

Kämpar du sedan länge med dina skulder?

Lösningen är förmodligen en skuldsanering.

En guide om hur du ansöker om skuldsanering på egen hand eller tar hjälp av kommunens budgetskuldrådgivare

Den som får en skuldsanering betalar en del av sina skulder under några år. Resten slipper han eller hon betala.

Tyvärr går många personer och kämpar med sina skulder istället för att ansöka om en skuldsanering.

Kontakta gärna kommunens Budgetskuldrådgivare för hjälp.

Kan jag få en skuldsanering, hur görs bedömningen?

Först tittar kronofogdens (KFM) skuldsaneringsteam på dina möjligheter att betala dina skulder i framtiden. Då går de genom alla omständigheter som kan påverka din förmåga att betala. Det finns ingen gräns för hur liten eller stor skulden behöver vara. **13426:-** var det lägsta skuldbelopp för en person som fick skuldsanering år 2018.

Skuldens storlek har inte en avgörande betydelse

Även personer med små skulder har möjlighet att få skuldsanering om de saknar återbetalningsförmåga. Medianskulden för de som beviljades skuldsanering var cirka 558 000 kronor, nästan 150 personer i en analys hade en skuld som understeg 100 000 kronor. Orsaken till betalningsproblemen är viktigare än skuldernas storlek vid beslut om skuldsanering. Sjukdom, skilsmässa och arbetslöshet är exempel.

Många lever med skulder, de saknar förutsättningar att någonsin kunna betala tillbaka. När Kronofogden beslutat om skuldsanering görs en betalningsplan där personen, lite förenklat uttryckt, får leva på existensminimum i 5 år för att sedan bli helt skuldfri. Har du redan skulder hos kronofogden tex lever med löneutmätning sedan länge, **så bör du ansöka om en skuldsanering.**

Beslutet om att inleda skuldsanering innebär också att ränta inte längre får tas ut på skulderna och att eventuell löneutmätning upphör.

Du betalar istället själv enligt din betalplan på din skuldsanering. Redan efter inledandet slutar breven komma från inkasso etc.

Första halvåret 2019 skickades det in 57 st ansökningar från boende i Ronneby kommun och förnärvarande har 1036 personer i Ronneby skulder hos KFM många av dem bör kunna få en sanering om de ansökte om en sådan.

Ofta är det större förändringar i livet som leder till ekonomiska problem, exempelvis en skilsmässa, arbetslöshet eller sjukdom. De senaste åren har även skulder kopplade till spel syns allt oftare i ansökningarna. Skuld och skam gör att många väntar för länge innan de ber om hjälp.

– En stor andel av de människor vi möter lever med mycket små marginaler. Vissa har tappat livsgnistan, andra skäms över sin situation. För dessa personer kan en skuldsanering vara en livsavgörande vändning; en chans att återvända till ett liv där ekonomin inte alltid spelar huvudrollen säger Kronofogdens skuldsaneringsteam.

Tänk på följande

1. Gör gärna en budget i samband med din ansökan på:
www.hallakonsument.se/budgetkalkylen/
Detta gör att du tar ett helhetsgrepp om din ekonomi och du får mer koll på hur mycket du faktiskt har att röra dig med varje månad..
2. Har du skulder som kommer in löpande från underhållsbidrag, sjukvårdskostnader, Trafikförsäkringsföreningen eller annat, måste du ta tag i dessa först. Detta gör du genom att till exempel:
 - Höra av dig till Kronofogden och Försäkringskassan för att få rätsida med underhållet.
 - Alltid öppna posten för att hålla koll på om en sjukvårdskostnad gäller ett besök du gjort nyligen.
 - Försäkra/avregistrera fordon som står och tickar avgifter.
3. Är du i behov av tandvård eller glasögon och har utmätning bör du ringa Kronofogden på 0771 - 73 73 00 för att få hjälp med ett anstånd i din utmätning så du kan betala för detta.
4. Befinner du dig i ett missbruk av något slag ska du först ta tag i ditt missbruk och söka behandling. Detta för att se till att en senare skuldsanering verkligen fyller sitt rehabiliterande syfte.

Steg 1 - förarbetet

- **Samla ihop underlag på dina skulder**

Ta fram de papper du har hemma gällande dina skulder. Tänk på att sortera bort dubletter. Har du inte sparat några papper är det nu dags att börja göra detta. Ring gärna runt till de fordringsägare du vet att du har skulder hos och be om att få en skuldspecifikation hemskickad. Du kan även be om en skuldspecifikation från Kronofogden för att se vilka skulder som finns där. Du når dem på 0771 - 73 73 00.

- **Ta fram uppgifter gällande dina inkomster före skatt**

Tänk på att även sammanboendes inkomster ska tas upp om du inte är ensamstående.

- **Skriv upp din totala boendekostnad**

Betalar du varmhyra är detta din totala boendekostnad. Betalar du kallhyra är din totala boendekostnad din hyra + genomsnittlig kostnad för uppvärmning per månad. På fakturan för uppvärmning finns oftast en beräknad årskostnad, denna kan du då dela på tolv månader. Bor du i hus blir din totala boendekostnad det du betala för dina lån varje månad (ränta och amortering) + genomsnittlig månadskostnad för uppvärmning, renhållning, vatten, avlopp, sotning och villaförsäkring.

Kostnad för hushållsel ingår aldrig i din totala boendekostnad.

- **Betalar du rätt skatt?** (viktigt att kontrollera när du får utbetalningar från flera ställen)?

- **Är bostadsbidraget/ fritidsavgift rätt?** (Så du inte riskera återkrav)

Skriv upp dina övriga kostnader

Det kan finnas fler kostnader du får behålla pengar för att kunna betala under en skuldsanering. Till dessa räknas:

- Medicin- och sjukvårdskostnader upp till högkostnadsskyddet (288 kr/mån).
- Medicin- och sjukvårdskostnader utanför högkostnadsskyddet om du kan uppvisa läkarintyg på att dessa är nödvändiga (ska bifogas ansökan).
- Kostnad, barnomsorg (förskola och fritids, **rätt avgift?**).
- Kostnad för att betala underhållsbidrag.
- Ev. Kostnad för att kunna hämta och lämna barn hos/till den andra föräldern
- Ev, Umgängeskostnad för barn som inte bor hos dig på heltid eller växelvis (antal dagar som barnet bor hos dig per månad × antal barn × 40 kr).
- Kostnad för att kunna ta dig till och från arbetet. Åker du kollektivt anger du kostnaden för detta per månad. Behöver du köra med egen bil räknar du avståndet i mil tur och retur per månad × 18,50 kr.

Steg 2 – Att börja fylla i blankett

- **Ta fram en ansökan om skuldsanering för privatpersoner**
Blanketten finns att skriva ut under ”blanketter” på kronofogdens hemsida. Du kan även ringa Kronofogdens kundservice och be dem skicka hem en blankett.
- **Fyll i uppgifterna på sida 1 till 2**
- **Fyll i inkomster och utgifter**
När du kommer till sidorna som avser inkomster och utgifter tar du fram det du sammanställt sedan tidigare och fyller i siffrorna i respektive ruta.
Preliminär skatt ska finnas angivet på din inkomstspecifikation (lönespecifikation, sammanställning från Försäkringskassan, A-kassan, pensionsutbetalning eller liknande). Känner du dig osäker kan du ringa och fråga den som betalar ut din inkomst. Tänk på att även avgift till CSN ska anges om du betalar detta.
- **Uppge tillgångar för dig och en eventuell sammanboende**
Om du äger ett fordon kan du se vad denna på ett ungefär är värd på www.bilpriser.se. Äger du en fastighet eller bostadsrätt anger du vad denna var värd då en värdering gjordes senast. Om du vill kan du be om en gratis värdering av en mäklare. Köpte du huset nyligen är detta marknadsvärdet. Om du har en pensionsförsäkring ska ett värdebevis skickas med ansökan. Detta kan du be att få utskrivet på banken där pensionsförsäkringen finns.

Saknar du tillgångar kryssar du endast i detta. Glöm inte att även ange om du gått i borgen för någon annans skuld på denna sida om så är fallet.

- **Sammanställ dina skulder**

När du ska sammanställa dina skulder utgår du ifrån de skuldspecifikationer du samlat på dig i steg 1. Har flera skulder med samma fordringsägare och inkassobolag kan du lägga ihop dessa till en klumpsumma. Adresser står oftast angivet i nedre eller övre hörnet på skuldspecifikationen. Räcker inte rutorna till i ansökan kan du fortsätta skriva på ett papper där du uppger samma information som det som efterfrågas i ansökan. Avsluta med att räkna ihop summorna och uppge din totala skuld överst på sida 8.

- **Fyll i uppgifterna på sida 10**

Bor du i hyresrätt och inte kör bil till något arbete behöver du inte fylla i något här.

Ta hjälp av dina senaste räkningar för att få fram uppgifterna om din fastighet eller bostadsrätt. Använd gärna Google Maps om du inte vet avståndet till och från ditt arbete.

Steg 3 – Varför är du skuldsatt

Din sista uppgift blir att svara på de frågor som ställs på sida 8 och 9.

- Beskriv kortfattat varför du är skuldsatt?
- När skedde detta?
- Vad har du för typ av skulder?
- Har du gjort några ansträngningar för att betala på dina skulder?

Beskriv hur dina skulder har uppstått och vad du gjort för att försöka lösa situationen. Är det en speciell händelse så som sjukdom, arbetslöshet eller skilsmässa kopplad till skuldsättningen, eller något annat? Hur ser din livssituation ut nu sjukdomar etc. beskriv detta så handläggaren hos KFM får en bild av situationen.

Försök få ihop en så nyanserad berättelse som möjligt så att man som utomstående enkelt får en bild av vad som ligger bakom din situation och hur din situation ser ut idag.



Steg 4 – Skriv under och skicka in din ansökan

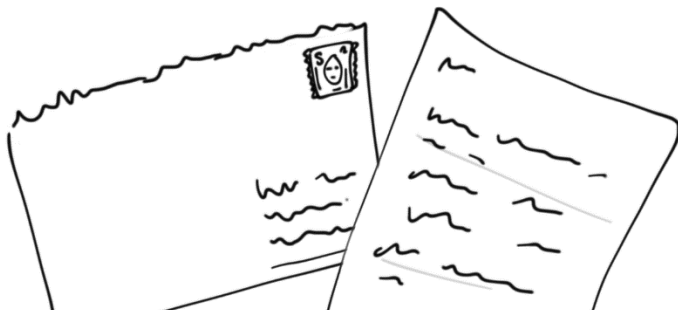
Du skriver under din ansökan längst ner på sida 9. Glöm inte att du skriver under på heder och samvete. I rutorna ovanför din underskrift ska du även fylla i om du varit i kontakt med en budget- och skuldrådgivare, och om du fått skuldsanering tidigare och i så fall när.

Skicka in din ansökan till:

Kronofogden
FE 100 Skuldsanering
106 65 Stockholm

Har du skyddade personuppgifter ska den till:

Kronofogden
Box 347
581 03 Linköping



Efter du skickat in ansökan

När du skickat in din ansökan bör du få hem ett besked efter ungefär 2 veckor där Kronofogden skriver att de mottagit din ansökan. Sedan följer en tids väntan.

Hur lång denna väntan kan tänkas bli går att se på Kronofogdens hemsida under "handläggningstider". Kronofogden hör sedan av sig, oftast via brev eller per telefon, med information gällande din ansökan. Får du ett avslag kan du alltid överklaga eller ansöka igen. I avslaget står det alltid angivet varför du fått ett avslag. Gå igenom detta och ha det sedan i beaktning när du ansöker nästa gång.

Tänk på att höra av dig till Kronofogden om du skulle bli beviljad en skuldsanering och din ekonomi senare förändras under skuldsaneringsperioden. Din betalningsanmärkning försvinner när din skuldsanering är färdig.



Konsumentverkets tidning om ekonomi

Hämta på kommunen eller ladda ner.

<https://www.konsumentverket.se/globalassets/publikationer/privatekonomi/koll-pa-pengarna-2019-konsumentverket.pdf>



Behöver du ytterligare vägledning?

Budget- och skuldrådgivare bidrar till framgångsrika ansökningar

Analys hos KFM visar att nästan 60 procent av de som ansökte om skuldsanering har varit hos kommunernas budget- och skuldrådgivare. Det finns en markant skillnad i beviljandegraden jämfört med dem som inte har tagit hjälp.

Vill du få hjälp med din ansökan så kan du alltid höra av dig till kommunens budget- och skuldrådgivare för frågor eller hjälp med ansökan om skuldsanering.

Många klienter säger att de har skämts för sina skulder under många år, men inte orkat ta tag i det.

”Varför kom jag inte hit tidigare och ansökte om en skuldsanering!”

Niclas Stuesson
Konsumentvägledare
Ronneby kommun
Stadshuset 372 80 Ronneby
Tel.0457-618188
E-post
konsument@ronneby.se



372 80 Ronneby
Telefon 0457-61 80 00 vx
www.ronneby.se