

## STAP 7. TIJDENS DE SCHULDREGELING

De periode van schuldregeling is begonnen. Wij berekenen welk gedeelte van uw inkomen u mag behouden om daarvan uw vaste lasten zoals huur, energie, water en zorgverzekering te betalen en om van te leven. Houd er rekening mee dat het budget om van te leven krap is. De rest van uw inkomen wordt namelijk ingezet om uw schulden af te betalen.

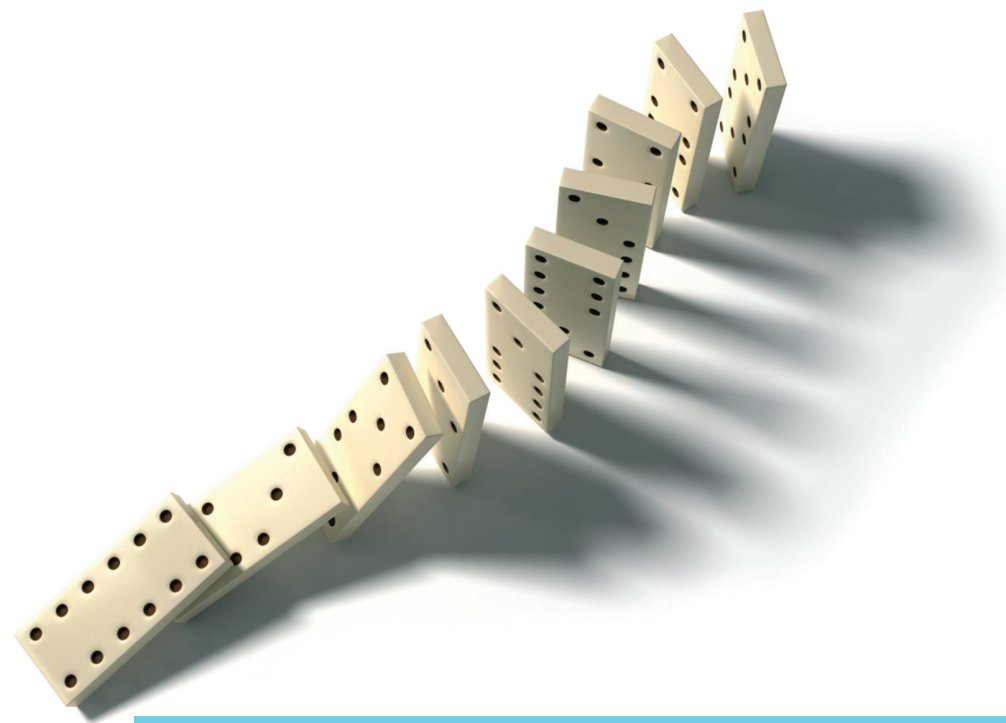
De afspraken met de schuldeisers gaan er van uit dat u zich drie jaar maximaal inspant om uw schulden af te lossen. Het is van belang dat u uw vaste lasten stipt betaalt, omdat u op geen enkele manier nieuwe schulden mag maken. Ook dient u uw best te doen om meer inkomen te verwerven. Gaan de schuldeisers akkoord met de schuldregeling en houdt u zich drie jaar lang maand voor maand aan de afspraken dan bent u na die periode schuldenvrij. Als de schuldeisers niet akkoord gaan met de schuldregeling dan heeft u nog de mogelijkheid de rechter te vragen u toe te laten tot de 'wettelijke schuldsanering' (Wspan).

## MEER INFORMATIE

- In de folder 'Schulden oplossen? Wat gaan wij doen?' vindt u uitleg over de manier waarop de NVVK-leden de schuldregeling aanpakken. Kijk op [www.nvvk.eu/schuldhulpverlening/schulden](http://www.nvvk.eu/schuldhulpverlening/schulden) of vraag naar de folder bij een NVVK-lid.
- In de folders 'Een schone lei, niet voor niets' en 'Werken aan een schuldenvrije toekomst' leest u meer over de wettelijke schuldsanering (Wspan). Deze folders zijn een uitgave van de Raad voor Rechtsbijstand in Den Bosch. De informatie staat ook op internet: [www.wspan.rvr.org](http://www.wspan.rvr.org).

## VIJF TIPS VOOR U

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



# Problemen met schulden?

## Wat kunt u doen?

# PROBLEMEN MET SCHULDEN? WAT KUNT U DOEN?

U heeft zoveel schulden dat u geen oplossing ziet. Zijn er dagen dat u uit angst voor weer een rekening of aanmaning uw post niet opent? Blijft u schuiven in uw budget en vult u daardoor gaten met gaten? Als u dit bekend voorkomt, dan is het goed te weten dat u er niet alleen voor staat. Natuurlijk verdwijnen uw geldzorgen niet in een handomdraai. Schulden oplossen vraagt veel van u. Met goede hulp kunt u veel bereiken. Wij wijzen u met deze folder stap voor stap de weg naar een oplossing.

## STAP 1. BRENG UW FINANCIËLE SITUATIE IN KAART

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

Goede tips om uw situatie in kaart te brengen, vindt u op de website [www.zelfjeschuldenregelen.nl](http://www.zelfjeschuldenregelen.nl).

## STAP 2. PROBEER UW INKOMEN TE VERHOGEN

Als u dankzij het overzicht ziet dat u per maand meer geld uitgeeft dan u ontvangt, is het verstandig om eerst te kijken of u uw inkomen kunt vergroten. Bereken of u gebruik maakt van alle voorzieningen waar u recht op heeft, zoals heffingskortingen of toeslagen van de Belastingdienst of bijvoorbeeld kwijtschelding van gemeentelijke belastingen. Voor een berekening van uw persoonlijke situatie kunt u terecht op: [www.berekenuwrecht.nl](http://www.berekenuwrecht.nl).

U of uw partner kunt (meer) gaan werken. Dat levert direct extra geld op. Als uw thuiswonende kinderen werken, dan kunnen zij misschien meebetalen aan de kosten van uw gezin.

U kunt ook proberen meer geld over te houden door (luke) zaken te verkopen of polissen af te kopen.

## STAP 3. PROBEER MINDER UIT TE GEVEN

Probeer te bezuinigen en vraag u af welke uitgaven niet 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 hypotheekadviseur kunt u laten uitrekenen of u met een andere hypotheek per maand goedkoper uit bent.
- Beperk het gebruik van een mobiele telefoon en kies voor de variant die het beste bij uw gebruik past.
- Zeg tijdschriftabonnementen en deelname aan loterijen op.

## STAP 4. OVERLEG MET DE BEDRIJVEN WAAR U SCHULDEN HEEFT

Neem contact op met uw schuldeiser(s) 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. Kom de gemaakte afspraken na, dat toont uw goede wil. Zorg er dus voor dat u de nieuwe bedragen kunt betalen.

## STAP 5. VRAAG GERUST OM HULP

Als u er zelf niet uitkomt, kunt u om hulp vragen bij de afdeling schuldhulpverlening van uw gemeente. Dit kan ook als u een eigen woning heeft.

Bent u eigenaar van een bedrijf? Vraag dan bij het ondernemersloket van uw gemeente of een ander NVVK-lid of en hoe u kunt worden geholpen.

## KIES VOOR ERVARING

De NVVK, de vereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren, adviseert u hulp en begeleiding te vragen aan een instelling die lid is van onze brancheorganisatie. Dan bent u verzekerd van deskundige hulp omdat onze leden ruime ervaring hebben in het helpen van mensen met financiële problemen. Wilt u nagaan of een instelling lid is van de NVVK, kijk dan op onze website [www.nvbk.eu/schuldhulpverlening/ledenoverzicht](http://www.nvbk.eu/schuldhulpverlening/ledenoverzicht)

Voldoet u aan de voorwaarden, dan start u met een aanvraag voor schuldhulpverlening. U levert de stukken in waar om wordt gevraagd en maakt daar een overzichtelijk pakket van. Dat helpt om uw situatie zo snel en zo goed mogelijk te beoordelen. Is uw situatie helder, dan bespreekt de schuldhulpverlener die met u. Ons advies: wacht niet te lang met het vragen om hulp. Hoe eerder u erbij bent, des te gemakkelijker er een oplossing te vinden is.

## STAP 6. OP WEG NAAR EEN OPLOSSING

Er is nu in grote lijnen bekend hoe uw persoonlijke financiële situatie er uit ziet. In gesprekken bij de schuldhulpverlening krijgt u advies welke zaken u zelf moet regelen. Zo moet u zorgen voor zoveel mogelijk inkomen, dat u de juiste bedragen aan toeslagen ontvangt en u eventuele teruggave van de Belastingdienst krijgt. Als u de afspraken uit de eerste gesprekken bent nagekomen, begint de feitelijke schuldhulpverlening. Samen met u wordt bekeken hoe vanuit uw budget de schulden op verantwoorde wijze terugbetaald kunnen worden. Soms kan dit door uw financiële situatie te stabiliseren door samen met u een betaalplan te maken waardoor er geen nieuwe schulden ontstaan. Soms is het nodig een schuldregeling aan te vragen, waarvoor u misschien nog meer moet regelen. Is er bijvoorbeeld sprake van een echtscheiding, dan moet die eerst zijn afgewikkeld. Zijn er zaken die u kunt verkopen of afkopen om schulden af te lossen?

Bij de start van een schuldregelingstraject sluit de schuldhulpverlenende organisatie met u een schuldregelingsovereenkomst. Dit is een contract dat regelt welke plichten en rechten u heeft. De schuldhulpverlener probeert afspraken te maken met uw schuldeisers. Hoeveel hulp u ook krijgt, bedenk dat u ook na het ondertekenen van de schuldregelingsovereenkomst altijd zelf verantwoordelijk blijft voor uw schulden.

