

Route Schulden

1

UITZOEKEN

Ik heb een schriftelijk overzicht van mijn inkomsten en uitgaven.

Ja

Nee



Leg voor je administratie een archief aan. Het Nibud verkoopt verschillende producten die je hierbij helpen, je kunt natuurlijk ook zelf een map kopen. Bewaar al je financiële papieren en officiële brieven in de map, gesorteerd naar instantie en datum. Je kunt je overzicht van inkomsten en uitgaven hier ook bewaren.

Maak een overzicht van je inkomsten.



Loop ter controle je bankafschriften na. Let erop dat je bepaalde inkomsten niet iedere maand ontvangt, maar per jaar of per kwartaal.

Denk hierbij in ieder geval aan het volgende:

- Bijstandsuitkering
- Toeslagen voor huur, zorg en kinderopvang
- Kinderbijslag, kindgebonden budget en/of alimentatie
- Inkomsten uit werk
- Giften

Maak een overzicht van je uitgaven.



Let erop dat bepaalde uitgaven niet iedere maand plaatsvinden, maar per jaar of per kwartaal. Houd ook rekening met eventuele prijsstijgingen.

Denk hierbij in ieder geval aan het volgende:

- Huur
- Gas, water en licht
- Internet en (mobiele) telefoon
- Verzekeringen (ziektelkosten, WA, auto, overig)
- Voedsel en kleding
- School- en boekengeld
- Lidmaatschap (sportclub, bibliotheek) en abonnementen (krant, tijdschrift, loterij)
- Onvoorziene kosten, bijvoorbeeld reparaties, naheffingen voor gas, water en licht.

Controleer aan de hand van bankafschriften of je alles hebt meegerekend.

Op internet vind je verschillende (gratis) programma's die je helpen inzicht te krijgen in je financiën.

- [Nibud Persoonlijk Budgetadvies](#)
- [Yunoo](#)

Route Schulden

1

UITZOEKEN

Ik heb een schriftelijk overzicht van mijn schulden en schuldeisers.

Nee

Maak een overzicht van je schulden: noteer eisers, bedragen en betalingstermijnen.

- Verzamel en orden de rekeningen, aanmaningen en vorderingen die je hebt gekregen.
- Voeg dit overzicht ook toe aan je map met financiën.

Stel vast of je schulden hebt die je eerst moet aflossen (preferente schulden).

Ja



Route Schulden

1

UITZOEKEN

Ik heb vorderingen ontvangen die allemaal kloppen.

Nee

Maak afspraken met schuldeisers van wie de schuldeis niet klopt.

- Bereid gesprekken met schuldeisers goed voor. Vraag hulp aan vrienden, familie of Sociaal Raadsliden.
- Neem contact op met de schuldeiser en leg uit waarom de schuldeis volgens jou niet terecht is.
- Laat bij overeenstemming de schuldeiser gemaakte afspraken op papier zetten. Lukt dit niet, neem dan contact op met het Juridisch Loket of Sociaal Raadsliden. Begin pas met aflossen als je het eens bent met de aan jou opgelegde schuld.

Ja

Ga door met deel 2: AFLOSSEN

Route Schulden

2

AFLOSSEN

Ik weet het bedrag waarmee ik maandelijks mijn schuld kan aflossen.

Nee

Bepaal het bedrag waarmee je maandelijks je schulden kunt aflossen.

- Kijk in je overzicht van uitgaven of er posten zijn waarop je kunt bezuinigen.
- Kijk of er mogelijkheden zijn om je inkomsten te verhogen, zoals werk.
- Zoek uit op welke toeslagen jij recht hebt en of je daar al gebruik van maakt.

Ja



Route Schulden

2

AFLOSSEN

Ik kan elke maand een vast bedrag vrijmaken om mijn schulden af te lossen.

Ja

Nee

Neem contact op met je schuldeisers.

- Bel je schuldeisers en vertel dat je de schuld nu niet kunt aflossen.
- Schrijf ook een brief naar je schuldeisers waarin je je situatie nogmaals uitlegt. Laat deze brief voor verzending lezen door een bekende, een Sociaal Raadslid of je klantmanager.
- Maak voor jezelf een kopie van de brief en stuur hem op. Bewaar het kopie goed, samen met een eventuele reactie van de schuldeiser.

Zet via je klantmanager de stap naar een minnelijk traject.

- Ga naar het volgende hoofdstation HULP. ▶

Route Schulden

2

AFLOSSEN

Ik heb voor mijn schuldeisers een betalingsvoorstel op papier gezet.

Nee

Bereken hoeveel je per schuldeiser maandelijks kunt afbetalen.

- Ga uit van het bedrag dat je maandelijks hebt om af te lossen, verdeel dit over de verschillende schuldeisers en zet dit op papier. Bewaar dit in je financiële map.
- Houd hierbij rekening met de hoogte en de betalingstermijn van de verschillende schuldeisers.
- Maak een realistisch voorstel: wanneer je te hoog inzet (bijvoorbeeld om goed te willen doen richting de schuldeiser) en je kunt hier toch niet aan voldoen, dan verliest de schuldeiser het vertrouwen in jou.
- Denk erom dat preferente schulden als eerste moeten worden afgelost.

Ja



Route Schulden

2

AFLOSSEN

Ik heb mijn schuldeisers benaderd om een betalingsregeling af te spreken.

Nee

Neem contact op met de schuldeiser(s) om een betalingsregeling af te spreken.

i Leg je situatie uit en probeer de betalingsregeling in goede overeenstemming vast te stellen. Word niet boos, want de schuldeiser is je niets verplicht.

- Bel je schuldeisers en vertel ze wat je betalingsvoorstel is.
- Laat de schuldeiser de gemaakte afspraken op papier zetten en deze naar jou opsturen.
- Bevestig schriftelijk de ontvangen betalingsafspraken van de schuldeiser.
- Bewaar de brief en een kopie van jouw bevestiging goed.
- Stop alle brieven en andere documenten in je financiële map.

Ja



Route Schulden

2

AFLOSSEN

Ik heb met mijn schuldeisers een betalingsregeling afgesproken.

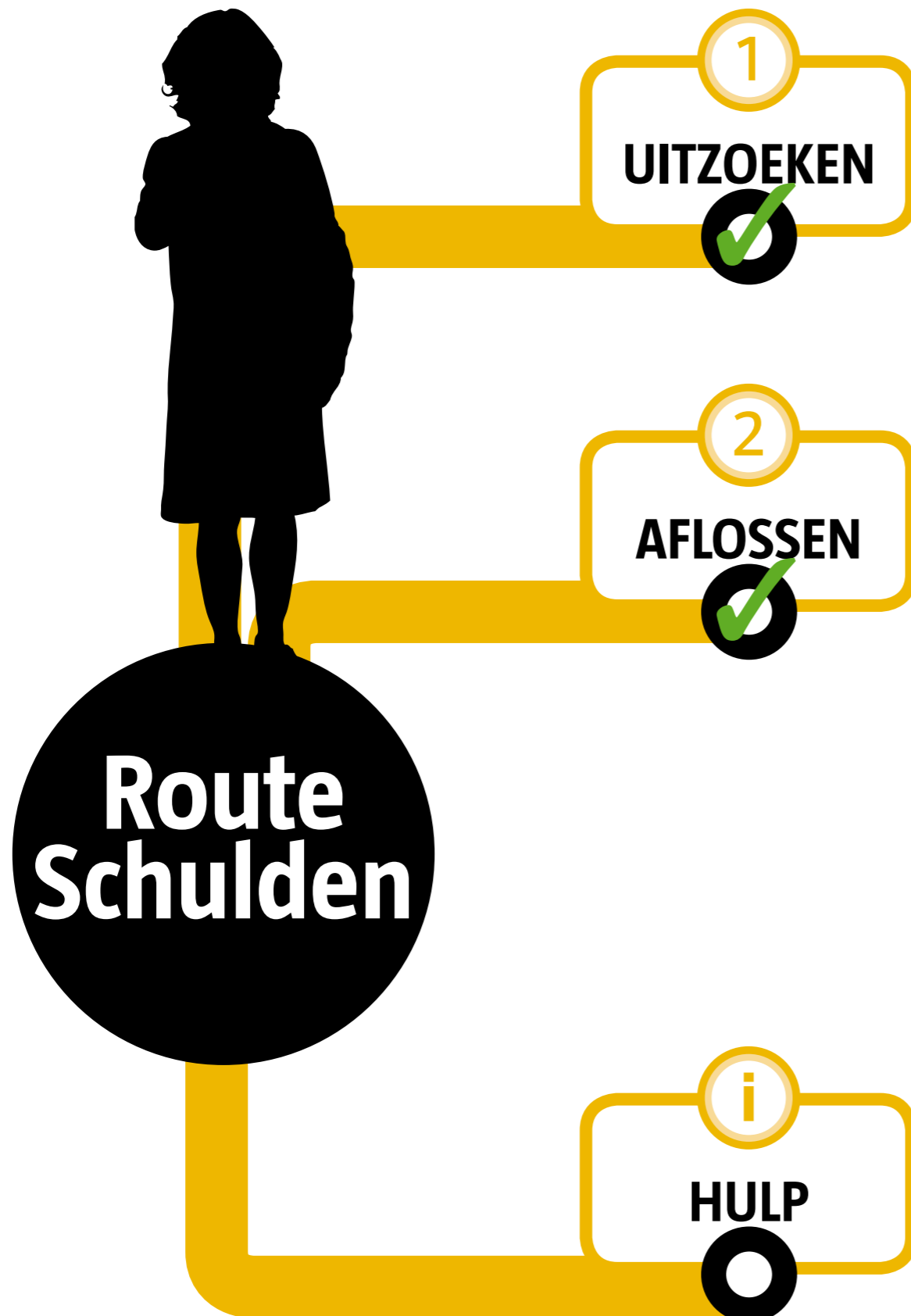
Nee

Zet via je klantmanager de stap naar een minnelijk traject.

○ Ga naar het volgende hoofdstation HULP. ▶

Ja
▼





Gefeliciteerd!

De Route Schuld heb je
succesvol afgelegd.

Ga naar www.mijnroute.nu
om een andere route te
downloaden.

Route Schulden

i

HULP

Je kunt zelfstandig je schulden aflossen, maar als dat niet lukt moet je hulp inschakelen. Je kunt dan niet meer je eigen route bepalen. Dit wordt voor je gedaan. Daarom heeft De Argumentenfabriek voor zo'n situatie geen stappenplan. De Argumentenfabriek kan wel informatie geven over hoe deze aflossingstrajecten er over het algemeen uit zien.

HET MINNELIJKE SCHULDSANERINGSTRAJECT

In een zogenaamd 'minnelijk traject' betaalt een instantie jouw schulden af. Jij hebt dan wel een schuld bij deze instantie (een saneringskrediet). Welke instantie dat is, dat verschilt per gemeente. Het kan de gemeente zelf zijn, een gemeentelijke kredietbank of een particuliere organisatie. Deze instantie bepaalt, gekeken naar jouw financiële situatie van dat moment, hoeveel jij kunt gaan aflossen (aflossingscapaciteit). De aflossingsperiode duurt maximaal drie jaar, dat is een vaststaande afspraak tussen schuldeisers en instanties van minnelijke trajecten. Het deel van de schuld dat je niet kunt aflossen, wordt kwijtgescholden. Je gaat per maand aflossen. Mocht je inkomen wijzigen gedurende de aflossingsperiode, dan heeft dit geen gevolgen voor de

hoogte van het bedrag dat je maandelijks aflost. Dit bedrag blijft gelijk. Nadat je een minnelijk traject achter de rug hebt (geslaagd of niet geslaagd), kun je er over het algemeen de eerstvolgende vijf tot tien jaar geen aanspraak op maken. Dit is geen vaststaande regel, maar een richtlijn die door de meeste minnelijke instanties wordt gehanteerd.

Zo kom je in in het minnelijke schuldsaneringstraject

Neem contact op met je klantmanager en geef aan dat je naar een minnelijk traject wil. De klantmanager kan samen met jou uitzoeken of je hiervoor in aanmerking komt. Schuldhulpverlening is altijd gratis. Het is bij wet verboden er geld voor te vragen.

DE WET SCHULDSANERING NATUURLIJKE PERSONEN (WSNP)

In een WSNP-traject moet je maandelijks aflossen wat je maximaal kwijt kunt. Hoeveel geld dit is wordt door de rechter bepaald. Je betaalt zelf direct aan je schuldeisers. Een WSNP-traject duurt drie jaar en dan ben je van je schulden af. Lukt dit door omstandigheden toch niet, dan is een verlenging van twee jaar mogelijk. Je hebt pas toegang tot de WSNP wanneer je zonder succes een minnelijk traject hebt gevolgd. Als je meer gaat verdienen, moet je ook meer aflossen. Om dit te controleren, kan de uitvoerder van de WSNP inzage krijgen in al je post en daarmee ook in je bankafschriften (postblokkade). In een WSNP-traject is het volgen van een opleiding nagenoeg onmogelijk. Alles is gericht op (zo snel mogelijk) aflossen en wanneer je een opleiding volgt, kun je minder aflossen dan wanneer je zou werken. Een opleiding is niet verboden, maar is alleen toegestaan als je die naast een voltijd baan volgt. Nadat je een WSNP-traject achter de rug hebt (geslaagd of niet geslaagd), kan je er de eerstvolgende tien jaar geen aanspraak meer op maken.

Zo kom je in de WSNP

Voor een WSNP-aanvraag word je door de gemeente meestal doorverwezen naar een schuldhulpinstantie. Deze doet voor jou de aanvraag. De rechter toetst of je toegelaten wordt, volgens drie richtlijnen: 1) een minnelijk traject is geprobeerd, 2) je schuld is niet 'te kwader trouw ontstaan' (dat je beter had kunnen weten) en 3) je hebt geen strafblad of je kunt aantonen dat je je leven hebt gebeterd. Als jouw aanvraag door de rechter niet wordt gehonoreerd, kun je in hoger beroep gaan. Hier heb je wel verplicht een advocaat bij nodig en dat kost geld, meestal rond de 90 euro. Daarbij moet je binnen acht dagen nadat je aanvraag is afgewezen in beroep gaan. Wacht hiermee dus niet totdat je de uitspraak thuisgestuurd krijgt, dit kan veel langer duren dan acht dagen. Voor meer informatie over juridische processen en regels kan je de hulp inschakelen van het Juridisch Loket. Doe dit, vanwege de termijn van acht dagen, ruim voordat de rechter uitspraak doet. Een advocaat zoeken kan via www.advocatenoverzicht.nl (controleer de hier vermelde gegevens wel altijd bij het kantoor zelf).