

Går din ekonomi inte ihop?

Kommunens budget- och skuldrådgivning ger dig råd och stöd på vägen mot en lösning.

Vilken hjälp kan du få?

Kommunens budget- och skuldrådgivning ger dig råd och stöd, utifrån just din situation. Det kan handla om:

- **Råd om hur din ekonomi behöver förändras**
Konkreta förslag för att förhindra att du hamnar i en ohållbar skuldsituation.
- **Råd som fokuserar på dina skulder**
Konkreta förslag för att undvika att situationen förvärras och för att staka ut en lösning, steg för steg.
- **Information om hur en skuldsanering går till**
Vill du ansöka om skuldsanering, enligt skuldsaneringslagen, får du råd och stöd av kommunens budget- och skuldrådgivning. Om du beviljas skuldsanering får du fortsatt stöd och hjälp under hela processen.
- **Hjälp att kontakta dem som har fordringar på dig**
Om du inte är berättigad till skuldsanering kan du ändå få hjälp att kontakta dem som du har skulder till. Kanske går de med på att underlätta för dig genom att förändra dina lånevillkor.



Kommunens budget- och skuldrådgivare kan se möjligheter, alternativ och handlingsutrymme när du själv inte gör det. De har tystnadsplikt. Uppgifter som du lämnar förs inte vidare till någon, om du inte själv vill det. Rådgivningen är kostnadsfri.

Kvalificerad rådgivning per telefon

Din första kontakt med kommunens budget- och skuldrådgivning sker normalt per telefon. Inför telefonsamtalet bör du samla ihop uppgifter om din ekonomiska situation:

- inkomst,
- hyra och andra kostnader som rör bostaden,
- andra räkningar som du brukar få,
- vem eller vilka är du skyldig pengar och hur mycket?

Telefonsamtalet har flera syften och beroende på ditt behov ska du ha möjlighet att:

- få tala med någon som har erfarenhet av att hantera privatpersoners budget- och skuldfrågor,
- få information om vilket stöd du kan förvänta dig av din budget- och skuldrådgivare,
- få hjälp av budget- och skuldrådgivaren med att göra en närmare bedömning av din ekonomiska situation,
- få information om gällande krav för att få skuldsanering,
- boka tid för ett personligt möte.



Budget- och skuldrådgivning

Den första kontakten med kommunens budget- och skuldrådgivning resulterar ofta i att ni bestämmer tid för ett personligt möte. Inför det mötet är det bra om du själv har med uppgifter om dina inkomster, utgifter och skulder. Ta gärna med dig hyresavi, lönebesked, räkningar och liknande. Med hjälp av uppgifterna får budget- och skuldrådgivaren bättre förutsättningar att ge dig goda råd om hur du ska gå vidare. Sök hjälp så tidigt som möjligt innan problemen förvärrats.

Budgetrådgivning

Om utgifterna alltid tycks vara högre än inkomsterna är det bra att göra en budget för att få kontroll över ekonomin. Det kan till exempel vara en plan över vilka inkomster och utgifter du förväntas ha i genomsnitt under en månad. Budget- och skuldrådgivaren ger dig råd om hur du ska sammanställa de olika delarna och hur budgeten bör utformas för att den ska passa just dina förutsättningar. Budgeten blir sedan ett verktyg för dig att hålla ordning på din hushållsekonomi.

Budgetrådgivningen är också en viktig del av förberedelserna för en eventuell skuldrådgivning eller skuldsanering.

Skuldrådgivning

Att leva med skulder som man känner att man aldrig kommer att kunna betala är ytterst påfrestande för en människa eller en familj. Det kan kännas som om situationen är låst. Men det är den oftast inte. Kommunens budget- och skuldrådgivare kan tillsammans med dig se vilka möjligheter som finns för att förändra en svår privatekonomisk situation. Du och

din budget- och skuldrådgivare går igenom dina skulder för att få en överblick av din situation. Du får dessutom hjälp med att räkna ut hur mycket du kan betala på dina skulder varje månad. En tänkbar väg ut ur en skuldskris kan vara att samla alla dina skulder hos *en* långivare eller att omförhandla villkoren för återbetalning av dina skulder. Din budget- och skuldrådgivare ger dig råd och stöd om hur du ska gå tillväga.

Ibland kan det röra sig om helhetslösningar. En helhetslösning innebär att man försöker få till stånd överenskommelser med alla dem som du har skulder till. Resultatet kan bli en nedskrivning av skulderna och en realistisk betalningsplan.

Målet med skuldrådgivningen är att dina betalningsproblem på sikt ska upphöra genom någon form av betalningsuppörelser, som alltså sker uteslutande genom frivilliga åtgärder.



Skuldsanering enligt skuldsaneringslagen

För att ge de mest skuldyngda en möjlighet att bli skuldfria finns skuldsaneringslagen. Du kan, om vissa förutsättningar är uppfyllda, få ett beslut om skuldsanering. Även näringsidkare kan få skuldsanering.

Skuldsanering kan du få om du är så svårt skuldsatt att du inte på något sätt kommer att kunna betala dina skulder på många år och att det är skäligt med hänsyn till dina personliga och ekonomiska förhållanden. Om du får ett beslut om skuldsanering väntar fem år då alla inkomster som du inte behöver för det absolut nödvändigaste går till att betala skulder.

Du ansöker om skuldsanering hos Kronofogden. Budget- och skuldrådgivaren ger dig råd och stöd genom hela ansökningsprocessen. Det är sedan Kronofogden som beslutar om du har rätt till skuldsanering eller inte. Om du inte är nöjd med beslutet kan du överklaga det till tingsrätten.

För att kunna behandla din ansökan måste Kronofogden ha tillgång till en rad uppgifter om din ekonomiska situation. Om Kronofogden tycker att din ansökan behöver kompletteras med ytterligare uppgifter kan du kontakta din kommunala budget- och skuldrådgivare för råd om hur du ska gå till väga för att göra kompletteringarna.

Om Kronofogden beslutar att du har rätt till skuldsanering har du också möjlighet att få råd och stöd av budget- och skuldrådgivaren under hela skuldsaneringsperioden. Exempel kan vara omprövningsansökningar och hjälp vid överklagan.



Kommunens budget- och skuldrådgivare kan se möjligheter, alternativ och handlingsutrymme när du själv inte gör det. De har tystnadsplikt. Uppgifter som du lämnar förs inte vidare till någon, om du inte själv vill det. Rådgivningen är kostnadsfri.

Kontakta gärna:

**Konsument
verket • KO**

Box 48, 651 02 Karlstad
Telefon: 0771-42 33 00
www.konsumentverket.se



Sveriges
Kommuner
och Landsting

118 82 Stockholm
Telefon: 08-452 70 00
www.skl.se