



## Brochure Schuldhulpverlening 2013



**Postadres**

Postbus 200, 6585 ZK Mook

**Bezoekadres**

Raadhuisplein 6, Mook

**Telefoon**

Tel. 024-6969111

**E-mail**

[gemeente@mookenniddelaar.nl](mailto:gemeente@mookenniddelaar.nl)

**Internet**

[www.mookenniddelaar.nl](http://www.mookenniddelaar.nl)

## Schuldhulpverlening

### Wat doen wij?

Door allerlei oorzaken kunnen er financiële problemen of schulden ontstaan. Bijvoorbeeld u krijgt te maken met een plotselinge daling van het inkomen of u geeft meer geld uit dan er binnenkomt, terwijl dat eigenlijk niet kan. Door het op tijd zetten van de juiste stappen kunt u voorkomen dat u in de schulden raakt. In sommige gevallen is het voorkomen al te laat en lopen de schulden zo ver op, dat er geen uitweg meer mogelijk lijkt. Voor het voorkomen van schulden kunt u terecht bij de gemeente. Er zijn namelijk afspraken gemaakt met organisaties die u kunnen helpen voorkomen in de schulden te raken door de juiste stappen te ondernemen. Mocht u al wel financiële problemen hebben dan kunt u voor het oplossen hiervan in de meeste gevallen een mogelijk beroep doen op de schuldhulpverlening van PLANgroep.

U kunt bij ons terecht voor de volgende diensten:

- Informatie en advies
- Budgetbegeleiding
- Budgetbeheer
- Schuldregeling
- Wettelijke schuldregeling

## Voor wie is deze schuldhulpverlening bestemd?

Voor alle inwoners van de gemeente Mook en Middelaar, die vragen hebben over geld. Voor meer informatie over onze werkwijze, veel gestelde vragen, tips etc. kunt u naast deze folder ook terecht op onze website: <http://www.mookenmiddelaar.nl>. Onder het kopje schuldhulpverlening vindt u meer informatie.

## Wat kunt u zelf doen?

1. 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. Mocht u niet zelf in staat zijn dit op papier te zetten, dan kan een vrijwilliger van bijvoorbeeld Humanitas hier wellicht bij helpen. Voor meer informatie hierover kunt u terecht bij de gemeente en op de website.
2. 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.
3. 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 de gemeente. Luxe zaken als een zonnepanelen kunt u verkopen. Het levert u geld op en u bespaart op de energierekening.
4. 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.

## **Wat kunt u van ons verwachten?**

Wanneer er bekend is hoeveel schuld u heeft, hoe die is ontstaan en wat uw inkomen is, krijgt u een intakegesprek waarbij u advies krijgt 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. Tijdens een intake gesprek wordt bekeken welke vorm van hulpverlening u nodig heeft.

Wij kunnen u op de volgende manieren helpen:

### Informatie & Advies

- Hoe kan ik het beste rondkomen met mijn geld?
- Nog meer rekeningen of schulden, hoe moet dat nu?
- Hoeveel kostgeld kan ik mijn kind(eren) vragen?
- Hoeveel zakgeld geef ik aan mijn kind(eren)?
- Welke verzekeringen zijn nodig?
- Wat zijn de gemiddelde kosten van: wonen, energie, vervoer, huishouden en dergelijke?
- Hoe kan ik mijn schulden afbetalen?

### Budgetbegeleiding

Een langere periode regelmatig een gesprek voeren met de budgetconsulent om uw inkomsten en uitgaven te bespreken. Het is met name bedoeld wanneer uw weer overzicht en orde wilt krijgen in uw financiën.

### Budgetbeheer

Een budgetbeheerder beheert uw geld en zorgt voor betaling van uw vaste lasten. U mag per week of per maand een afgesproken bedrag opnemen en besteden. Dit is met name bedoeld wanneer u het overzicht kwijt bent en moeite heeft om rekeningen te betalen.

### Schuldbemiddeling

Bij schuldbemiddeling worden met u en uw schuldeisers afspraken gemaakt. U krijgt een volgens de gedragscode vastgestelde rekenmethode een “vrij te laten bedrag” om van te leven. Alles wat u meer verdient dan het “vrij te laten bedrag, de afloscapaciteit, wordt gedurende 3 jaar opgespaard.

De berekening kan bij wijziging van omstandigheden aangepast worden en dus ook het op te sparen bedrag. Met dit opgespaarde bedrag zal na 3 jaar zoveel mogelijk van uw schulden afgelost worden. Indien het niet mogelijk is om na deze 3 jaar alle schulden geheel af te lossen, dan wordt vooraf aan de schuldeisers verzocht akkoord te gaan met kwijtschelding van het restant van de vordering. Van uw schuldeisers wordt verwacht dat zij geen rente berekenen over uw schuld en geen deurwaardes sturen. Gedurende de periode van 3 jaar wordt u regelmatig opgeroepen voor een herberekening van de afloscapaciteit.

### Schuldsanering

Indien het ernaar uitziet dat uw financiële situatie 3 jaar lang niet wijzigt, kan een saneringskrediet worden afgesloten met een looptijd van 3 jaar. Er wordt uitgerekend, volgens de door de gedragscode bepaalde rekenmethode, hoeveel u per maand zult moeten missen voor aflossing van een saneringskrediet. Aan uw schuldeisers wordt gevraagd genoeg te nemen met een gedeelte van de schuld en de rest kwijt te schelden. Als zij allemaal akkoord gaan, krijgen de schuldeisers meteen een bedrag en u betaalt 36 maanden een vast bedrag aan degenen die u het krediet verstrekt. In de meeste gevallen zal dit een bank zijn met een borgstelling van het gemeentebestuur.

## Wettelijke schuldregeling

Wanneer het niet lukt om afspraken te maken met uw schuldeisers dan kunt u de rechter vragen een schuldsanering op te leggen. Dit kan volgens de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP). De rechter kan hiervoor alleen worden ingeschakeld als duidelijk is dat een regeling in goed overleg met uw schuldeisers niet mogelijk is. Hiervoor is een officiële verklaring nodig van de gemeente. De budgetconsulent weet hoe dit aangepakt moet worden. de gemeente geeft de verklaring af, PLANgroep vult hem in. 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 controleert of u uw afspraken nakomt. Uw post komt daarom bij hem aan. Onder toezicht van uw bewindvoerder duurt de aflossing van de schulden meestal 3 jaar. In bijzondere situaties is dat maximaal 5 jaar. Meer informatie over de situatie vindt u bij PLANgroep, kredietbanken, sociale diensten, maatschappelijk werk of de Raad voor Rechtsbijstand in Den Bosch. De folder over de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP) vindt u onder andere bij de bibliotheek en postbus 51.

### **Vier 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. Spreek geen betalingsregeling af waarvan u op voorhand weet dat u die niet na kunt komen**



## Vragen?

Heeft u na het lezen van deze folder nog vragen dan kunt u contact opnemen met de budgetconsulent(e) van PLANgroep. Deze is iedere woensdag bereikbaar op het gemeentehuis van Mook en Middelaar, afdeling Sociale zaken, tel. 024-6969111.

Ook kunt u meer informatie vinden op de website van de gemeente Mook & Middelaar

<http://www.mookenmiddelaar.nl>.