



Financiële problemen op de werkvloer

Factsheets 2010



Administratie op orde

Inzicht in uw geldzaken begint met een overzichtelijke administratie

Het is belangrijk dat u de post op tijd verwerkt. Dat is noodzakelijk om uw geldzaken goed te kunnen regelen. U weet dat de rekeningen op tijd betaald worden en u kunt alle belangrijke papieren gemakkelijk terugvinden.

U heeft in ieder geval nodig:

- een ordner met tabbladen
- een mapje voor de rekeningafschriften van de bank
- een pen en een perforator
- een vaste plaats in huis om de post en de administratie te bewaren

Maak tabbladen voor bijvoorbeeld:

- salaris- of uitkeringsspecificaties
- kinderbijslag
- huur of hypotheek
- energie en water
- garantiebewijzen
- telefoon
- zorgverzekering
- verzekeringen
- belastingzaken
- pensioen

Krijgt u post, maak deze dan nog dezelfde dag open. Handelt u de post niet meteen af, bewaar deze dan op een vaste plaats.

Werk uw administratie wekelijks bij. Ga als volgt te werk:

- Bij de post zit veel reclame. Reclame kan meteen bij het oud papier. Dat ruimt lekker op.
- De eindafrekening van het energiebedrijf, nieuwe verzekeringspapieren of een bericht over de huurverhoging doet u in uw ordner. Dan raakt er niets zoek.
- Rekeningen krijgt u steeds vaker via de mail. Als u ze print, houdt u overzicht. Op de rekening staat de datum waarop het geld betaald moet zijn. Doe de rekeningen die u niet meteen betaalt, achter een tabblad 'Nog betalen'. Kijk steeds als u uw post opruimt, of u nog rekeningen moet betalen.
- Controleer op uw rekeningafschrift van de bank of uw betaalopdrachten zijn uitgevoerd, en of de juiste bedragen zijn afgeschreven. Doe de afschriften daarna in het opbergmapje.
- Op sommige post moet u reageren. U moet bijvoorbeeld belastingaangifte doen, of u wilt bezwaar maken tegen een bepaalde beslissing van de gemeente. Bijna altijd moet u binnen een bepaalde termijn reageren. Die termijn staat in de brief. Maak een kopie van uw reactie, en doe deze in uw ordner achter het juiste tabblad.

Taakverdeling

Spreek met uw partner af wie de administratie doet. Doet uw partner de administratie? Neem dan regelmatig samen de administratie door. U bent er immers beiden verantwoordelijk voor.

Niet doen!

- Post langer dan twee weken laten liggen.
- Post niet openmaken.
- Hopen dat een rekening vergeten wordt.
- Garantiebewijzen weggooien.

Hulp nodig?

Heeft u hulp nodig bij uw administratie? Dan moet u afspraken maken over het volgende:

- Wie zorgt ervoor dat de rekeningen betaald worden?
- Wie controleert of automatische betalingen op tijd gedaan worden?
- Wie zorgt ervoor dat er gespaard wordt voor grote uitgaven?
- Wie ruimt de post op?
- Wie beantwoordt lastige brieven?
- Wie vult het belastingformulier in?

In veel gemeenten kunt u hulp krijgen bij het invullen van lastige formulieren. Informeer bij de gemeente.



Een begroting maken

Inzicht in al uw inkomsten en uitgaven

In een begroting staan al uw inkomsten en uitgaven. Een begroting laat zien waar uw geld blijft. Een begroting laat ook zien of u genoeg geld heeft voor nieuwe spullen of een verhuizing. Wanneer u vaak rood staat of betalingsachterstanden heeft, moet u zeker een begroting maken.

Een maandbegroting

Veel inkomsten krijgt u per maand. En veel uitgaven betaalt u per maand. Maar niet alle inkomsten krijgt u per maand. Kinderbijslag krijgt u één keer per drie maanden. En het vakantiegeld één keer per jaar. Ook de uitgaven zijn niet iedere maand hetzelfde. De huur of hypotheek, en de energierekening betaalt u één keer per maand. De rekening voor de Wegenbelasting komt één keer per drie maanden. De rekening voor sommige verzekeringspremies één keer per jaar.

Omdat uw inkomsten en uitgaven niet iedere maand even hoog zijn, kunt u het best een gemiddelde maandbegroting maken. Daarin zijn alle inkomsten en uitgaven omgerekend naar een gemiddeld bedrag per maand.

Als eerste zoekt u uw inkomsten en uitgaven op. Veel bedragen vindt u op de afschriften van de bank. Wat u uitgeeft aan boodschappen is misschien lastig te vinden. Betaalt u ze met uw pinpas? Dan staan de bedragen op de afschriften van de bank. Betaalt u meestal contant? Schrijf de bedragen dan op in een kasboek. Na één of twee maanden weet u wat u kwijt bent aan de boodschappen.

Reken alle bedragen om naar een gemiddeld bedrag per maand. Tel daarna alle inkomsten bij elkaar op. Doe hetzelfde met alle uitgaven. Trek de uitgaven af van de inkomsten, en u weet of uw inkomsten en uitgaven in balans zijn.

Persoonlijk Budgetadvies

Een begroting maken kan ook met het Persoonlijk Budgetadvies. Dit programmaatje vindt u op www.nibud.nl. Vul de volgende gegevens in:

- uw eigen leeftijd en die van uw partner, als u die heeft,
- de kosten van uw woning,
- uw netto inkomen en dat van uw partner. Uw netto salaris vindt u op uw loonstrook,
- het vakantiegeld van u en uw partner samen. Het vakantiegeld per maand is 5% van uw netto inkomen.

Als u alles heeft ingevuld, klikt u op Volgende. U krijgt dan vier begrotingen op uw scherm:

- een Basisbegroting, hierin staat welke bedragen u minimaal nodig heeft voor alle uitgavenposten,

- een Gemiddelde begroting, met de bedragen die vergelijkbare huishoudens gemiddeld besteden aan alle uitgavenposten,
- een Sluitende begroting: een voorbeeld van een begroting waarin de bestedingen precies zijn afgestemd op de hoogte van uw inkomsten,
- in Eigen invoer kunt u uw eigen begroting invullen.



Bent u financieel gezond?

De test geeft inzicht in uw financiële situatie

Laat u rekeningen onbetaald liggen? Krijgt u post van de deurwaarder of het incassobureau? Doe de test! Kruis aan wat op u van toepassing is.

- Iedere maand is mijn geld op.
- Ik heb ruzie met mijn partner over geld.
- Ik vraag mijn baas soms om een voorschot op mijn salaris of vakantiegeld.
- Ik vul het ene gat met het andere.
- Ik doe mijn best om niet aan geld te denken.
- Ik gebruik vaak mijn creditcard.
- Ieder jaar heb ik meer schulden.
- Automatische incasso's worden niet afgeschreven.
- Ik vraag geld aan familie en vrienden.
- Het gebeurt regelmatig dat ik niet kan pinnen.
- Ik koop steeds vaker bij een postorderbedrijf.
- Ik denk vaak na over wat ik bedrijven kan vertellen om niet te hoeven betalen.
- Ik haal geld van de spaarrekening van de kinderen.
- Ik slaap niet van de geldzorgen.
- Ik heb al vijf jaar of langer een laag inkomen.
- Ik hoop snel een prijs te winnen in de loterij, dan ben ik van mijn schulden af.
- Ik weet niet hoeveel geld er iedere maand op mijn rekening komt.
- Ik schaam mij erg voor mijn schulden.
- Ik betaal rekeningen vaak niet op tijd.
- Ik sta vaak rood.
- Ik loop achter met de huur en/of energie.
- Ik durf niet over mijn geldproblemen te praten.
- Mijn administratie is een rommeltje.
- Ik ben verslaafd, dat kost geld!
- Ik krijg post van de deurwaarder of het incassobureau.
- Sparen? Dat kan ik niet!
- Ik weet niet wat ik iedere maand allemaal moet betalen.

Heeft u meer dan vier onderdelen aangekruist? Dan kunnen er financiële problemen ontstaan. U kunt zelf iets doen om deze te voorkomen en eventueel op te lossen. Ruim uw post op en maak een begroting. Op www.nibud.nl vindt u het gratis Persoonlijk Budgetadvies, waarmee u uw inkomsten en uitgaven op een rij kunt zetten. Heeft u echt grote problemen, ga dan naar de afdeling Schuldhulpverlening in uw gemeente of kijk op www.schulden.nl.



Een lening... is het verantwoord?

Een kapotte wasmachine of een haperende auto. En net op het moment dat u geen geld heeft voor vervanging of reparatie. Lenen kan dan een uitkomst zijn. De risico's van lenen zijn niet altijd duidelijk. Bedenk daarom het volgende voordat u een lening afsluit:

- U weet vooraf dat u de aflossing kunt betalen.
- U lost niet langer af dan dat u het artikel kunt gebruiken
- U betaalt niet meer voor de lening dan nodig is.

Lenen en uw budget

Een lening moet u verplicht aflossen, iedere maand weer. Daardoor houdt u minder geld over voor uw andere uitgaven. Maak daarom eerst een begroting voordat u een lening afsluit. Dan weet u zeker dat u de aflossing kunt betalen.

Looptijd

Het bedrag dat u leent, moet u binnen een bepaalde periode terugbetalen. Dat is de looptijd van de lening. Zorg ervoor dat de looptijd van de lening niet langer is dan de levensduur van het artikel waarvoor u leent. Dus: leent u voor een auto waar u twee jaar in wilt rijden? Dan moet u de lening voor die auto binnen die twee jaar aflossen.

Rente

Over een lening betaalt u rente. Rente kan vast of variabel zijn. Vast betekent dat het rentepercentage niet verandert tijdens de looptijd van de lening. Een variabele rente verandert wel. Of de bank een vaste of een variabele rente berekent, hangt af van het soort lening.

Soorten leningen

Er zijn allerlei soorten leningen. Twee bekende zijn de persoonlijke lening en het doorlopend krediet. Ze verschillen van elkaar in looptijd, manier van aflossen en rentepercentage. Zie www.nibud.nl voor meer informatie.

Offerte

Vraag bij meerdere banken een offerte aan voordat u een lening afsluit. Vraag ook of u de lening eerder mag aflossen dan afgesproken. Soms moet u dan een boete betalen, omdat de bank minder rente ontvangt als u eerder aflost.

Overlijdensrisicoverzekering

Soms moet u van de bank naast de lening een overlijdensrisicoverzekering afsluiten. Dan hoeven uw nabestaanden het restant van de lening niet terug te betalen als u overlijdt. Voor zo'n verzekering betaalt u uiteraard extra, waardoor de kosten van uw lening nog hoger worden.

Bureau Krediet Registratie (BKR)

Als u geld leent bij de bank, schakelt de bank het Bureau Krediet Registratie (BKR) in. Dat is wettelijk verplicht. Het BKR bekijkt of u al leningen heeft lopen, en zo ja, voor welk bedrag. Ook bekijkt het BKR hoe u in het verleden met leningen bent omgegaan. Op basis van die gegevens besluit de bank of u de lening krijgt. De bank voorkomt daarmee dat u te veel leent. Kijk ook op www.bkr.nl.

Risicometer lenen

Met de Risicometer Lenen van het Nibud kunt u controleren of een lening verstandig is. De Risicometer Lenen laat zien of u de maandelijkse aflossing kunt betalen. U vindt de Risicometer Lenen op www.nibud.nl/risicometer-lenen.

Goedkoop lenen

Let op met zogenaamde goedkope leningen. Vaak geldt de lage rente maar voor een paar maanden. Daarna gaat u veel meer betalen.

Rood staan bij de bank

Rood staan kost geld. U betaalt rente over het bedrag dat u rood staat. Ga ook na of uw rekeningen nog wel betaald worden. Stel dat u de huur of hypotheek automatisch betaalt. Staat u rood, dan maakt de bank het geld niet over. U heeft dan een betalingsachterstand.



Als u uw baan verliest

Goed voorbereid op een terugval in het inkomen.

Je baan verliezen, is ingrijpend. Het heeft niet alleen emotionele en sociale gevolgen, maar ook financiële. Meestal kunt u (tijdelijk) aanspraak maken op een WW-uitkering. Dat heeft bijna altijd een terugval in inkomen tot gevolg. Probeer u zich zo goed mogelijk voor te bereiden op de nieuwe situatie, dan houdt u grip op uw inkomsten en uitgaven. Om in te kunnen schatten wat het verlies van werk betekent voor het netto maandinkomen, heeft het Nibud de Werkloosheidsberekenaar ontwikkeld: een tool op www.nibud.nl waarmee online kan worden berekend hoeveel je netto per maand minder in je portemonnee overhoudt als je werkloos wordt.

Een WW-uitkering aanvragen

Om aanspraak te kunnen maken op een WW-uitkering, moet u zich inschrijven bij het Centrum voor Werk en Inkomen (CWI) in uw regio. Dat kan vanaf drie weken voordat u uit dienst treedt. Het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) beoordeelt vervolgens of u recht heeft op een WW-uitkering. Dit besluit wordt binnen acht weken genomen. Het UWV betaalt de uitkering vervolgens uit. Meer informatie over de WW-uitkering vindt u op de pagina werkloos op www.nibud.nl en op www.kennisring.nl.

Uw arbeidsverleden bepaalt hoe lang u recht heeft op WW. Is er een sociaal plan of afvloeiingsregeling van uw werkgever? Ga dan na wat dit plan financieel voor u betekent. Sommige werkgevers vullen de WW-uitkering een bepaalde periode aan, bijvoorbeeld tot het niveau van uw salaris. Het Juridisch Loket of een juridisch adviseur kan u informeren over uw rechten met betrekking tot het ontslag.

Een financiële buffer

Het kan enige tijd duren voordat u de uitkering ontvangt. Houdt daarom rekening met een overbruggingsperiode waarin u geen of weinig inkomen heeft. Soms kunt u in de tussentijd een bijstandsuitkering aanvragen.

U kunt een daling in inkomen bepaalde tijd opvangen met spaargeld. Houd wel een deel van uw spaargeld apart voor onverwachte grote uitgaven, zoals een wasmachine die het begeeft. Voorkom dat u daarvoor moet lenen, want dat maakt uw aankoop onnodig duur. Met behulp van de BufferBerekenaar op www.nibud.nl kunt u nagaan welk spaarbedrag u achter de hand zou moeten hebben voor onverwachte grote uitgaven.

Extra inkomsten

Met een lager inkomen, komt u wellicht in aanmerking voor (hogere) toeslagen van de Belastingdienst of voor andere tegemoetkomingen (bijvoorbeeld voor schoolkosten). Geef een wijziging in uw inkomen zo snel mogelijk door aan de Belastingdienst. Ook de bedragen van de heffingskortingen kunnen wijzigen.

Op www.berekenuwrecht.nl kunt u nagaan op welke toeslagen u recht heeft en om welke bedragen het gaat. U kunt ook doorklikken naar instanties waar u de toeslagen

kunt aanvragen. Steeds meer gemeenten sluiten zich aan bij www.berekenuwrecht.nl, zodat u ook kunt nagaan op welke gemeentelijke regelingen u misschien recht heeft.

Uw uitgavenpatroon aanpassen

Minder inkomen betekent een lager budget voor uw uitgaven. Veel mensen vinden het moeilijk om hun uitgavenpatroon aan te passen aan een lager budget. Een begroting maken, kan daarbij helpen. Gebruik daarvoor het Persoonlijk Budgetadvies op www.nibud.nl. Maak de begroting aan de hand van uw nieuwe (lagere) inkomen, dat geeft het meeste inzicht.

Betalingsproblemen? Trek tijdig aan de bel!

Moet u één of twee maanden zonder inkomen overbruggen? En verwacht u dat u bepaalde rekeningen daardoor niet op tijd kunt betalen? Voorkom dan problemen door meteen contact op te nemen met de woningbouwvereniging, het energiebedrijf, etc. Spreek af wanneer u de achterstand inloopt. Zo kunt u betalingsachterstanden beperken of incassokosten voorkomen.

Een lening afsluiten, is in ieder geval géén structurele oplossing voor betalingsproblemen. Door de aflossing houdt u immers minder geld over voor uw andere uitgaven, waardoor weer nieuwe betalingsproblemen kunnen ontstaan.

De meeste mensen die hun baan verliezen, kunnen gelukkig na korte of langere tijd weer aan het werk. Maar als u langere tijd zonder werk bent en u heeft structureel te weinig bestedingsruimte, kan dat grote gevolgen hebben. Het kan bijvoorbeeld nodig zijn om te verhuizen naar een goedkopere woning.

Schulden? In vijf stappen naar een oplossing

Mocht u te maken krijgen met betalingsachterstanden of schulden die snel groter dreigen te worden, dan kunt u deze financiële problemen eerst zelf proberen op te lossen. De website www.zelfjeschuldenregelen.nl van het Nibud is hierbij een handig hulpmiddel.



Besparen op uw uitgaven

Uitgaven kunt u verdelen in uitgaven die moeten en uitgaven die mogen. Aan de uitgaven die moeten, bent u sowieso geld kwijt. Wonen, verwarming, kleding, eten en drinken: u kunt niet zonder, dus besteedt u hier als eerste geld aan. Blijft er daarna nog geld over, dan kunt u dit besteden aan de uitgaven die mogen. Hierbij heeft u wel een keuze. U beslist zelf of u geld besteedt aan extraatjes voor de kinderen, sporten of een dagje uit.

Besparen gaat het makkelijkst op de uitgaven die mogen. Maar ook op de uitgaven die moeten, kunt u besparen. Door korter te douchen, verbruikt u minder gas en water. En door het licht uit te doen in de kamers waar u niet bent, verbruikt u minder elektriciteit. U heeft dan een lagere energierekening. Kleding en schoonmaakspullen heeft u nodig, maar u kunt hierbij nog meer letten op aanbiedingen of kiezen voor goedkopere merken. Daardoor kunt u soms flink besparen.

Keuzes maken

U kunt uw geld aan een heleboel dingen uitgeven. Maar waarschijnlijk vindt u niet alles even belangrijk. Zet daarom uw uitgaven eens op volgorde van belangrijkheid. Bijvoorbeeld: kleding voor de kinderen op 1, huisdieren op 2, en de tuin op de laatste plek. Of: uitstapjes op 1, een goede fiets op 2 en supersnel internet als minst belangrijke uitgave. Wilt u besparen? De tip is om dat te doen op de uitgaven die onderaan in uw lijstje staan. Die zijn voor u immers het minst belangrijk. U houdt dan meer geld over voor de uitgaven bovenin het lijstje. Door dit soort keuzes te maken, kunt u de dingen die u leuk vindt misschien tóch doen, ook al heeft u niet zoveel geld als u zou willen.

De één zal een tijdje minder met vakantie gaan, de ander koopt minder kleding. Weer anderen bellen minder, rijden minder auto, of kopen minder cadeautjes en extraatjes. Er zijn ook mensen die abonnementen (tijdelijk) opzeggen of bepaalde uitgaven uitstellen. Stelt u zich daarom bij iedere uitgave de volgende vragen:

1. Kan ik bezuinigen op deze uitgave?
2. Wil ik bezuinigen op deze uitgave?

Uitgaven bijhouden

Heeft u geen idee waar uw geld blijft? Dan is het lastig om keuzes te maken. Om te kunnen besparen, moet u namelijk overzicht hebben. Schrijf een paar maanden lang op wat u uitgeeft. Dan weet u wél waar uw geld heen gaat. U ontdekt dan ook of u veel impulsaankopen doet. Dat zijn uitgaven die u niet gepland heeft en waardoor u geld te kort komt voor uw andere uitgaven. Inzicht in de manier waarop u uw geld uitgeeft, leidt vaak meteen al tot besparingen.

Bespaar niet op:

- gezond eten
- de inboedel- en aansprakelijkheidsverzekering

- het onderhoud van het huis
- sparen voor grote uitgaven. Probeer regelmatig geld opzij te zetten voor als er iets kapot gaat
- zakgeld. Al heeft u nog zo weinig geld, probeer toch een klein bedragje apart te houden voor leuke dingen. Af en toe een bloemetje op tafel of een leuk tijdschrift maakt het leven leuker.
-

Spaar het milieu en de portemonnee

Energiekosten vormen een flink deel van de vaste lasten. Op de energierekening staat een bedrag voor vastrecht en een bedrag voor het verbruik. Op het vastrecht kunt u niet besparen, maar op het verbruik wel. Hoeveel u kunt besparen hangt af van uw huis en van uw gewoontes.

Besparen op het energieverbruik, scheelt geld, en u bespaart het milieu. Tips zijn bijvoorbeeld:

- Heeft u een mobiele telefoon, elektrische tandenborstel of een digitale camera? Haal de opladers uit het stopcontact zodra de accu's zijn opgeladen.
- Heeft u buitenverlichting? Zet die dan op de aanwezigheidsmelder.
- Isoleer zo veel mogelijk de verwarmingsbuizen in huis. En ventileer het huis goed. Vochtige lucht verwarmen kost meer energie dan droge lucht.
- Heeft u een auto? Controleer dan de bandenspanning. Autorijden op banden met een te lage spanning, kost onnodig veel brandstof.



Loonbeslag

Over de deurwaarder en de beslagvrije voet

Als u uw financiële verplichtingen niet na kunt komen, kunnen uw schuldeisers beslag leggen op een (deel van) uw inkomen. Daarvoor moeten zij een deurwaarder inschakelen. Voor loonbeslag is een vonnis van de rechter nodig.

Uw werkgever is verplicht om mee te werken aan loonbeslag. Loonbeslag betekent extra werk voor de salarisadministratie. Daarom is het aan te raden om uw werkgever zo snel mogelijk te vertellen welke problemen er spelen. Uw werkgever kan u misschien ook helpen bij het zoeken naar oplossingen voor uw financiële problemen.

De deurwaarder legt geen beslag op uw volledige salaris; hij houdt rekening met de beslagvrije voet. Dat is het deel van het inkomen dat u mag houden voor uw levensonderhoud en de vaste lasten. De hoogte van de beslagvrije voet is wettelijk vastgelegd en hangt onder andere af van de gezinssamenstelling. De beslagvrije voet is - bij voldoende inkomen - minimaal 90 procent van de bijstandsnorm voor uw situatie, inclusief vakantiegeld. Zolang u maandelijks deze beslagvrije voet ontvangt, kan ook op uw vakantiegeld beslag worden gelegd.

Op andere inkomsten, zoals kinderbijslag, huurtoeslag, kinderopvangtoeslag en tegemoetkoming schoolkosten kan de deurwaarder geen beslag leggen. Wel kunt u zelf vrijwillig een machtiging tekenen voor doorbetaling van de kinderbijslag aan een schuldeiser. U kunt de machtiging altijd weer intrekken.

Uw werkgever maakt het vastgestelde beslag over aan de gerechtsdeurwaarder, totdat de volledige schuld is voldaan. De werkgever is wettelijk verplicht om hieraan mee te werken. Ontslag vanwege het loonbeslag kan niet: dat is geen geldige ontslaggrond.

Heeft u hoge woonlasten, maar geen recht op huurtoeslag? Dan moet de beslaglegger hier soms rekening mee houden, net als met de premie voor de zorgverzekering.

En als er nóg een schuldeiser beslag legt? Als er al maximaal beslag is gelegd, hoeft u niet méér te betalen. U houdt immers recht op de beslagvrije voet. De schuldeiser die als eerste beslag heeft gelegd, zorgt voor de verdeling van het in beslag genomen geld onder de beslagleggers.



Schulden oplossen

Over betalingachterstanden inlopen en het vinden van hulp

Pak kleine schulden aan

Veel kleine schulden kunnen samen te groot zijn voor uw budget. Of u last bezorgen omdat de schuldeisers telkens bij u voor de deur staan.

Stap voor stap

Als de financiële problemen te overzien zijn, kunt u deze zelf proberen op te lossen, bijvoorbeeld met behulp van de Nibud-website www.zelfjeschuldenregelen.nl. Hier vindt u een handig stappenplan om aan de slag te gaan met (niet-problematische) schulden.

Gebruik de extra's

Probeer aflossingen van leningen zo veel mogelijk op tijd te betalen. Zo voorkomt u extra kosten. Een jaaroverzicht kan hierbij helpen. Een jaaroverzicht is een soort kalender met al uw inkomsten en uitgaven van een jaar. In zo'n jaaroverzicht zet u bij iedere maand welke inkomsten u heeft. En welke uitgaven u die maand moet betalen. Houdt u aan het eind van de maand een hoog bedrag over? Bijvoorbeeld omdat u vakantiegeld krijgt? Gebruik dat bedrag dan zo veel mogelijk om uw schuld af te betalen.

Sluit één lening af

Misschien is het mogelijk om een lening af te sluiten waarmee u in één keer een aantal kleine schulden direct aflost. U heeft dan nog maar één aflossing in plaats van verschillende kleinere, wat in ieder geval overzichtelijker is. Let er wel op dat u niet het ene gat met het andere vult. Ook moet de totale aflossing niet (veel) groter worden dan u nu heeft. Uw totale schuld moet uiteraard niet hoger worden.

Zoek hulp

Als u keer op keer geld te kort komt, kunnen er betalingsachterstanden ontstaan. Het is belangrijk om daar snel iets aan te doen. Herkent u dit?

- Ik kan rekeningen niet op tijd betalen.
- Ik sla aflossingen van leningen over.
- Ik krijg regelmatig aanmaningen en betalingsherinneringen.
- Ik krijg brieven van incassobureaus, deurwaarders, advocaten, het kantongerecht of de rechtbank.
- Kort nadat mijn salaris is gestort, heb ik geen geld meer om de rest van de maand door te komen.

Dan moeten de alarmbellen gaan rinkelen! Zoek snel hulp. Want dan zijn uw geldproblemen nog redelijk snel op te lossen. Neem contact op met de schuldeiser en tref een regeling. Schaam u niet en voorkom dat u nog verder in de schulden komt!

Stappenplan

Als u schulden heeft, lijkt dit vaak een onoplosbaar probleem. Maar vaak kunt u zelf een heleboel voor elkaar krijgen. Uitgangspunt is dat u probeert de schulden helemaal af te lossen. U bent immers een overeenkomst aangegaan, en die moet u nakomen. Betaalt u niet, dan zullen uw schuldeisers van alles doen om hun geld alsnog te krijgen. Om uw problemen op te lossen, is het belangrijk dat u weet wat de oorzaken van de schulden zijn. Een begroting biedt in ieder geval al inzicht in uw inkomsten en uitgaven. Misschien heeft u recht op extra inkomensondersteuning, of kunt u uw uitgaven verlagen. En als u dat lukt, kunt u misschien al uw schulden wel al aflossen.

Mocht dat nu niet lukken, dan kunt u afspraken maken met al uw schuldeisers. Volg daarvoor de volgende stappen:

1. Maak een begroting.
2. Maak een overzicht van al uw schulden (inventarisatie).
3. De begroting laat zien hoeveel geld u maandelijks heeft om de schulden af te lossen (aflossingsruimte).

Met behulp van deze gegevens maakt u een betalingsvoorstel, dat u naar alle schuldeisers stuurt.

Het Bureau Krediet Registratie (BKR)

Alle leningen boven de € 500 die u bij een kredietverstrekker of bank aangaat, worden geregistreerd bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel. Als u naar de bank gaat voor een lening, schakelt de bank het BKR in. Daarmee voorkomt de bank dat u te veel of te hoge leningen aangaat. Het zou alleen maar problemen geven als u te veel leent. U moet de lening immers ook kunnen terugbetalen.

U kunt alle gegevens opvragen die het BKR over u heeft geregistreerd. Dat kan bij bijna iedere bank in Nederland. Neem een geldig identiteitsbewijs mee. De kosten zijn € 4,50. Binnen een paar dagen stuurt het BKR de gegevens naar u op. U kunt het BKR ook bellen. Het telefoonnummer is 0900 – 257 84 35 (€ 0,15 per minuut).

Zelf je schulden regelen

Met behulp van www.zelfjeschuldenregelen.nl, kunt u een aflossingsplan maken voor uw schulden, zonder direct een schuldhulpverleningstraject in gang te zetten. Op de site vindt u een praktisch en overzichtelijk stappenplan, waarmee u met uw schulden aan de slag kunt. Als eerste brengt u uw schulden in kaart. Aan de hand van uw eigen begroting, berekent u vervolgens uw aflossingscapaciteit. Ook wordt er gekeken naar de oorzaken en de mogelijke oplossingen van uw schulden.

Verder vindt u op www.zelfjeschuldenregelen.nl handige tips en voorbeeldbrieven waarmee u uw aflossingsplan kunt voorleggen aan uw schuldeisers. Het is de bedoeling dat u met behulp van de site al uw schulden volledig kunt aflossen. Via het

forum op de website, kunt u bovendien ervaringen uitwisselen met anderen.