

## Capitolo 5

# Nasce l'impresa

## *Panoramica sulle forme giuridiche d'impresa*

Scegliete il tipo di impresa che fa per voi.

### **Impresa individuale** **Controllo completo dell'impresa, responsabilità totale del proprietario**

- Un'impresa individuale nasce automaticamente se, per esempio, aprite un negozio. In questo caso esiste solo un proprietario dell'azienda. Questa forma giuridica può essere utile per iniziare un'attività.
- Nessuno Vi può imporre quanto capitale iniziale dovete investire.
- Nessuno si intromette nei vostri piani ed affari.
- Garantite verso i creditori con il Vostro patrimonio privato.
- Come imprenditore individuale potete iniziare nella misura più piccola, cioè come artigiano. Con il tempo potete diventare commerciante vero e proprio. La differenza consiste nel fatturato, nel reddito dell'attività commerciale, nel patrimonio reale e nella dimensione dell'organico. Solo come "commerciante completo" dovete iscriverVi nel registro commerciale e siete tenuti ad osservare tutte le norme del diritto commerciale.

### **Società di diritto civile** **Gesellschaft des Bürgerlichen Rechts -GbR: società semplice**

- Ogni società può prendere la forma giuridica di società di diritto civile: artigiani, società di liberi professionisti, società di lavoro.
- Non esistono formalità particolari, anche un accordo orale è sufficiente, anche se si raccomanda un accordo scritto.
- Non esiste un limite minimo di capitale.
- I soci garantiscono per principio con il loro patrimonio privato.
- Per le singole competenze dei soci la società di diritto civile offre un buon margine di possibilità.

### **Società di fatto** **Offene Handelsgesellschaft -OHG: alta reputazione, ma con un elevato rischio di garanzia**

- E' opportuna se volete aprire un'attività commerciale con un socio.
- Gli artigiani non possono scegliere questa forma giuridica; essa è prevista solo per commercianti a tutti gli effetti.
- Scegliendo la società di fatto non è richiesto nessun capitale minimo.
- I soci sono responsabili per gli obblighi sia con il patrimonio aziendale sia con il loro patrimonio privato.
- Per questa alta disponibilità alla responsabilità privata gli istituti di credito ed i soci stimano più una società di fatto che per esempio una società a responsabilità limitata.

### **Società in partecipazione** **Partnerschaftsgesellschaft -PartnG: nuova forma giuridica**

- La società in partecipazione è una nuova forma giuridica per liberi professionisti che vogliono collaborare insieme mantenendo una responsabilità individuale. Ha molto in comune con la società di fatto.
- Con questa forma giuridica vengono favoriti settori professionali per i quali la forma giuridica della società con responsabilità limitata è troppo impegnativa.

- La società in partecipazione garantisce con il suo patrimonio aziendale e con il patrimonio privato dei soci.
- I liberi professionisti, la cui responsabilità è limitata per legge e da precise prescrizioni professionali, devono stipulare un'assicurazione sulla responsabilità civile verso terzi.

La società deve essere iscritta nel Registro di partecipazioni (Partnerschaftsregister) presso il Tribunale (Amtsgericht).\*

### **Società in accomandita semplice *Kommanditgesellschaft -KG*: più semplice disponibilità di capitale iniziale**

- La società in accomandita è composta dal socio accomandatario cioè personalmente responsabile e dai soci accomandanti (cioè quelli che, pur investendo proprio capitale, lo incaricano di dirigere l'impresa).
- Nella società in accomandita siete Voi che gestite gli affari.
- Il capitale iniziale potete averlo più facilmente che attraverso crediti bancari se ci sono soci (gli accomandanti) che partecipano in termini finanziari alla Vostra impresa.
- In generale questi non possono intervenire nella Vostra attività e garantiscono solo con l'importo della loro partecipazione.
- In generale, come socio accomandatario avete il potere decisivo e allo stesso tempo garantite con il Vostro totale patrimonio personale.

### **La società a responsabilità limitata *Gesellschaft mit beschränkter Haftung -GmbH***

- Le formalità per creare una GmbH (s.r.l.) sono più impegnative che per le altre società fin qui nominate.
- Ci possono essere uno o più soci, uno o più dei quali sono nominati amministratori (ma è possibile anche assumere un amministratore esterno).
- La responsabilità della società corrisponde alla somma degli apporti di capitale che i Vostri soci hanno conferito in totale, cioè almeno 50.000 marchi (che possono essere costituiti anche da beni reali). Se questo apporto di capitali di minimo 50.000 DM è stato versato, nessuno dei soci garantisce più con il suo patrimonio personale.
- Ma, in generale, i datori di crediti esigono garanzie private dei singoli soci. Spesso, inoltre, i soci devono garantire il rimborso dei crediti concessi alla srl e garantiscono in questo senso con il loro patrimonio personale.
- Se volete avere il potere decisivo nella Vostra srl, dovete essere nominati Amministratore per contratto e devono essere definite le Vostre competenze e la distribuzione del guadagno.
- Importante: se volete assicurarVi la direzione nella Vostra srl sarebbe meglio che più del 50% del capitale totale sia Vostro.

### **Società a responsabilità limitata senza altri soci *Ein-Mann-GmbH*: siete vostro dipendente.**

- Un unico imprenditore può trasformare con una dichiarazione notarile la sua impresa in una GmbH (srl).
- Nella srl una persona unisce i vantaggi dell'imprenditore unico con quelli della srl: Voi siete il capo nella Vostra impresa, ne siete l'amministratore e gestite gli affari; d'altra parte, però, garantite solo per l'importo del patrimonio della società e non con il Vostro patrimonio privato.

**Srl & Società in accomandita GmbH&Co.KG: permette tante possibilità**

- Si tratta di una società in accomandita dove invece di una persona fisica il socio personalmente responsabile (l'accomandatario) è una srl. E dove quindi la responsabilità è limitata come nella srl.
- I soci della srl sono, in genere, contemporaneamente gli accomandanti della società in accomandita.
- Dalla somma dell'apporto di capitali alla srl (società accomandataria) e dei singoli accomandanti dipendono le singole competenze decisive e naturalmente anche la distribuzione dei guadagni e delle perdite.

**Socio occulto Stiller Teilhaber: una forma comoda e tranquilla di acquisire capitale**

- Il socio occulto partecipa alla Vostra impresa con un apporto di capitale (oppure di macchine), ma non figura all'esterno.
- Soci occulti potete acquisirne indipendentemente dalla forma giuridica scelta. In generale, questi non hanno potere decisivo e spesso sono interessati solo al guadagno dell'impresa.
- Dipende dal Vostro ingegno se riuscite a convincere dei soci occulti a correre anche il rischio imprenditoriale.
- Non esistono formalità particolari, in questo caso, se non un contratto privato.

**Piccola società per azioni Kleine AG: l'alternativa per la media impresa**

- La piccola SpA è una società con un piccolo numero di azionisti, e non una piccola società rispetto al giro d'affari oppure al numero di dipendenti.
- I nuovi imprenditori hanno adesso anche la possibilità di creare da soli, individualmente, una piccola SpA. Basta una semplice comunicazione al Registro commerciale.
- Potete far partecipare alla Vostra impresa altri azionisti con l'emissione di azioni offerte ai dipendenti della Vostra impresa oppure attraverso l'accettazione di clienti in qualità di soci.

**LA SCHEDA**

La decisione sulla forma giuridica della gestione della Vostra impresa ha conseguenze personali, fiscali e giuridiche. In generale la forma giuridica ottimale per un'impresa non esiste: ognuna presenta vantaggi e svantaggi. Quello che ritenete importante per Voi può essere secondario per qualcun altro (per esempio la considerazione di una forma giuridica dal punto di vista dei fornitori di credito). Prima di scegliere dovrete rispondere almeno alle domande di questa scheda e comunque consultatevi in ogni caso con un esperto legale e commerciale.

Valutazione della forma giuridica

- Potete procurare molto capitale proprio? Sì  no
- La Vostra idea di impresa è rischiosa? Sì  no
- Volete limitare la responsabilità? Sì  no
- La forma giuridica si adatta alla dimensione della impresa? Sì  no
- Volete dirigere l'impresa personalmente? Sì  no
- Volete avere il potere decisivo? Sì  no
- La forma giuridica deve avere una buona considerazione dai creditori? Sì  no
- Volete evitare tante delle formalità tipiche della fondazione dell'impresa? Sì  no

**LA SCHEDA**

**Ora cercate nelle nostre schede la forma giuridica che corrisponde meglio alle Vostre esigenze, anche in base alle spese di costituzione.**

Riepilogo delle forme giuridiche

Forma giuridica dell'impresa	Senza capitale minimo	Responsabilità limitata	Ampie possibilità di scelta	Poche formalità	Iscrizione nel registro commerciale
Imprenditore singolo (Einzelunternehmer)	sì	no	sì	sì	no (1)
Società di diritto civile (GbR)	sì	no	sì	sì	no
Società di fatto (OHG)	sì	no	sì	no	sì
Società in partecipazioni e (PartnG)	sì	possibile	sì	sì	Registro delle società in partecipazione
Società in accomandita (KG)	sì	in parte	sì	no	sì
Società a responsabilità limitata (GmbH)	no	sì	no	no	sì
Srl individuale (Ein-Mann-GmbH)	no	sì	sì	no	sì
Srl & Società in accomandita (GmbH & Co.KG)	no	sì	sì	no	sì
Società occulta (Stille Gesellschaft)	sì	sì	no	sì	no
Piccola società per azioni (Kleine AG)	no	sì	sì	sì	sì

1)- Sì, se il fondatore è imprenditore a tutti gli effetti

**Spese di costituzione (in DM) 1)**

<b>Forma giuridica dell'impresa</b>	<b>Costi di fondazione in DM 2)</b>	
Imprenditor e singolo (Einzelunternehmer)	500-800	
Società di diritto civile (GbR)	35	
Società di fatto (OHG)	1.000	
Società in partecipazione e (PartnG)	1.000	
Società in accomandita (KG)	1.000	
Società a responsabilità limitata (GmbH)	2.500	
Srl individuale (Ein-Mann-GmbH)	2.000	
Srl & Società in accomandita (GmbH & Co.KG)	3.000-3.500	
Società occulta (Stille Gesellschaft)	nessun costo	
Piccola società per azioni (Kleine AG)	3.000	

2) - Costi notarili, spese legali e di pubblicazione (fonte: IHK Bonn)

## *Le formalità*

### *Il labirinto delle iscrizioni e dei permessi*

La creazione di un'impresa richiede un certo numero di formalità, di domande, di iscrizioni e di denunce e l'osservanza di numerosi regolamenti legali.

#### **La denuncia dell'attività (Gewerbeanmeldung)**

Ogni attività commerciale deve essere denunciata presso l'Ispettorato del Lavoro competente (Ufficio del sindaco, Comune ).

E' necessario esibire la carta d'identità oppure il passaporto come pure eventuali permessi particolari e documenti ( per esempio la Carta d'iscrizione all'artigianato, concessioni ecc.). Presso il Gewerbeamt non devono essere dichiarati:

- liberi professionisti (medici, architetti, consulenti fiscali, avvocati);
- artisti, scrittori, scienziati;
- attività economiche rurali o forestali.

In generale, con la vostra denuncia di un'attività vengono informati i seguenti uffici:

- ufficio delle imposte (Finanzamt);
- l'associazione assicurativa Berufsgenossenschaft;
- l'ufficio di statistica regionale (Statistische Landesamt);
- la Camera dell'Artigianato (Handwerkskammer), se si tratta di un'attività artigianale;
- la Camera di Industria e Commercio (IHK);
- l'ufficio del Registro di Commercio (Handelsregistergericht) \*.

Tuttavia, Vi consigliamo di prendere anche Voi stessi contatto con questi uffici per accelerare le formalità di denuncia e per chiarire direttamente eventuali dubbi.

#### **Gli enti di riferimento**

##### **Ufficio delle finanze (Finanzamt)**

L'ufficio della finanze Vi attribuisce un codice fiscale e vi sottopone un questionario nel quale dovete rispondere a diverse domande rispetto al futuro fatturato e ai futuri guadagni. State attenti con il calcolo perché dai valori stimati dipende l'importo iniziale delle tasse sul reddito e sull'esercizio che Vi verrà richiesto. Soprattutto, tenete presente che nella fase iniziale i costi possono essere relativamente alti rispetto ai ricavi delle vendite.

##### **Associazione assicurativa: Berufsgenossenschaft**

In alcune associazioni assicurative siete trattati, anche da imprenditore, come assicurato obbligatorio, in altre vi potete assicurare liberamente. I contributi sono bassi e le prestazioni abbastanza buone, Vi consigliamo di sfruttare questa possibilità.

##### **L'Ufficio di Collocamento (Arbeitsamt)**

Se avete dipendenti, l'Ufficio di Collocamento Vi comunica un numero d'esercizio su cui fate registrare la Vostra impresa e i lavoratori e che dovrete riportare sui certificati assicurativi dei dipendenti.

Anche se acquistate un'impresa già esistente, dovete richiedere un nuovo numero d'esercizio, perché il numero è legato al proprietario e non all'impresa.

Inoltre riceverete un "elenco chiave" sui tipi di attività che richiedono un'assicurazione obbligatoria, che Vi serve per la denuncia presso le associazioni assicurative.

### **Cassa Mutua (Krankenkasse)**

I dipendenti per i quali è richiesta l'assicurazione obbligatoria dovete denunciarli presso le casse malattia locali (Ortskrankenkassen), presso le casse mutue oppure le casse malattia di categoria. Anche dalla Vostra cassa mutua Vi sarà comunicato un numero d'esercizio.

### **Imprese di pubblica utilità (Versorgungsunternehmen)**

Secondo i Vostri bisogni consigliamo di stipulare contratti con le imprese di pubblica utilità (per esempio aziende comunali, aziende elettriche, ecc.) per la fornitura dell'acqua, dell'elettricità e del gas. Lo stesso per la rimozione di scorie e di rifiuti.

### **Registro commerciale, registro delle partecipazioni (Handelsregister, Partnerschaftsregister)**

In certi casi dovete iscrivere la Vostra impresa nel registro commerciale oppure, nel caso specifico, nel registro delle partecipazioni. L'iscrizione viene effettuata da un notaio (vedi il paragrafo Diritto).

### **Permessi/Licenze**

Nonostante la libertà di esercitare professioni, per diversi settori esiste un particolare obbligo di autorizzazioni. Dovete tenere conto dei seguenti requisiti:

**Artigianato.** Iscrizione all'albo degli artigiani presso la locale Camera dell'artigianato.

- L'esercizio autonomo di un artigiano è permesso solo a persone iscritte all'albo degli artigiani.

- Se avete dubbi chiedete alla Vostra Camera dell'artigianato oppure agli uffici regionali addetti se la Vostra nuova impresa deve essere iscritta oppure no.

- L'iscrizione è obbligatoria per tutte quelle attività svolte con il titolo di Meister (Maestro artigiano) o con un analogo riconoscimento professionale parificato. Per altre attività artigianali che si possono imparare in poco tempo e per le quali non è previsto l'esame di Meister (Meisterprüfung), l'iscrizione nell'albo delle imprese artigiane non è necessaria.

Quest'ultima viene concessa dalle autorità amministrative dopo aver udito in proposito la Camera dell'artigianato.

Autorizzazioni particolari devono essere concesse in particolare nei nuovi länder con l'obiettivo di una veloce costruzione di piccole e medie imprese. Questo vale anche per i maestri artigiani dell'ex- industria pubblica. Per i dettagli del caso, potete consultare il regolamento del Ministero per l'economia del 06/12/91 per l'esercizio di una attività artigianale.

**Industria.** La costruzione di imprese con particolare impatto ambientale dev'essere autorizzata secondo la legge nazionale sulla protezione da immissioni.

**Commercio al dettaglio.** Per certi settori sono necessari certificati di competenza e di manipolazione (latte, farmaci, ecc.).

**Ristoranti ed alberghi.** E' richiesto un permesso che ottenete dal Gewerbeamt dopo un corso di una giornata presso la Camera di industria e commercio competente territorialmente.

**Attività di vigilanza.** Requisiti per l'autorizzazione da parte dell'Ispettorato del lavoro sono l'integrità della persona, mezzi disponibili ed adeguati, o garanzie, e un corso di 40 ore presso la Camera di industria e commercio.

**Attività di trasporto.** Per il trasporto commerciale di persone con autobus, taxi e automobili in affitto è necessaria un'autorizzazione. La licenza si ottiene presso il Gewerbeamt competente oppure presso il Regierungspräsidium locale.

**Attività in campo turistico.** Nel caso in cui non esista una sede stabile d'impresa, la carta di attività turistica si ottiene presso il locale Gewerbeamt.

**Liberi professionisti.** Per le professioni libere "regolate" (per esempio: avvocati, medici oppure consulenti fiscali) l'apertura di uno studio è legata all'iscrizione obbligatoria alla rispettiva Camera. Per quelle "non regolate" (per esempio: artisti, scrittori, scienziati) non esiste una particolare autorizzazione.

**Per diversi altri settori occorre ugualmente una specifica autorizzazione** (per esempio controllo della correttezza ed attendibilità personale ed economica da parte del Gewerbeamt): installazione di giochi d'azzardo con possibilità di vincite, organizzazione di altri giochi con possibilità di guadagno, sale giochi; mediazione immobiliare, consulente per gli investimenti, costruzione e sorveglianza di lavori di costruzione; venditore d'asta; mediatore di prestiti su pegno e prestatore su pegno; scuole guida; trasporto merci ecc.

## IL PERSONALE

### I Vostri obblighi come datore di lavoro

#### Registrazione

Dovete far registrare i Vostri dipendenti presso i diversi istituti per le assicurazioni malattia, pensioni e disoccupazione e presso la Berufsgenossenschaft (assicurazione contro infortuni sul posto di lavoro).

#### Contributi

La metà dei contributi per l'assicurazione di previdenza sociale (Sozialversicherungsbeiträge) per i Vostri dipendenti la trattenete dal salario alla fonte, l'altra metà dovete aggiungerla Voi come datore di lavoro.

Il premio di contribuzione alla Berufsgenossenschaft è pagato interamente dal datore di lavoro. La tassa sul salario viene trattenuta interamente dal salario o stipendio e poi trasferita al fisco. Siete voi i diretti responsabili per il corretto calcolo di questi contributi. Se qualcosa risulta sbagliato, siete Voi che dovete risponderne.



## **Ferie**

Il periodo minimo di ferie che spettano al lavoratore è di 24 giorni lavorativi l'anno; per i minorenni (fino a 18 anni), fra i 25 e i 30 giorni secondo l'età.

I contratti collettivi salariali prevedono spesso dei periodi più lunghi. Chiedete alla Vostra associazione dei datori di lavoro se per il Vostro settore esiste un contratto collettivo

## **Licenziamento**

InformateVi sugli attuali termini di licenziamento per lavoratori e dipendenti.

Con una durata prolungata del rapporto di lavoro il termine di preavviso si prolunga (tre/sei mesi dalla fine del trimestre successivo alla data di licenziamento indicata).

Fissate nel contratto di lavoro i termini di licenziamento che dovete rispettare sia voi sia la controparte.

Il termine di licenziamento vale anche durante il periodo di prova, ma, in questo caso, potete sciogliere il rapporto di lavoro senza indicarne i motivi.

Militari, handicappati, donne incinte e madri fino a quattro mesi dopo il parto, lavoratori in congedo per l'educazione dei propri figli sono tutelati in modo particolare contro il licenziamento.

Nei limiti concessi è permesso di discostarsi dai termini fissati per legge concordandone altri nel contratto di lavoro.

## **Regolamenti e leggi sul lavoro da tenere assolutamente presenti**

Legge sull'orario di lavoro (*Arbeitszeitgesetz*): regola l'orario di lavoro normale con speciali regolamenti per i singoli casi aziendali o tipologie di lavoro.

Regolamento sul luogo di lavoro (*Arbeitsstättenverordnung*): riguarda l'attrezzatura e il mantenimento dei luoghi di lavoro (dimensioni, illuminazione, temperatura interna, impianti sanitari, mense, ecc.).

Legge sulla formazione professionale (*Berufsbildungsgesetz*): regola lo svolgimento della formazione professionale.

Legge sull'organizzazione sociale delle aziende (*Betriebsverfassungsgesetz*): regolamento dei diritti di partecipazione dei dipendenti nei processi decisionali, funzionamento del consiglio di azienda, ecc..

Legge sul lavoro domestico (*Heimarbeitsgesetz*): regola l'occupazione dei lavoratori domestici e le formalità cui adempiere.

Legge sulla tutela del lavoro giovanile (*Jugendschutzgesetz*): regola le possibilità occupazionali dei giovani, regolamenti delle pause e del tempo libero, divieto di certe attività.

Legge per la tutela contro il licenziamento (*Kündigungsschutzgesetz*): Tutela contro licenziamenti socialmente non giustificati, termini di licenziamento, ecc.

Legge sulla remunerazione continuata del salario (*Entgeltfortzahlungsgesetz*): regola il diritto,

l'importo e la durata della remunerazione continuata del salario in caso di malattia e di giorni di festa.

Legge per la tutela della maternità (Mutterschutzgesetz): regola la riduzione del lavoro e la tutela contro il licenziamento di donne in gravidanza.

Legge sulla invalidità (Schwerbehindertengesetz): regola le modalità di occupazione di invalidi e handicappati, indicandone i particolari termini di licenziamento e di ferie.

**IL Consiglio. Anche nelle cartolerie potete trovare i moduli per i contratti di lavoro. Consultate la seconda parte del volume per informarvi sulle facilitazioni pubbliche per l'assunzione di personale.**

## *Tasse: tenete presente il fisco*

**Da imprenditore dovete fare i conti con una serie di tasse**

- **Tassa sul reddito «Einkommensteuer»** (corrisponde all'imposta sul salario che avete pagato finora): l'importo dipende dal guadagno personale (dopo aver sottratto tutte le spese di gestione) che conseguite con la Vostra attività. Nel primo anno di esercizio l'ufficio delle imposte parte dai dati del guadagno previsto che voi indicate.

- **Imposta sul reddito della società «Körperschaftsteuer»** (fra l'altro GmbH, AG): viene elevata al 45% sull'utile non distribuito ed è del 30% sull'utile distribuito dall'impresa. I soci devono poi pagare le tasse per gli utili distribuiti nel quadro della loro dichiarazione dei redditi. Le imposte già pagate sul reddito della società vengono messe in conto.

- **Imposta sul salario «Lohnsteuer»**: l'imposta sul salario dei dipendenti va trattenuta alla fonte per essere poi versata all'ufficio delle imposte.

- **Tassa d'esercizio «Gewerbesteuer»**: la tassa sull'esercizio di un'attività economica deve essere pagata da ogni impresa all'Ufficio delle imposte comunale. L'importo dipende dal reddito dell'azienda, che viene moltiplicato per l'aliquota d'imposta, che varia da comune a comune.

- **Imposta sul valore aggiunto «Umsatzsteuer»**: L'imposta sul valore aggiunto (Mehrwertsteuer in tedesco, IVA in italiano) dovete aggiungerla a tutti gli importi fatturati. In questo momento è pari al 15% del prezzo netto di vendita di un servizio o prodotto. Per diversi prodotti e servizi (per esempio: alimentari, libri, giornali), è del 7%. La somma dell'imposta è denaro che dovete immediatamente trasferire all'erario. Da questo importo dovete però sottrarre le imposte sugli affari che Voi stessi avete pagato nello stesso periodo, per esempio ai Vostri fornitori. Quello che resta è appunto ciò che dovete versare.

**IL Consiglio** In generale nella fase iniziale un'impresa non paga molte imposte oppure solo una cifra molto bassa, perché l'ufficio delle imposte riconosce gli oneri finanziari che pesano particolarmente nel periodo di avvio dell'impresa. Se però i Vostri affari vanno bene può succedere che il fisco – più o meno nel terzo o quarto anno d'esercizio- aumenti in termini drastici i crediti fiscali. E se nello stesso momento sono imminenti per esempio anche dei pagamenti arretrati, potreste trovarvi in difficoltà. Perciò: tenete presente che queste imposte possono arrivare più o meno in questo arco temporale, e mettete da parte gli importi fiscali presumibili. Tenete inoltre presente che dovete pagare le imposte sul reddito, sul reddito della società e sull'esercizio ogni tre mesi e in anticipo e che l'imposta sul valore aggiunto deve essere denunciata mensilmente in anticipo. Calcolate bene tutte queste scadenze e cercate di rimanere solvibili, di avere sufficiente liquidità finanziaria per farvi fronte.

### **Per poter adempiere ai Vostri nuovi impegni fiscali dovete quindi:**

**Conservare i documenti aziendali:** tutti i documenti dell'impresa, anche quelli dell'avviamento e della fondazione (per esempio spese di viaggio e consulenze). Queste spese anticipate valgono come costi di esercizio e abbassano l'importo imponibile.

**Registrare bene tutte le operazioni aziendali:** da piccolo imprenditore o da libero professionista, con un libro di cassa (Kassenbuch) e un conto delle entrate e degli utili (Einnahme-Überschuß- Rechnung); da imprenditore a tutti gli effetti con una contabilità regolare (doppia) "Doppelte Buchführung" ed un bilancio "Bilanz" alla fine dell'anno d'esercizio; da commerciante inoltre con un registro delle entrate e delle uscite di merci.(Wareneingangs/Warenausgangsbuch)

**Fare nei tempi dovuti la dichiarazione dei redditi (Steuererklärung)** e pagare le imposte che sono da versare anticipatamente e gli avvisi di tassazione: ogni tre mesi le Vostre imposte sul reddito, la tassa d'esercizio e l'imposta sul valore aggiunto. A causa delle perdite usuali all'inizio di un'attività spesso non si registra un guadagno per il primo anno. In tal caso non ci sono imposte sul reddito e quindi neanche il loro anticipo.

**IL Consiglio** Da soli avrete delle difficoltà a muoverVi nel groviglio di tutti i regolamenti e di tutte le formalità fiscali e rischiate di commettere errori molto gravi. Perciò: cercateVi fin dall'inizio della Vostra attività un consulente fiscale.

## ***Assicurazioni: sicurezza in ogni eventualità***

### **Analizzate tutti i rischi della Vostra impresa**

Con l'aiuto del questionario potete verificare contro quali rischi dovete assicurare la Vostra impresa e quelli per i quali invece non vale la pena farlo.

ChiedeteVi, per ogni tipo di rischio, quanto può essere alto nel caso peggiore e se lo potete assumere personalmente oppure se Vi conviene comunque coprirlo con una assicurazione.

In ogni caso è sempre meglio che ne parliate con il Vostro consulente assicurativo, anche perché spesso, pur con contributi minimi, è possibile integrare i rischi meno gravanti in contratti di assicurazione già esistenti.

Tenete anche presente che per alcuni settori esistono obblighi di assicurazione.

**LA SCHEDA****Valutazione rischio e assicurazione**

<b>Tipo di rischio «no» di assicurazione</b>	<b>Assicurazione «sì»</b>	<b>Assicurazione</b>
Incendio, esplosione (Feuer, Explosion)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Tempeste (Sturm)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Danni delle acque (Wasser)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Furto con scasso (Einbruchdiebstahl)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Montaggio (Montage)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Guasti alle macchine (Maschinenbruch)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Trasporto merci (Warentransporte)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Interruzione di esercizio per incendio (Betriebsunterbrechung – Feuer)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Interruzione di esercizio per mancanza di energia (Betriebsunterbrechung – Energieausfall)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Interruzione di esercizio per contaminazione (Betriebsunterbrechung – Verseuchung)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Interruzione di esercizio per guasto alla macchine (Betriebsunterbrechung – Maschinenbruch)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Interruzione di esercizio per danneggiamento del computer	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

(Betriebsunterbrechung – Computerausfall)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Responsabilità aziendale	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(Betriebshaftpflicht)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Responsabilità ambientale	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(Umwelthaftpflicht)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Responsabilità per il prodotto	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(Produkthaftpflicht)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Responsabilità per i danni patrimoniali (Vermögensschadenhaftpflicht)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Veicoli – Assicurazione parziale (Kraftfahrzeug- Teilkasko)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Veicoli- Assicurazione contro tutti i rischi (Kraftfahrzeug-Vollkasko)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Assicurazione della tutela legale dell'impresa (Firemen-Rechtsschutz)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Rapina, sabotaggio, appropriazione indebita (Beraubung, Sabotage, Unterschlagung)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Mancanza pagamenti (Forderungsausfall)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Rischi estero (Auslandsrisiken)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

## Assicurazione private **Le più importanti per i giovani imprenditori**

### Assicurazione contro malattie (Krankenversicherung)

Chi prima dell'attività autonoma è stato assicurato presso una cassa mutua pubblica, può rimanere assicurato presso la stessa cassa mutua con un contratto volontario oppure ricorrere ad una mutua privata.

### Assicurazione per il pagamento dei giorni di malattia

Alcune casse malattia offrono una assicurazione per il pagamento dei giorni di malattia. Se siete assicurati volontariamente presso una mutua pubblica riceverete, in caso di malattia prolungata, un indennizzo giornaliero di malattia, se avete concluso un contratto che concerne tale eventualità.

Chiedete presso la Vostra mutua se e a quali condizioni e a partire da quale giorno dell'incapacità lavorativa avete diritto a tale indennizzo.

Le mutue private offrono una tutela simile. Il pagamento dell'indennizzo avviene in generale a partire dal quarto giorno di incapacità lavorativa e l'importo dipende dall'entità dei contributi

versati. Inoltre sono la Vostra età di entrata, il sesso e lo stato di salute alla conclusione del contratto che incidono sull'ammontare del contributo. Chiedete ulteriori informazioni.

### **Assicurazione sulla vita (Risikolebensversicherung)**

Per assicurare la Vostra famiglia, oppure dei creditori, Vi serve una assicurazione sulla vita che paga, in caso di decesso, il premio assicurativo ai superstiti o al datore di credito.

Assicurate per esempio alla moglie superstite di un imprenditore il pagamento di eventuali crediti ancora aperti.

Un trentenne che conclude un contratto decennale su un importo assicurativo garantito di 100.000,- DM, paga un contributo fra i 350,- e i 500,- DM al mese.

### **Assicurazione privata sulla vita con accumulazione di capitale \* (Private Kapitallebensversicherung)**

Garantisce all'assicurato un importo considerevole per la vecchiaia e assicura gli eredi in caso di decesso prima del termine del contratto.

Si stabilisce il premio che l'assicurazione deve pagare in caso di decesso dell'assicurato, oppure al termine del contratto. Dato che all'importo assicurativo vengono aggiunte delle quote di profitto, l'ammontare cresce continuamente, generalmente entro 25 anni raddoppia.

### **Assicurazione obbligatoria contro infortuni (Gesetzliche Unfallversicherung)**

Viene contratta tramite la Berufsgenossenschaft.

Entro certi limiti, gli imprenditori devono avere un'assicurazione obbligatoria oppure possono assicurarsi volontariamente superati certi limiti di reddito.

La sola partecipazione all'Associazione di categoria (Berufsgenossenschaft) garantisce solo una tutela limitata per nuovi imprenditori, perché paga solo le conseguenze di incidenti sul posto di lavoro.

**Il Consiglio** Consigliamo di completare l'assicurazione obbligatoria sulla pensione e l'assicurazione presso l'associazione di categoria con un'**assicurazione d'incapacità lavorativa**. Se dopo sei mesi di malattia non potete più lavorare, riceverete così una pensione complementare. Si può scegliere tra una tariffa progressiva o una forfettaria. La tariffa progressiva paga già con una

invalidità del 25% una piccola pensione e aumenta con il grado di invalidità, quella forfettaria inizia solo con il 50% d'invalidità.

Come regola generale la pensione complementare dovrebbe coprire almeno un terzo del Vostro reddito lavorativo.

### **Assicurazione della moglie / marito collaboratore**

Un contratto che definisce un rapporto di lavoro fra coniugi tutela il compagno/a contro l'accesso al patrimonio privato.

In un rapporto di lavoro fra coniugi godete della tutela contro infortuni dell'associazione di categoria del coniuge. Come dipendente siete obbligati a pagare l'assicurazione di previdenza sociale.

Come dipendente volontario sarebbe opportuno stipulare una assicurazione volontaria contro malattia, un'assicurazione volontaria pensionistica e un'assicurazione privata sulla vita.

### **Ulteriori assicurazioni private**

Verificate se per il Vostro caso specifico Vi servono ulteriori assicurazioni. Per esempio potrebbero risultare opportune:

- assicurazione di garanzia (del prodotto) "(Produkt-)Haftpflichtversicherung"
- assicurazione di tutela legale (Rechtsschutzversicherung);
- assicurazione contro incendi (Feuerversicherung);
- assicurazione contro il furto con scasso (Einbruch-Diebstahl-Versicherung);
- assicurazione contro perdite di credito (Versicherung gegen Forderungsausfälle).