

# SKULDSANERING



EKONOMI- OCH SKULDRÅDGIVNING



# SKULDSANERING

Skuldsanering kan hjälpa dig att få ordning på din ekonomiska situation. Skuldernas totala belopp, inkomstnivån och livssituationen påverkar vilket skuldsaneringsalternativ som passar dig bäst. Ekonomi- och skuldrådgivningen hjälper dig att hitta ett lämpligt alternativ. För att stoppa skuldsättningen och få inkomsterna att räcka bättre är det viktigt att vid sidan om skuldsaneringen fästa uppmärksamhet vid vardagliga utgifter och konsumtionsvanor.



Diskutera med borgenären

Betala av småskulder först

Skuldsaneringslån

Utsökning

Sociala krediter

Frivillig skuldsanering

Garantistiftelsens borgen

Skuldsanering för privatpersoner



## Diskutera med borgenären

- Kontakta borgenären om du inte kan betala en faktura eller en skuld.
- Förhandla med borgenären om en ny betalningsplan med exempelvis längre betalningstid, mindre betalningsposter, lägre ränta eller amorteringsfria perioder. Den nya betalningsplanen kan bestå av många olika alternativ.
- Du kan även diskutera med borgenären om ackord. Ackord innebär att borgenären förlåter hela skulden eller en del av den, såsom räntor och omkostnader. Ackord är ett frivilligt förfarande för borgenären.

Berätta ärligt för borgenären varför du inte kan betala din räkning. Om din betalningsförmåga har försämrats på grund av sjukdom, arbetsoförmåga eller en annan omständighet som inte beror på dig kan du hänvisa till ett socialt hinder för betalning och på så sätt få mer tid för att reda upp din situation.



**Tips:** Förhandla fram ett sådant betalningsarrangemang med borgenären som du klarar av att följa med tanke på din betalningsförmåga.

## Betala av småskulder först

---

- Att betala av småskulder först kan påskynda återbetalningen och sänka kostnaderna.
- För skulderna förhandlas så små månadsposter som möjligt och tillgängliga betalningsfria månader utnyttjas.
- Skulderna betalas tillbaka enligt de mindre månadsposterna samtidigt som man försöker betala av så mycket som möjligt på den minsta skulden.
- När den minsta skulden är betald, betalar man månatligen av så mycket som möjligt på den näst minsta skulden.
- Betalningen fortsätter tills skulderna en i taget har betalats tillbaka i sin helhet.

## Skuldsaneringslån

---

- Det är möjligt att slå samman skulder genom ett skuldsaneringslån.
- Då betalas de separata skulderna med skuldsaneringslånet, och i allmänhet kvarstår bara ett enda lån att amortera på.
- Skuldsaneringslån kan fås med längre betalningstid och lägre ränta än de ursprungliga lånen.

Du kan höra dig för om ett frivilligt skuldsaneringslån hos en bank eller ett kreditinstitut. Kom ihåg att jämföra skuldsaneringslånets räntor och kostnader. Det kan vara svårt att få ett frivilligt skuldsaneringslån om du har en anteckning om betalningsstörning.

## Utsökning

---

- Det är möjligt att betala skulder via utsökningen. Vid behov kan du begära att indrivningen av dina skulder överförs till utsökningen.
- Utsökningsmyndigheten är en objektiv part som beaktar både gäldenärens och borgenärens rättigheter.
- Utsökningen ser till att du får behålla en viss skyddande andel för levnads-kostnader efter det belopp som du betalar för dina skulder.

## Sociala krediter

---

Välfärdsområdena erbjuder sina invånare sociala krediter som kan beviljas till exempel för balansering av ekonomin, att bryta en skuldspiral eller för anskaffningar till hemmet. Välfärdsområdena fastställer själva grunderna för beviljande och villkoren för återbetalning. Mer information lämnas av välfärdsområdenas aktörer.

## Frivillig skuldsanering

---

- För att den frivilliga skuldsaneringen ska lyckas är det viktigt att se över hela skuldsituationen.
- Frivillig skuldsanering grundar sig på ett gemensamt avtal och förutsätter samtycke av alla borgenärer.
- För borgenärerna föreslås en ny återbetalningsplan som de kan godkänna eller avvisa.

## Garantistiftelsens borgen

- Borgen för ett banklån med vilket man kan betala sina skulder.
- En förutsättning är att man kan ordna skuldsituationen som helhet.
- Ett skuldsaneringslån kan uppgå till högst 34 000 euro (för par högst 45 000 €).
- Återbetalningstiden är högst 7 år.
- En anteckning om betalningsstörning eller utsökning är inte ett hinder för att få borgen.
- En förutsättning är att man har betalningsförmåga.

Garantistiftelsen kan gå i borgen om du har en stabil livssituation och orsakerna till skuldsättningen är under kontroll eller har undanröjts helt.



## Skuldsanering för privatpersoner

- Du kan ansöka om skuldsanering hos tingsrätten.
- Om skuldsanering beviljas fastställs ett betalningsprogram för dig.
- Betalningsprogrammet är vanligen i kraft 3–5 år. Om du under skuldsaneringen har kvar din ägarbostad kan betalningsprogrammet vara i kraft längre.

Det finns vissa förutsättningar och hinder för skuldsaneringen. Om du undrar huruvida du kan beviljas skuldsanering kan du kontakta ekonomi- och skuldrådgivningen. En ekonomi- och skuldrådgivare kartlägger din situation och ger närmare information om förfarandet. Om skuldsanering verkar vara ett alternativ för dig hjälper rådgivaren dig att ansöka om skuldsanering. Skuldsanering kan i vissa fall även beviljas företagare.



EKONOMI- OCH SKULDRÅDGIVNING