

STAP 7. TIJDENS DE SCHULDREGELING De periode van schuldregeling is begonnen. Uw inkomen gaat naar een aparte rekening. U kunt zelf niet over dat geld beschikken. U ontvangt per maand geld om van te leven en om vaste lasten als huur, water, licht, ziekenfonds van te betalen. Hou er rekening mee dat uw budget om van te leven zeer krap is. De rest van uw inkomen wordt gebruikt om uw schulden af te betalen. Soms is dat de lening bij de gemeentelijke kredietbank, waarmee de schuldeisers zijn betaald.

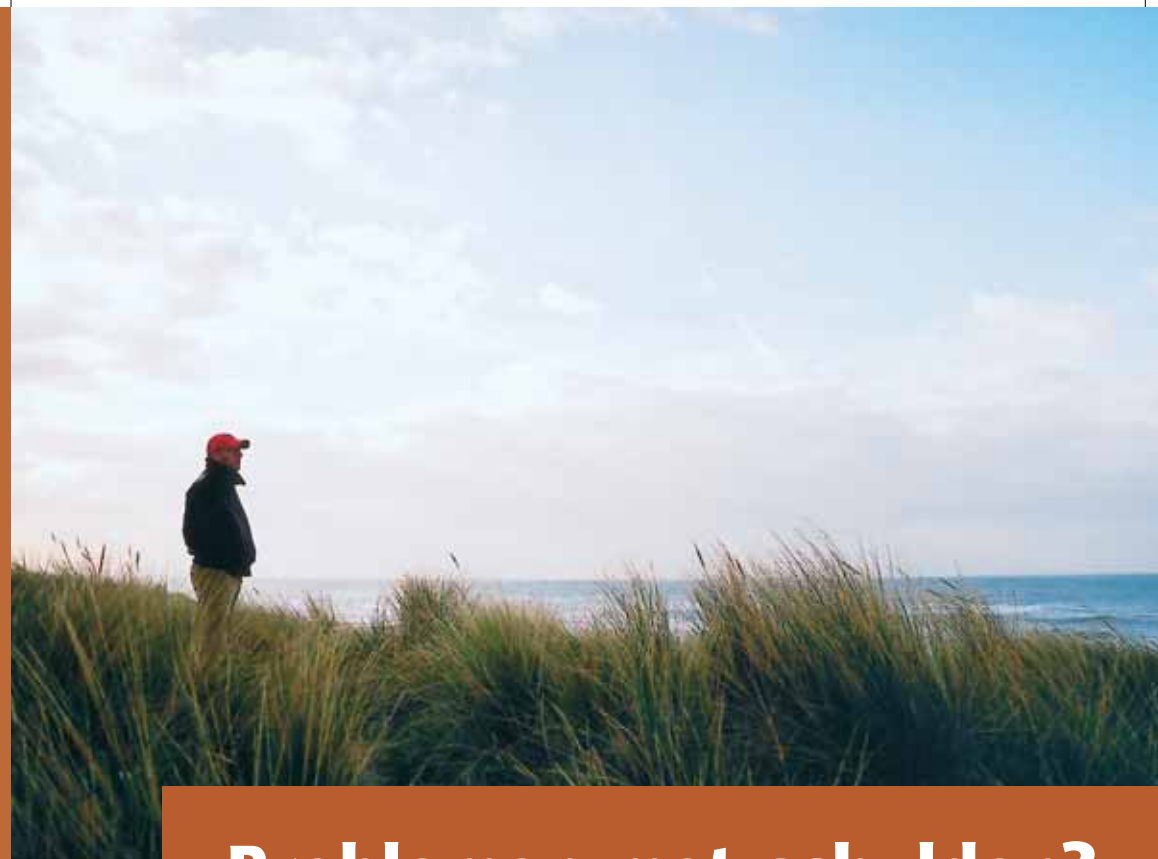
Dat het wegwerken van oude schulden is gestart, betekent niet dat er ruimte is om meer uit te geven dan u ontvangt. U mag op geen enkele manier nieuwe schulden maken tijdens de periode van de schuldregeling.

De afspraken met de schuldeisers gaan er van uit dat u zich drie jaar maximaal inspant om uw schulden af te lossen. Lukt het niet afspraken te maken met uw schuldeisers dan kunt u de rechter inschakelen. Dit heet 'wettelijke schuldsanering'. Gaan de schuldeisers wel akkoord met een regeling en houdt u zich drie jaar lang maand voor maand aan de afspraken dan bent u na die periode klaar voor een nieuwe start.

MEER INFORMATIE

- In de folder 'Schulden oplossen. Dat doen wij zo' vindt u uitleg over de manier waarop alle leden van de NVVK schuldregeling aanpakken. Kijk op www.nvbk.eu of vraag naar de folder bij een NVVK-lid.
- In de folder 'Van schuld naar schone lei' leest u meer over wettelijke schuldsanering (Wspn). De folder is een uitgave van de Raad voor Rechtsbijstand in Den Bosch. De informatie staat ook op internet: www.wspn.rvr.org.

VIJF TIPS VOOR U **1.** Zie uw situatie eerlijk onder ogen | **2.** Hoe eerder u komt praten, hoe beter het is | **3.** Leen geen geld en koop niet op krediet als u in geldnood zit | **4.** Hebt u bijvoorbeeld auto, caravan, tv of stereo-installatie gefinancierd dan mag u deze niet zonder meer verkopen | **5.** Spreek geen betalingsregeling af die u niet kunt nakomen.



Problemen met schulden?

Dat pakken wij samen aan

nvvk

Vereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren

Deze folder is een uitgave van de NVVK. De inhoud is tot stand gekomen in samenwerking met de Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland en de Nederlandse Vereniging van Banken. © Herdruk september 2011. NVVK.

nvvk

Vereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren



PROBLEMEN MET SCHULDEN? DAT PAKKEN WIJ SAMEN AAN. U heeft zoveel schulden dat u geen oplossing ziet. Misschien zijn er dagen dat u uit angst voor weer een rekening of aanmaning uw post niet opent. Of dat u maar blijft kopen omdat een paar honderd euro schuld erbij toch niet veel uitmaakt. Als u dit bekend voorkomt, dan is het goed te weten dat u er niet alleen voor staat. Wij wijzen u met deze folder stap voor stap de weg naar een oplossing. Natuurlijk verdwijnen uw geldzorgen niet in een handomdraai. Schulden oplossen, dat vraagt veel van u. Maar met goede hulp kunt u veel bereiken.

STAP 1. BRENG UW SITUATIE IN KAART Probeer antwoord te geven op de vraag: hoe erg is het? Maak daarom een overzicht van uw inkomsten, vaste lasten en schulden. Kijk vooruit: welke (extra) inkomsten verwacht u de komende maanden, met welke uitgaven moet u rekening houden? Door alle inkomsten en uitgaven te vergelijken, krijgt u overzicht.

STAP 2. PROBEER MINDER UIT TE GEVEN Als u dankzij het overzicht ziet dat u per maand meer geld uitgeeft dan dat er binnenkomt, probeer dan te bezuinigen. Vraag u af welke uitgaven niet echt nodig zijn en welke uitgaven u kunt verlagen. Enkele voorbeelden:

- Beperk het gebruik van uw auto of verkoop deze. Als u auto blijft rijden, kijk dan of het verstandig is uw all risk-autoverzekering om te zetten in een goedkopere WA-verzekering.
- Past de huur of hypotheek bij uw inkomen? Bij een hypotheek kunt u laten uitrekenen of u met een andere hypotheek per maand goedkoper uit bent. U kunt ook laten uitrekenen of u geld bespaart als u met een tweede hypotheek uw schulden betaalt. Let er wel op dat de rente niet aftrekbaar is als u de hypotheek niet gebruikt voor uw woning.
- Beperk of stop het gebruik van een mobiele telefoon.
- Zeg abonnementen op van bladen of betaal-tv.

STAP 3. PROBEER MEER TE VERDIENEN Als u meer uren kunt werken, levert dat extra geld op. Misschien kan uw partner (meer) gaan werken. Verdienen uw thuiswonende kinderen zelf dan kunnen zij meebetalen aan de kosten van uw gezin. Ga ook na of u vorig jaar misschien teveel loonbelasting heeft betaald. U kunt de teveel betaalde belasting terugvragen bij de Belastingdienst. En als uw inkomen laag is, hoeft u misschien geen gemeentelijke belastingen te betalen. Vraag het na bij uw gemeente. Luxe zaken als een zonnepanelen kunt u verkopen. Het levert u geld op en u bespaart op de energierekening.



STAP 4. OVERLEG MET DE BEDRIJVEN WAAR U SCHULDEN HEEFT

Stap zelf op de schuldeiser af en leg uw situatie uit. Laat zien wat u doet om uw geldproblemen op te lossen en vraag medewerking. Dat kan bijvoorbeeld door nieuwe afspraken over een lagere maandelijkse aflossing te maken. Let er wel op dat u dat nieuwe bedrag kunt betalen en toon uw goede wil door de afspraken na te komen.

STAP 5. VRAAG GERUST OM HULP Als u er zelf niet uitkomt, zoek dan contact met een gemeentelijke kredietbank of een ander lid van de NVVK. U krijgt hulp als u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- U heeft zoveel schuld dat u het probleem niet zelf kunt oplossen
- U bent minstens 18 jaar
- U bent bij de gemeente waar u woont ingeschreven als inwoner
- U heeft een inkomen

Hebt u geen geld om af te lossen of bent u eigenaar van een bedrijf? Vraag dan bij de gemeentelijke kredietbank of ander NVVK-lid of en hoe u kunt worden geholpen.

KIES VOOR ERVARING De NVVK, *vereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren*, adviseert u hulp en begeleiding te vragen van een instelling die lid is van onze vereniging. Want dan bent u verzekerd van deskundige hulp omdat onze leden ruime ervaring hebben in het helpen van mensen met financiële problemen. Bovendien: bij leden van de NVVK hoeft u niet te betalen voor schuldbemiddeling. Wilt u navragen of een instelling lid is van de NVVK, bel dan ons kantoor in Den Haag: 070 752 82 50. Of kijk op onze website www.nvvk.eu.

Voldoet u aan de voorwaarden dan start u met het invullen van een aanvraagformulier. De toelichting bij dit aanvraagformulier helpt u met duidelijke uitleg. Het formulier levert u in, samen met de andere stukken waar om wordt gevraagd. Maak een overzichtelijk pakket van die papieren, dat helpt ons uw situatie zo snel en zo goed mogelijk te beoordelen. Is uw situatie helder dan bespreken wij die met u. Ons advies: wacht niet te lang met het vragen om hulp. Lang wachten verkleint de kans dat uw problemen kunnen worden opgelost.

STAP 6. OP WEG NAAR EEN OPLOSSING Er is nu bekend hoeveel schuld u heeft, hoe die is ontstaan en wat uw inkomen is. Bij het eerste gesprek krijgt u advies welke zaken u moet regelen. Is er bijvoorbeeld sprake van echtscheiding dan moet die eerst zijn afgewikkeld. Ook moet u zorgen voor zoveel mogelijk inkomen. Krijgt u het juiste bedrag aan huursubsidie? Verwacht u een teruggave van de Belastingdienst? Hebt u een eigen huis of auto? Verkoop levert geld op om schulden af te lossen. Zijn de afspraken uit het eerste gesprek nagekomen dan zetten wij alles op papier. Duidelijk voor u, en voor ons. De afspraken noemen wij een schuldregelingsovereenkomst, een contract dat regelt welke plichten en rechten u heeft. Wij proberen afspraken te maken met uw schuldeisers. Vaak werken schuldeisers vrijwillig mee, soms kan de rechter de schuldeiser dwingen om mee te werken. Hoeveel hulp u ook krijgt, bedenk dat u ook na het ondertekenen van de schuldregeling altijd zelf verantwoordelijk blijft voor uw schulden.