.

**Enligt Forbes lista** för 2008 är Richard Branson världens 236:e rikaste person med en uppskattad förmögenhet på 4,4 miljarder dollar. Men med rikedom kommer ansvar, hävdar Richard Branson. Därför instiftade han 2007 ett pris på 25 miljoner dollar för att främja teknik som minskar människans utsläpp av växthusgaser. Han har gjort gemensam sak med personer som Nelson Mandela för att stödja olika samhällsprojekt, finansierar en välgörenhetsstiftelse och investerar i utvecklingen av biobränslen för flygindustrin. Socialt ansvar är ett kännetecken på en bra företagsledare, säger Branson.

– Jag tror att framgångsrika företag framkallar en känsla av stolthet hos människorna som arbetar för dem – det skapar engagemang och gör människor delaktiga i uppgiften och i varumärket.

Även om den nye chefen i Vita huset inte är företagsledare med ett företag att styra, beundrar Richard Branson Barack Obamas ledarskapsförmåga. Branson är övertygad om att den nye presidentens kombinerade ledarskapsförmåga och politiska förmåga kommer att leda till en ljusare framtid.

– Han är inte bara en bra politiker, Obama har definitivt utmärkta ledarskapskvaliteter också. Han har satt ihop ett toppteam som samlat in massor av pengar och lett en framgångsrik kampanj.

Men ett företags ansvar omfattar även traditionella värden som att ta tillvara affärstillfällen och främja tillväxt.

– Nu är det rätt tid att växa om man har de ekonomiska resurserna, säger Richard Branson, och finansiellt starka företag har ett



Om tre år planerar Richard Branson att bli den första som säljer turistresor till rymden. "Jag kommer definitivt att åka, och jag tar med mig pappa", säger han på ett besök i Stockholm.

ansvar att växa och anställa människor som har förlorat sina jobb. Det är ett sätt att hjälpa till, men också att förhindra att vi går in i en djupare lågkonjunktur.



Lågkonjunkturen kunde ha blivit mindre allvarlig om man hade gjort sin läxa i risktagande

– I en lågkonjunktur behöver länderna entreprenörer mer än någonsin, särskilt länder som Sverige, som är beroende av fem eller sex stora företag. Det är väldigt farligt, särskilt i dessa tider. Därför behöver vi en armé av entreprenörer som plockar upp dem som förlorar sina jobb om ett eller två år, och skapar nya företag.

Vissa säger att Richard Branson, som blev adlad 1999 för sina "insatser för entreprenörskapet", har tagit för stora risker. Och när

han bestämde sig för att starta Virgin Airlines på 80-talet fanns det många skeptiker. Men han lyckades, och nu är han engagerad i projekt som är ännu äventyrligare. Om tre år planerar han att bli den första som säljer turistresor till rymden genom Virgin Galactic. De första flygningarna kommer att skjuta upp mot himlen från öknen i New Mexico – senare blir det från Kiruna.

– Jag kommer definitivt att åka, och jag tar med mig pappa, säger Richard Branson.

Hans äventyrliga sida har även fått honom att försöka slå flera världsrekord. Alla har inte varit så lyckosamma, och en gång skrev han ett avskedsbrev till sin fru, övertygad om att hans ballong höll på att driva ut i rymden. Men turen var på hans sida, och han kom hem i tryggt förvar.

Richard Branson hävdar bestämt att han är nogga med att beräkna riskerna. Han på-



### RICHARD BRANSON

Föddes i England 1950, gift och har två barn, grundare och styrelseordförande för Virgin-koncernen som idag omfattar 350 företag, har en blogg.

### VÄRLDSREKORDFÖRSÖK

**1985** Branson försökte ta sig över Atlanten snabbast någonsin, men hans segelbåt "Virgin Atlantic Challenger" kapsejsade.

**1986** Ett nytt seglingsförsök över Atlanten – den här gången lyckades det.

**1987** Branson blev först i världen med att korsa Atlanten i en varmluftsballong.

**1991** Branson korsade Stilla havet från Japan till norra Kanada i en varmluftsballong.

**Mellan 1995 och 1998** Tillammans med Per Lindstrand och Steve Fossett gjorde Branson flera försök att åka jorden runt i en ballong. 1998 gjorde de en rekordfärd från Marocko till Hawaii, men blev besegrade i jordenruntloppet.

**2004** Branson slog rekordet för att snabbast korsa Engelska kanalen i ett amfibiefordon.

**2008** Branson och hans barn gjorde ett misslyckat försök att korsa Atlanten i en racerbåt.



minner oss också om att även om Virgin-koncernen har verksamheter inom många olika områden vet han vad han gör och har alltid engagerat lämpliga samarbetspartner inom de nya områdena. En mångfacetterad koncern är ett bra sätt att sprida riskerna i turbulenta tider.

**Men det har inte** alltid varit enkelt, och det har funnits tillfällen när det har varit svårare än han trott att ta sig in på nya affärsområden. 1987 bestämde han sig till exempel för att sälja kondomer för att hjälpa till att förhindra AIDS och andra könssjukdomar. Strax därefter fick han ett brev från en gravid kvinna som inte var nöjd med kvaliteten på hans produkt. Branson berättar att han skrev tillbaka och bad om ursäkt. Ungefär åtta månader senare kom det ett nytt brev med ett kort på en lycklig mamma och en

nyfödd bebis, och en förfrågan om han ville bli godfar till barnet.

– Om bara alla klagomål kunde få sådana fantastiska resultat och slutlyckligt, säger Richard Branson, som strax därefter sålde tillverkningsrättigheterna för kondomerna.

Att lära sig av sina misstag är en viktig del av entreprenörskapet, säger han, och hävdar att lågkonjunkturen kunde ha blivit mindre allvarlig om man hade gjort sin läxa i risktagande ordentligt.

– En av de viktigaste reglerna för en bra entreprenör är att skydda sig mot nedgångar och försäkra sig om att man känner till vad som är det värsta som kan hända inför varje beslut man fattar.

Det är uppenbart att det finns en hel del banker och låneföretag som inte har gjort det, säger Richard Branson.

Men svåra tider skapar också affärsmöjligheter. Under sommaren 2008 försökte Richard Branson köpa upp den krisdrabbade banken Northern Rock. Hans plan gick i stöpet när banken togs över av den brittiska staten.

Även om världskonomin håller på att kollapsa har inte Richard Branson förlorat sitt hopp till kapitalismen.

– Vi måste lära oss av detta och se till att det inte händer igen. Men jag tror fortfarande

att kapitalismen är det bästa sättet att skapa välstånd, säger Richard Branson med samma leende på läpparna. ■

”  
Jag tror  
fortfarande att  
kapitalismen är  
det bästa sättet att  
skapa välstånd

# KRISEN KOPPLAR GREPPET

Den hårda ekonomiska kylan sveper in över Europa, och både företag och privatpersoner kämpar för att få ekonomin att gå ihop. Intrum Justitias undersökningar visar att det är viktigare än någonsin för små och medelstora företag att få betalt i tid.

TEXT DAVID NOBLE/FOTO GETTY IMAGES & BJÖRN ENSTRÖM

**F**å betalt i tid eller riskera konkurs. Det är det hårda budskapet i en undersökning baserad på intervjuer med runt sextusen verkställande direktörer och höga chefer i 25 europeiska länder, publicerad av Intrum Justitia.

Finansiellt kaos, högre arbetslöshetssiffror än på årtionden, fler företag än någonsin som slår igen och snäva kreditförhållanden har framkallat oro över framtidsutsikterna på både ett nationellt och europeiskt plan. Och hur stort skuldproblemet i Europa är vet ingen exakt.

– Vår undersökning visar att alla som försöker uppskatta hur stort Europas skuldproblem egentligen är förmodligen kommer fram till fel siffror, säger Leif Hallberg, Intrum Justitias Brysselbaserade chef för public affairs i Europa.

– Allt tyder på att skuldproblemet är mycket

större än de flesta tror. Intrum Justitias senaste betalningsundersökning för Europa (EPI) är från början av 2008, innan krisen exploderade, och den tydde på att sena betalningar redan då kostade företagen ungefär 25 miljarder euro om året. Det är en siffra vi är medvetna om – och den pekar på behovet av bestämdare politiska åtgärder från både beslutsfattare och företagen själva.

I tider när Europas ekonomier rasar samman ger Intrum Justitias granskning av kredithanterings-trender i den årliga EPI-undersökningen viktig information om vad sena betalningar egentligen kostar.

Även före kollapsen i höstas visade undersökningen att sena betalningar kostade europeiska företag otroliga 25 miljarder

euro, som Leif Hallberg säger, och fakturor betalades i genomsnitt efter 55,5 dagar – ungefär fyra veckor för sent! Offentliga organisationer är ständigt de sämsta betalarna och tar i genomsnitt 65 dagar på sig att betala en faktura, jämfört med konsumenternas 40 dagar.

– Många stora företag är oroade över om deras leverantörer får tillräckligt mycket kredit för att kunna fortsätta producera och leverera. Det är ännu större anledning för dem – precis som för staten och myndigheter – att börja betala omgående på betalningsdatum istället för att riskera de små och medelstora företagens överlevnad genom att dra ut på betalningstiden, säger Leif Hallberg. ▶

”

Sena betalningar är ett av de viktigaste hindren för handeln



Shoppingcentrum över hela Europa känner av kreditkrisen när konsumenterna håller i sina pengar.

#### Goda råd för 2009

- ✓ Analysera riskportföljer.
- ✓ Övervaka kundernas kreditvärdighet.
- ✓ Granska kunderna regelbundet.
- ✓ Ta kontakt före fakturans förfalldatum, diskutera leveransen, fakturan och betalning.
- ✓ Följ upp direkt efter förfalldatumet om fakturan är obetald.
- ✓ Använd en professionell mellanhand för att ta hand om krav.

- – Kassaflödet är ett särskilt stort problem för små företag i dessa osäkra ekonomiska tider, och att tackla sena betalningar skulle hjälpa små företag mer än att lätta på lånekriterierna. Det är väldigt viktigt att det fortfarande finns pengar som flödar till små och medelstora företag, eftersom de är den viktigaste källan till tillväxt och arbetstillfällen i EU.

Omkring en miljard uteblivna fakturor i Europa blir varje år fall för inkasso, något som får flera allvarliga följder.

– Sena betalningar är ett av de största hindren för handeln i Europa, säger Leif Hallberg. Han säger att den senaste undersökningen tydligt visar att sena betalningar leder till att man tvekar att göra affärer över gränserna.

**De som löper** störst risk att drabbas av sena betalningar är tjänsteleverantörer som advokater, jurister, rekryterare, arkitekter och översättare, enligt undersökningen. Bäst är det i branschen för gas, el och vatten, som har en ganska låg avskrivningsprocent på 1,5, vilket antagligen är förstäligt med tanke på att få kan klara sig utan vatten och el.

Vad kan då företagen använda sig av för lösningar för att få in sina pengar?

Kärnbudskapet i Intrum Justitias senaste rapport är att dagens ekonomiska utmaningar bara kan övervinnas av bra och konsekventa kredithanteringsprocesser, från kontroll till inkassering, och av att man använder erkända verktyg och tekniker som ger konkreta resultat.

Enligt Leif Hallberg finns det inga universallösningar, men välbeprövade taktiker för att undvika eller hantera sena betalningar finns redan.

– Vår undersökning visar att de lägsta betalningsriskerna finns i Norden där det redan finns lättillgängliga adresser och information, reglerade strukturer, snabba juridiska processer för små krav och kompensationsavgifter för sena betalningar. Det finns helt enkelt inte något motsvarande i de flesta andra europeiska länderna, säger han.

Men många företag, myndigheter och



Byggbranschen har fått ta mycket stryk när huspriserna faller.

### Branscher där avskrivningsprocenten är högst:

- Konsulttjänster.
- Bygg- och anläggningsindustrin.
- Utbildningsbranschen.
- Mediebranschen.
- Affärstjänster.
- Parti- och detaljhandeln.

privatpersoner lider av kreditkrisen, så vad är det bästa rådet Intrum Justitia kan ge de olika aktörerna just nu?

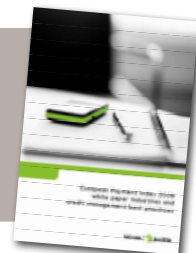
– Jag anser att företag, och särskilt små och medelstora företag, behöver se över

sin creditsituation och sina banklån och genast identifiera sitt behov av att outsource kredithantering till en utomstående kredithanteringsresurs, säger Leif Hallberg. ►

## FÅ ETT EGET EXEMPLAR

Sena betalningar kostar europeiska företag 25 miljarder euro. Vill du veta mer om vad obetalda fakturor kan innebära och hur man hanterar dem effektivt? Vi skickar gärna

ett exemplar av Intrum Justitias EPI – Vitbok. Allt du behöver göra är att gå in på [www.intrum.com](http://www.intrum.com) och beställa vitboken på hemsidan.



## 2,8

biljoner USD  
i förluster från den  
globala finanskrisen  
till och med  
november 2008.

(Bank of England)

### Britter delar bad i kristider

Britter är mer benägna än sina europeiska vänner att dela badet eller krypa ner i sängen för att försöka spara energi och pengar, enligt ny forskning. En undersökning som Energy Saving Trust i Storbritannien gjort med hjälp av ICM Research på 6 000 vuxna personer i fem europeiska länder (Frankrike, Spanien, Sverige, Tyskland och Storbritannien) visar att en tredjedel av britterna (35 procent) skulle kunna tänka sig att dela badet eller duschen för att spara pengar på energiräkningen jämfört med bara åtta procent av svenskarna. Och medan 36 procent av britterna kan tänka sig att krypa ner i sängen för att hålla sig varma, skulle bara en fjärdedel av spanjorerna (23 procent) och 28 procent av fransmännen göra detsamma.

### Konkurser ökar

Antalet konkurser skjuter i höjden i Storbritannien. Officiella siffror visar att nästan 14 000 personer ansökte om personlig konkurs under det tredje kvartalet förra året. Det är tio procent mer än under samma period 2007, och det näst högsta talet som justitiedepartementet har uppmätt sedan 1995. Företagsavvecklingarna var 10,5 procent högre jämfört med samma period året före. Experter säger att ökningarna beror på lågkonjunkturen, snabbt stigande arbetslöshet, högre skuldnivåer, mycket stränga kreditvillkor och att fler människor har fastnat i överbeläning.



## Minibelopp på kreditkortsräkning skuldfälla

**En miniminivå för återbetalningar på kreditkort kan förlänga skuldens längd eftersom det gör att människor betalar tillbaka mindre, enligt en ny undersökning från Storbritannien.**

**En undersökning gjord** av psykologiforskaren Neil Stewart på Warwick University på 413 personer i åldrarna 18 till 68 (54 % kvinnor och 46 % män) visar hur kreditkortsanvändare kan bli fixerade vid att bara betala minimisumman på sin kreditkortsskuld.

Forskningens fokus låg på det psykologiska fenomenet "förankring", där godtyckliga och irrelevanta siffror

påverkar folks beteenden. Den visade att för människor som bara gör delbetalningar av den obetalda summan – ungefär 35 procent av kortinnehavarna – blir den föreslagna minimibetalningen på kreditkortsfakturan en förankring som drar ner den summa de faktiskt betalar.

– Resultatet av mitt experiment borde vara av stort intresse för kreditkorsföretagen, säger Stewart.

– Minimibetalningarna är visserligen en säkerhet för konsumenten, men de förändrar många kunders beteende på ett sätt som kan öka den totala räntan och skuldens varaktighet dramatiskt. Med en angiven minimibetalning bestämde sig

bara 23 procent av de granskade personerna att betala hela räkningen, medan 40 procent betalade hela räkningen när det inte fanns någon föreslagen minimibetalning.

Warwick University har skapat ett webbaserat beslutsverktyg för att hjälpa människor att se kopplingen mellan månatliga betalningar och den totala kostnaden och varaktigheten på ett lån ([www.warwick.ac.uk/go/decisiontool/](http://www.warwick.ac.uk/go/decisiontool/)).

Verktyget är utformat för att fungera för alla sorters skulder och lån, från kreditkortsskulder till bostadslån, och visar hur man kan spara stora summor genom att bara öka återbetalningarna lite grann.

## INTRUM JUSTITIA IRLAND FÅR PRESTIGEFYLLT PRIS

**Fredagen den 21 november 2008**

tilldelades Intrum Justitia Irland priset Consumer Credit Team of the Year för det bästa konsumentkreditsteamet i Irland 2008. Företaget valdes ut bland ett stort antal framgångsrika företag i Irland av en jury bestående av branschexperter. Juryn baserade sitt val på jämförda prestationer, förbättringar i nyckeltal (KPI) under året och det förtroende man fått från ett antal nyckelkunder, och delade ut priset som ett erkännande av företagets förnyelsenivå och den hänsyn man visat medarbetare och kunder under



inkasseringsverksamheten. Intrums vd, Nick Biggam, tog emot priset för företagets räkning från Joe Mead, ombudsman för finansiella tjänster i Irland, på det irländska kredithanteringsinstitutets årliga middag med prisceremoni.

– Detta är ett mycket viktigt pris i branschen, och vi är stolta över att få det. Det återspeglar både de stora framsteg vi gjort med vår inkasseringsverksamhet i Irland under 2008 och vårt goda och växande samarbete med många nyckelkunder, säger Nick Biggam om utnämningen.

**41 PROCENT ...**  
... av de svenska spararna  
bytte fonder under 2008. Flest  
fondaffärer gjordes under de-  
cember då var femte fondkrona  
omsattes. KÄLLA: SIFO RESEARCH.

## Lättare få skuldsanering

► Det ska bli enklare för kredit-tyngda småföretagare, med personligt ansvar för sin rörelse, att få skuldsanering, enligt ett statligt utredningsförslag. Genom att en skuldsaneringsprocess kan sättas igång direkt, i dag måste skulderna vara minst tre år gamla, ökar möjligheterna för företagarna att snabbare komma tillbaka efter en konkurs. Tiden för återbetalandet sänks också från fem till tre år. Enligt förslaget ska skuldsanering kunna komma i fråga om gäldenären är på obestånd och så skuldsatt att han eller hon kan antas sakna förmåga att betala sina skulder inom de närmaste åren.

## Småföretagare vill se euro

► Sex av tio svenska småföretagare vill att kronan ska bytas mot euron, visar en ny undersökning. Det gör dem mer positiva till euron än befolkningen i övrigt. I den senaste Sifomätningen uppgav fyra av tio svenskar att de nu skulle rösta ja till euron, medan närmare hälften av de svarande var negativt inställda till att byta valuta.

## Entreprenörer ger upp snabbt

► Uthålligheten bland svenska entreprenörer är låg. Det visar forskning från Handelshögskolan i Stockholm. Studien, som omfattar 622 entreprenörer, visar att tre av fyra som försöker starta ett företag lägger ner det inom en period av sex år. 80 procent av de företag som trots allt överlever omsätter mindre än en miljon kronor. Den vanligaste orsaken till att företagen läggs ned är ändrade livsförhållanden eller ett jobberbjudande. Det har sällan med "snåriga regler" att göra.



# Krogbesöken ryker när plånboken blir tunnare

**Krogbesök och nya kläder** är det som svenska konsumenter drar in på först när konjunkturen vänder ned. I Norge och Danmark sparas man däremot hellre in på semestern. Det visar en skandinavisk Sifo-undersökning, där 1000 personer i respektive

land har tillfrågats om vad de drar in på när de får mindre pengar att röra sig med.

Andelen som först drar in på restaurang- och krogbesök är lägst i Danmark, där man prioriterar god mat i goda vänners lag högt. I stället ryker

sparandet. Nya kläder och krogbesök kommer först i tredje respektive fjärde hand som sparobjekt bland danskarna. Men i Sverige är alltså krogbesöken det första man drar in på när plånboken blir tunnare, medan sparande hamnar på fjärde plats.

# Ebb i kassan hos småföretagarna

**En femtedel** av de svenska småföretagen har fått likviditetsproblem till följd av längre betalningstider. Det visar en undersökning bland 4 630 småföretag genomförd av Sifo på uppdrag av branschorganisationen Företagarna.

Problemet med långa betalningstider har ökat. Vart femte företag upplever att betalningstiderna har blivit längre under den senaste treårsperioden. Hela 45 procent uppgav redan i september/oktober 2008 att betalningstiderna har blivit längre än de sedvanliga 30 dagarna. Men det är inte försenade betalningar som är problemet, utan att de kontrakterade betalningstiderna har blivit längre. Kreditåtstramning, finanskris och

lågkonjunktur spår på problemet. Beställare och köpare av småföretagens varor och tjänster förlänger sina betalningstider för att klara sin egen likviditet. Ungefär en femtedel av de tillfrågade småföretagen har fått krav från sina kunder att mer eller mindre tvångsmässigt acceptera längre betalningstider. I flera fall rör det sig om ultimatum och för mindre underleverantörer kan det vara svårt att sätta emot storföretagens krav. Undersökningen visar också att påtryckningarna är betydligt vanligare bland exporterande företag. Längst betalningstider uppgav de företag som exporterar varor och tjänster till övriga Europa. 78 procent av dem får betalt först efter 30 dagar.

Även de som har kunder inom den offentliga sektorn brottas med långa betalningstider. Sex av tio småföretag som har den offentliga sektorn som huvudsaklig slutkund uppgav en betalningstid på längre än 30 dagar. Totalt sett har drygt 40 procent av företagen i undersökningen en betalningstid på mellan 30 och 50 dagar.

Det största problemet med långa betalningstider är att småföretagen får ligga ute med egna medel för bland annat lönekostnader, inköp och skatter. En femtedel av småföretagen har drabbats av likviditetsproblem till följd av de längre betalningstiderna och flera har fått använda sig av personliga tillgångar för att överbrygga likviditetsbristen.

# Barn ska slippa skuldsättning

**80 000 barn har skulder hos svenska inkassoföretag. Men vid årsskiftet infördes en ny lag som gör att det ska bli svårare att skuldsätta barn.**

**Uteblivna betalningar** för skolfoton, postordervaror, fritidsaktiviteter och hyror. Det är några av de skulder som barn har till olika inkassoföretag i Sverige, visar en rapport från Datainspektionen.

– Även om det har blivit bättre är det tyvärr fortfarande ganska vanligt att barn har skulder. Förhoppningen är att skulderna kommer att minska nu i och med den nya lagen, säger Janne Åkerlund på Kronofogden.

Från och med den första januari i år får nämligen inte längre barn ingå kreditavtal – inte ens med föräldrarnas godkännande.

– På så vis ska inte föräldrar kunna skuldsätta sina barn, något vi hoppas kommer att försvinna helt, säger Janne Åkerlund.

**Däremot gäller inte** den nya lagen skulder som man har till den offentliga sektorn. Det handlar till exempel om uteblivna läkarbesök och biblioteksböcker som har lämnats tillbaka för sent. I de fallen kan fortfarande barn skuldsättas. Dessutom är den nya lagen inte retroaktiv och därmed kommer de skulder som de 80 000 barnen redan har inte att försvinna.

– De här barnen tar steget in i vuxenlivet med skulder, som man som barn inte borde behöva ta ansvar för och som man kanske inte ens vet hur och när de har uppstått, säger Michael Necke, chef för den förebyggande verksamheten på Kronofogden.

Kronofogdemyndigheten har sedan 2002 arbetat för att inga barn ska ha skulder som går så långt som till Kronofogden. 2002 hade 7 000 barn skulder registrerade där, en siffra som i dag har minskat till 1800.

– En av orsakerna till minskningen är att Vägverket har förändrat sitt brukarregister. Barn kan inte längre få böter på en bil som han eller hon står som ägare till. I stället skickas räkningen till brukaren om ägaren är omyndig. Och det är ju ett steg i helt rätt riktning, säger Janne Åkerlund.



**I Sverige är 80 000 barn skuldsatta. De flesta skulderna som barn har är små. 76 procent av alla ärenden gäller skulder som är mindre än 500 kronor.**



## Eurozonens första lågkonjunktur

► Mörka orosmoln av ekonomiska nedgångar hopade sig över Europa i slutet av 2008, när euroområdet i november officiellt gick in i en fullskalig lågkonjunktur för första gången sedan euron introducerades. Ännu dystrare blev det när prognoserna förutsådde att Europa står inför en svår svacka i två år till.

Joaquín Almunia, EU:s kommissionär för ekonomiska frågor, beskriver marknadssituationen som ovisst:

– Krisen är inte över än. Det är mycket svårt att uppskatta hur djup den finansiella krisen kommer att bli, hur länge den kommer att vara och vilka negativa effekter den kommer att få på den egentliga ekonomin i slutändan.

**Almunia** säger att tillväxten i euroområdet bara kommer att bli 0,1 procent under 2009 och 0,9 procent under 2010, med en "överhängande" risk för ännu värre nedgångar.

Han varnar för att vissa budgetunderskott kan stiga i höjden om regeringarna tar till skattemedel för att dämpa smällen. Den europeiska kommissionen har sagt att den dramatiska ökningen av obligationskostnaderna för Italien, Grekland och andra svårt skuldsatta stater kan tyda på att marknaderna håller på att tappa förtroendet för statsfinanserna i de länderna och att obalansen som byggs upp mellan norr och söder "kan komma att bli särskilt skadlig".

I oktober 2008 föll euroområdets tillväxtningsindex till rekordlåga 41,3. Den fallande fordonsförsäljningen har lett till en allvarlig fordonskris i flera länder, som Spanien, Italien och Tyskland.

# Kreditkris i fokus på Intrumkonferens

I anslutning till den ansedda tankesmedjan i Bryssel, Centre for European Policy Studies (CEPS), organiserade Intrum Justitias avdelning för public affairs en konferens för att diskutera hur allvarligt företagen påverkas av den pågående kreditkrisen och de katastrofala följderna av sena betalningar.

Förutom Michael Wolf, Intrum Justitias avgående vd, bestod talartalistan av bland andra en tidigare generalsekreterare för Baselkommittén för banktillsyn, en tjänsteman vid kommissionens generaldirektorat för ekonomi och finans och en chefekonom från OECD.

Under konferensen poängterades

det att detta är första gången sedan andra världskriget som alla västländer är inne i en lågkonjunktur samtidigt. Samtidigt visar statistiken att det inte går sämre för små och medelstora företag nu än det gjorde i den förra lågkonjunkturen i början av 90-talet, fast de allt senare betalningarna och det faktum att man tvingas att förlänga kredittiderna har gjort att läget blivit värre.

Konferensen uppmärksammade också att företag i allmänhet numera tvingas att (om alls) ta kortfristiga istället för, som tidigare, långfristiga lån. Men medan franska små och medelstora företag har väldigt svårt att få kredit är det enligt en talare lättare för tyska företag att få det



kapital de behöver från bankerna.

Flera talare uppmärksammade några lösningar som kan komma att underlätta situationen, som EU:s tjänstedirektiv (som ska vara genomfört i medlemsländerna senast i slutet av 2009) och elektronisk fakturering som kommer att införas av EU:s ledare i början av 2009.



Hur definieras en utsatt konsument? Frågan diskuterades på en EU-konferens.

## Kan beteendekonometri förbättra konsumentregler?

**Det var frågan** som togs upp på en konferens som den europeiska kommissionen organiserade i Bryssel i slutet av november. Beteendekonometri är en ny, snabbt växande vetenskapsgren som studerar hur konsumenten gör sina val, och den hämtar kunskap från både psykologin och ekonomin.

Bland de ämnen som togs upp på konferensen uppmärksammades direktivet om otillbörliga affärsmeto-

der, som förbjuder vilseledande och aggressiv marknadsföring. Under konferensen påpekades det dock att termen "utsatta konsument" inte är ordentligt definierad i direktivet och därför ansågs vara "oanvändbar".

Som svar på det meddelade kommissionen att man tänker genomföra en omfattande undersökning över hela EU under 2010 som tar med faktorer som ålder, utbildningsnivå

och ekonomisk situation för att få en bättre förståelse för konsumenternas utsatthetsnivå.

Konferensen behandlade även ekonomisk utbildning. Även om det blir allt mer vanligt med ekonomisk utbildning på mellan- och högstadiet, så hävdade man att det behövs mer utbildning redan på lågstadiet, eftersom de flesta av våra ekonomiska vanor formas redan innan vi fyller 18.

# FÅ DITT EGET EXEMPLAR!

Intrum Justitia publicerar kontinuerligt rapporter, vitböcker och företagsfall som ger dig inblick i betalningsbeteende, trender och risker.

Besök [www.intrum.com](http://www.intrum.com) och beställ ett gratis exemplar.

## European Payment Index – 2008

Rapporten European Payment Index visar att de grundläggande förändringarna som krävs för att motverka sena betalningar fortfarande inte är genomförda i de flesta länder. Betalningsriskerna har ökat i flera länder, och 55 procent av de undersökta företagen anser att det kommer att bli svårare att få betalt.

- ✓ Intressant och viktig information om betalningsrisker i Europa.
- ✓ Omfattar 25 europeiska länder.



## EPI 2008 – Vitbok

Kostnaderna för sena betalningar till europeiska företag slog alla rekord under 2007. Fakturorna betalades i genomsnitt efter 55,5 dagar – nästan fyra veckor försent. Vill du veta mer om vad obetalda fakturor kan innebära och hur man hanterar dem effektivast? Vi skickar gärna ett exemplar av Intrum Justitias EPI – Vitbok.





www.intrumjustitia.se

## 90 000 KUNDER. 24 MARKNADER. 1 FÖRETAG.

Intrum Justitia är den ledande leverantören av kvalitetsrekordarkivörer i Europa, och en av de största aktörerna på marknaden för arkivörer i Sverige. Vi kombinerar bäst avsett med mjölet för att skapa Europas mest avancerade företag. Vi är inte bara rekordarkivörer, vi är också arkivörer och rekordarkivörer, och vi erbjuder lösningar som gör att våra kunder kan göra det bästa av sitt företag.

När du är klar din rekordarkivörer från Intrum Justitia är bara för att använda rekordarkivörer till en rekordarkivörer från rekordarkivörer.