

**STAP 7. SCHULDBEMIDDELING ALS OPLOSSING...** Meestal wordt afhankelijk van uw situatie gekozen uit een van de twee mogelijkheden om u te helpen: schuldbemiddeling of schuldsanering. Valt de keuze op 'schuldbemiddeling' dan worden met u en uw schuldeisers afspraken gemaakt. U krijgt voortaan een deel van uw inkomen om van te leven. Alles wat u meer verdient dan het bijstandsniveau wordt gebruikt om uw schulden af te lossen. Van uw schuldeisers wordt verwacht dat zij in ruil daarvoor geen rente berekenen over uw schuld en geen deurwaarder sturen. Houdt u zich drie jaar lang aan deze afspraken maar zijn uw schulden nog niet helemaal afgelost, dan hoeft u de rest niet meer te betalen.

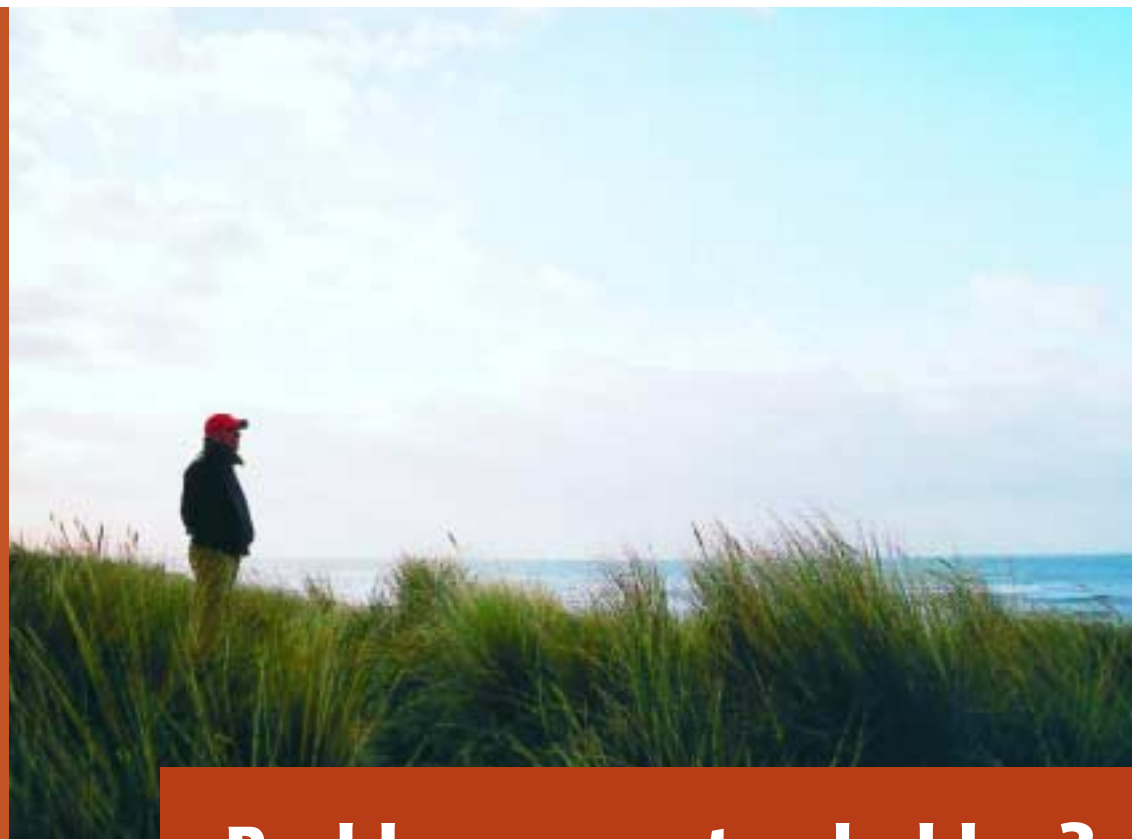
**...OF SCHULDSANERING** De tweede mogelijkheid om u te helpen is schuldsanering. Die werkt net als schuldbemiddeling maar bij deze vorm van hulp krijgt u een nieuwe lening bij de kredietbank. Met die lening worden uw schulden zoveel mogelijk afgelost. Wat overblijft aan schuld wordt u kwijtgescholden. U hebt alleen nog schuld bij de kredietbank. Bij budgetbeheer komt net zoals bij Stap 6 uw inkomen binnen bij de kredietbank. Het verschil is dat de kredietbank bij budgetbeheer uw vaste lasten betaalt. U mag per week of per maand een afgesproken bedrag opnemen om van te leven.

**STAP 8. ALS OVERLEG MET UW SCHULDEISERS NIET LUKT** Lukt het niet afspraken te maken met uw schuldeisers dan kunt u de rechter vragen om een schuldsanering op te leggen. Dit heet een 'wettelijke schuldsanering'. De rechter kan hiervoor alleen worden ingeschakeld als duidelijk is dat een regeling in goed overleg met uw schuldeisers niet mogelijk is. Dit moet u bij de rechter aantonen met een 'gemeentelijke verklaring'. Meestal geeft de kredietbank deze verklaring af. Accepteert de rechter uw aanvraag dan benoemt hij een bewindvoerder. Die maakt met u onder andere afspraken over de aflossing van uw schulden. De bewindvoerder volgt of u uw afspraken nakomt. Uw post komt daarom bij hem aan. Onder toezicht van uw bewindvoerder duurt de aflossing van de schulden meestal drie jaar. In bijzondere situaties is dat maximaal vijf jaar. Meer informatie over deze situatie vindt u bij de leden van de NVVK, sociale dienst, maatschappelijk werk of de Raad voor Rechtsbijstand in Den Bosch. Vraag naar de folder over de Wet schuldsanering natuurlijke personen.

**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 waarvan u op voorhand weet dat u die niet kunt nakomen.



nederlandse vereniging voor volkskrediet

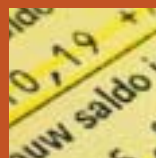


# Problemen met schulden?

## Dat pakken wij samen aan



nederlandse vereniging voor volkskrediet



**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 meer 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. 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, kunt u proberen 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 zonnebank 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.

**KIES VOOR ERVARING** De Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet (NVVK) 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. Wilt u navragen of een instelling lid is van de NVVK, bel dan ons kantoor in Den Haag: 070 - 384 72 50. Of kijk op onze website [www.volkskrediet.nl](http://www.volkskrediet.nl).

#### **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 begint 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. Daarna wordt uw situatie uitgebreid met u besproken. 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**

Bij het eerste gesprek beoordeelt de medewerker uw situatie. Er wordt gekeken naar uw inkomen, hoeveel u nodig heeft om van te leven en welk bedrag u per maand kunt missen om de schulden af te lossen. Want het is de bedoeling dat u uw schulden terugbetaalt. En om deze schulden af te lossen, moet u drie jaar lang op bijstandsniveau leven; en dat is, eerlijk gezegd, beslist geen eenvoudige opgave. Alle afspraken worden duidelijk op papier gezet in een schuldregelingsovereenkomst. Dan weet u precies waar u aan toe bent. Mogelijk moet u uw auto of caravan verkopen. Dat beperkt uw uitgaven en met de opbrengst kan uw schuld worden afgelost. Ook geld dat op een spaarloon-rekening staat, moet daarvoor worden gebruikt.

Een van de afspraken is dat uw inkomen bij de instelling binnenkomt, die uw schulden gaat regelen. Het bedrag dat nodig is om uw schulden af te lossen wordt gereserveerd en het resterende bedrag krijgt u op uw bankrekening of girorekening gestort. Hiervan moet u dan zelf uw vaste lasten betalen. Een andere afspraak is dat de schuldregeling op uw naam en (indien van toepassing) die van uw partner wordt geregistreerd bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel. Zo wordt voorkomen dat er nog meer financiële problemen ontstaan tijdens het regelen van uw schulden.