

# Verschillende vormen van schuld aflossen

---

Schulden voorkomen is natuurlijk het beste. Heb je last van beginnende schulden? Kijk dan op: <https://geldfit.nl/test/> en doe de test.

Meer informatie staat op ook op: <https://nederlandseschuldhulproute.nl/>

Er is een nieuwe website die je helpt met het uitrekenen van een betaalbare betalingsregeling: [www.betalingsregeling.nl](http://www.betalingsregeling.nl) Info uit deze website:

Daar kan je een koppeling maken met je bankrekening, waarna het Nederlands Instituut voor Betaalregelingen een realistische betaalregeling voor je berekent. Een handige app hiervoor is de gratis **buddy betaal app**: <https://buddypayment.nl> ook ontwikkeld voor en door gemeenten. Zeker erg handig als je schulden hebt.

## Uit de website rechtswijzer.nl

Wanneer een hulpvrager een regeling opvraagt voor een betaalachterstand bij een schuldeiser die aangesloten is bij het NlvB, gaat die schuldeiser ongezien akkoord met het voorstel. Niet-aangesloten schuldeisers maken natuurlijk een eigen afweging. Voor hen is het belangrijk om te weten dat de 'gevalideerde' betaalregeling tot stand kwam op basis van twee belangrijke bronnen:

- een analyse van de bankrekening van de klant met de betaalachterstand
- referentiegegevens van het Nibud van verschillende soorten huishoudens inzake de minimaal noodzakelijke uitgaven en het gemiddelde uitgavenpatroon

Voordeel voor schuldeisers is dat de kans op afbetaling een stuk groter is, terwijl de schuldeiser zelf geen werk heeft aan de opstelling van de betaalregeling.

## Beslagvrije voet (bedrag berekenen dat je minimaal moet kunnen houden)

Tip: let er ook op dat er genoeg geld overblijft om van te leven: zeker bij beslaglegging op inkomen of uitkering. Je hebt recht op de beslagvrije voet om van te kunnen blijven leven: <https://www.uwbeslagvrijevoet.nl/>

**Tijdens de minnelijke schuldregeling kunt u op twee manieren uw schulden afbetalen; u betaalt ál uw schulden volledig af, of u koopt uw schulden af. In**

**het laatste geval betaalt u zoveel mogelijk geld aan uw schuldeisers. Uw schuldhulpverlener bekijkt wat uw mogelijkheden zijn.**

Zodra u in de minnelijke schuldregeling komt, onderzoekt de schuldhulpverlener uw situatie. Bijvoorbeeld hoeveel schulden en inkomen u heeft. Daarna bedenkt hij hoe uw schulden het beste opgelost kunnen worden.

Dat kan op 2 manieren:

1. U betaalt al uw schulden volledig af (100% betalen); of
2. U koopt uw schulden af: u betaalt een deel van de schulden. En uw schuldeisers verlenen voor de rest van de schuld finale kwijting.

## **1. Volledig uw schulden betalen (100% betalen)**

### Betalingsregeling

Bij een betalingsregeling betaalt u uw schulden helemaal af. U doet dat in maandelijkse termijnen. Elke maand betaalt u dus een deel af. De betalingsregeling duurt meestal 36 maanden (3 jaar). In bijzondere situaties kan het traject langer duren, maximaal 60 maanden (5 jaar).

### Herfinanciering

Bij een herfinanciering betaalt u al uw schulden in één keer helemaal af. Voor de afbetaling leent u geld bij een (sociale) kredietverstrekker. De lening betaalt u daarna in 36 tot 60 maanden af (3 tot 5 jaar).

## **2. Uw schulden afkopen (niet volledig betalen)**

### Saneringskrediet

Bij een saneringskrediet betaalt u uw schulden niet helemaal af. U betaalt in één keer zoveel mogelijk geld aan de schuldeisers. De schuldeisers verlenen daarna kwijtschelding voor de rest van uw schuld. Dit betekent dat u de rest van uw schuld niet meer hoeft te betalen. Het geld dat u betaalt, leent u bij een (sociale) kredietverstrekker. De lening betaalt u daarna in 36 maanden af (3 jaar) af.

Verandert uw situatie tijdens de afbetalingstermijn? Bijvoorbeeld omdat u meer of minder gaat verdienen? Dit heeft geen invloed op uw lening; u blijft hetzelfde aflossen.

## **Schuldbemiddeling**

Bij schuldbemiddeling betaalt u uw schulden niet helemaal af. U spaart in 36 maanden (3 jaar) zoveel mogelijk geld voor uw schuldeisers. De schuldeisers schelden daarna de rest van de schuld kwijt. Dit betekent dat u de rest van uw schuld niet meer hoeft te betalen.

Verandert uw situatie in deze 3 jaar? Bijvoorbeeld omdat u meer of minder gaat verdienen? Dit heeft invloed op de hoogte van uw afbetaling. Gaat u minder verdienen? Dan lost u minder af. Gaat uw inkomen omhoog? Dan lost u meer af.

## **Lukt het minnelijk traject niet? Dan kan je de WSNP aanvragen.**

WNSP staat voor: wet schuldsanering natuurlijke personen. Daar zijn echter wel harde voorwaarden aan verbonden. Bijvoorbeeld dat je geen nieuwe schulden/ betaal achterstanden mag krijgen.

## **Hulp bij schulden in Delft**

Stichting urgente Noden heeft een *sociaal leenfonds* opgericht.

De renteloze lening – gebaseerd op een landelijk initiatief van Stichting Urgente Noden – wordt alleen verstrekt voor bijvoorbeeld betalingsachterstanden. Het gaat om een eenmalige leningen met een bedrag van maximaal €1750 voor alleenstaanden en €2500 voor een gezin, voor een periode van maximaal 3 jaar. Het maandelijkse aflossingsbedrag is afhankelijk van de afloscapaciteit van de inwoner.

Aanvragen via: <https://urgentenodendelft.nl/>

De financiële winkel Delft voor advies en begeleiding bij schulden:

<https://www.delft.nl/inkomen/hulp-bij-schuld/schulden-aanpakken>

## **Vervolgmogelijkheid**

als minnelijk traject niet lukt, dan kan je Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (**WSNP**) aanvragen bij de Financiële winkel. Daar zitten wel plichten aan. Aanvragen via: <https://www.delft.nl/inkomen/hulp-bij-schuld/schulden-oplossen-met-wsnp>

## **Bron artikel:**

<https://rechtwijzer.nl/schulden/schuldhulpverlening-minnelijk-traject/schuldregeling-houdt-verschillende-vormen-schuldregeling>