

## Hulp nodig bij je budget?

### Budgetbegeleiding



Bij budgetbegeleiding beheer je zelf je budget en de hulpverlener helpt je hierbij.

Je ontvangt zelf je inkomsten en betaalt alle rekeningen zelf.

Je hebt regelmatig contact met je hulpverlener.

### Wanneer kies je voor budgetbegeleiding?

- Je hebt geen duidelijk zicht op je inkomsten en uitgaven.
- Je hebt geen schulden maar vindt het toch moeilijk om je budget alleen te beheren.
- Je bent op zoek naar hulp om je budget op orde te krijgen maar doet graag je betalingen zelf.
- Je wilt samenwerken met een hulpverlener.
- Je kan je betalingen zelf goed opvolgen.

### Hoe verloopt budgetbegeleiding?

- Samen met je hulpverlener breng jij je financiële situatie in kaart. Jullie bekijken de uitgaven die je de voorbije maanden deed. Op basis daarvan stellen jullie samen een budgetplan op.
- In het budgetplan houden jullie rekening met:
  1. het leefgeld dat je nodig hebt;
  2. de vaste kosten die je elke maand moet betalen;
  3. het geld dat je opzij moet zetten voor de niet-maandelijkse rekeningen;
- een spaarpotje voor extra's.
- Je ontvangt zelf je inkomsten en bent zelf verantwoordelijk voor je betalingen.
- Je hulpverlener volgt mee op of je alle betalingen correct doet.
- Je gaat zo vaak als nodig bij je hulpverlener langs om je budgetplan te bespreken.
- De hulpverlening eindigt als je in staat bent om zelfstandig jouw budget onder controle te houden.



## Hulp nodig bij je budget?

### Budgetbeheer

Bij budgetbeheer beheert je hulpverlener je budget.

Je inkomen komt op een rekening die je hulpverlener beheert. Je krijgt leefgeld voor je dagelijkse uitgaven zoals boodschappen en persoonlijke verzorging.

Je hulpverlener betaalt je rekeningen. Je hebt regelmatig contact met je hulpverlener.

### Wanneer kies je voor budgetbeheer?

- Je hebt geen duidelijk zicht op je inkomsten en uitgaven.
- Je hebt geen schulden maar vindt het toch moeilijk om je budget te beheren.
- Het lukt je niet om je rekeningen (tijdig) te betalen.
- Je ervaart je financiën als een last en wilt dit tijdelijk uit handen geven.
- Je bent bereid de verantwoordelijkheid over je budget te delen met een hulpverlener. Dat betekent dat:
  1. de hulpverlener je betalingen doet;
  2. jij rekeningen op tijd bezorgt aan de hulpverlener;
  3. jij extra aankopen eerst bespreekt met je hulpverlener.
- Je staat toe dat je hulpverlener een rekening voor jou opent bij Belfius. Dit kan bankkosten met zich meebrengen.

### Hoe verloopt budgetbeheer?

- De hulpverlener brengt je financiële situatie in kaart en bekijkt de uitgaven die je de voorbije maanden deed. Op basis daarvan stelt je hulpverlener een budgetplan op.
- In het budgetplan houdt je hulpverlener rekening met:
  1. het leefgeld dat je nodig hebt;
  2. de vaste kosten die je elke maand moet betalen;
  3. het geld dat je opzij moet zetten voor de niet-maandelijkse rekeningen;
- een spaarpotje voor extra's.
- Je hulpverlener ontvangt al je inkomsten en opent daarvoor een rekening bij Belfius op jouw naam. Enkel je hulpverlener kan hiermee betalingen doen. Jij kan wel alle betalingen volgen (bijv. via de Belfius-app, rekeninguittreksels of budgetoverzichten).
- Je krijgt leefgeld waarmee je eten, drinken en persoonlijke verzorging betaalt. Hiervoor opent je hulpverlener een afnamerekening waarvan jij een bankkaart krijgt. Andere uitgaven bespreek je eerst met je hulpverlener.
- Je gaat zo vaak als nodig bij je hulpverlener langs.
- De hulpverlening eindigt als je in staat bent om zelfstandig jouw budget onder controle te houden.



## Hulp nodig bij je schulden?

### Kortdurende schuldbemiddeling



Bij kortdurende schuldbemiddeling onderhandelt je hulpverlener een afbetalingsplan voor één of meerdere rekeningen die je niet in één keer kan betalen.

Je beheert zelf je budget. Het opvolgen van het afbetalingsplan ligt in jouw handen. Je ontvangt zelf je inkomsten en betaalt alle rekeningen en schulden zelf. We starten geen begeleiding.

Je hebt slechts enkele keren contact met een hulpverlener.

### Wanneer kies je voor kortdurende schuldbemiddeling?

- Je hebt één of enkele rekeningen die je niet in één keer kan betalen.
- Je hebt enkel hulp nodig bij het regelen van een afbetalingsplan.
- Het lukt je wel om je budget te beheren. Je hebt hierbij geen hulp nodig van een hulpverlener.
- Je doet alle afbetalingen zelf.

### Hoe verloopt kortdurende schuldbemiddeling?

- Samen met de hulpverlener bekijk je welk bedrag je maandelijks kan afbetalen.
- De hulpverlener neemt contact op met de schuldeiser om een afbetalingsplan te onderhandelen. De schuldeiser heeft het recht om niet akkoord te gaan met het afbetalingsvoorstel.
- Zodra er een akkoord is, moet jij de afgesproken afbetaling stipt uitvoeren. Anders kan je opnieuw in moeilijkheden komen.
- Het kan zijn dat kortdurende schuldbemiddeling voor jou geen oplossing is. Wanneer blijkt dat er meerdere schulden zijn, is een andere vorm van hulpverlening misschien beter.



## Hulp nodig bij je schulden?

### Schuldbemiddeling samen met budgetbegeleiding



Bij schuldbemiddeling samen met budgetbegeleiding onderhandelt je hulpverlener een afbetalingsplan met je schuldeisers.

Je beheert zelf je budget en de hulpverlener helpt je hierbij. Je ontvangt zelf je inkomsten en betaalt alle rekeningen en schulden zelf.

Je hebt regelmatig contact met je hulpverlener.

### Wanneer kies je voor schuldbemiddeling samen met budgetbegeleiding?

- Je hebt schulden.
- Je hebt geen duidelijk zicht op je inkomsten en uitgaven.
- Je bent op zoek naar hulp om je budget op orde te krijgen maar doet je betalingen graag zelf.
- Je wilt samenwerken met een hulpverlener.
- Je kan je betalingen zelf goed opvolgen.

### Hoe verloopt schuldbemiddeling samen met budgetbegeleiding?

- Samen met je hulpverlener breng jij je financiële situatie in kaart. Jullie bekijken de uitgaven die je de voorbije maanden deed en welke schulden je hebt. Op basis daarvan stellen jullie samen een budgetplan op.
- In het budgetplan houden jullie rekening met:
  1. het leefgeld dat je nodig hebt;
  2. de vaste kosten die je elke maand moet betalen;
  3. het geld dat je opzij moet zetten voor de niet-maandelijkse rekeningen;
  4. je schulden;
  5. een spaarpotje voor extra's.
- Je ontvangt zelf je inkomsten en bent zelf verantwoordelijk voor je betalingen.
- Je hulpverlener volgt mee op of je alle betalingen correct doet.
- Om je schulden te regelen neemt de hulpverlener contact op met je schuldeisers. De hulpverlener onderhandelt een afbetalingsplan. De schuldeiser heeft het recht om niet akkoord te gaan met het afbetalingsvoorstel.
- Zodra er een akkoord is, moet jij ook de afbetaling van je schulden stipt uitvoeren.
- Je gaat zo vaak als nodig bij je hulpverlener langs om je budgetplan te bespreken.
- De hulpverlening eindigt als je in staat bent om zelfstandig jouw budget onder controle te houden.



## Hulp nodig bij je schulden?

### Schuldbemiddeling samen met budgetbeheer



Bij schuldbemiddeling samen met budgetbeheer onderhandelt je hulpverlener een afbetalingsplan met je schuldeisers.

Je hulpverlener beheert je budget. Je inkomen komt op een rekening die je hulpverlener beheert. Je krijgt leefgeld voor je dagelijkse uitgaven zoals boodschappen en persoonlijke verzorging. Je hulpverlener betaalt je rekeningen en je schulden.

Je hebt regelmatig contact met je hulpverlener.

### Wanneer kies je voor schuldbemiddeling samen met budgetbeheer?

- Je hebt schulden.
- Je hebt geen duidelijk zicht op je inkomsten en uitgaven.
- Het lukt je niet om je rekeningen (tijdig) te betalen.
- Je ervaart je financiën als een last en wilt dit tijdelijk uit handen geven.
- Je bent bereid de verantwoordelijkheid over je budget te delen met een hulpverlener. Dat betekent dat:
  1. de hulpverlener je betalingen doet;
  2. jij rekeningen op tijd bezorgt aan de hulpverlener;
  3. jij extra aankopen eerst bespreekt met je hulpverlener.
- Je staat toe dat je hulpverlener een rekening voor jou opent bij Belfius. Dit kan bankkosten met zich meebrengen.

### Hoe verloopt schuldbemiddeling samen met budgetbeheer?

- Je hulpverlener brengt je financiële situatie in kaart en bekijkt de uitgaven die je de voorbije maanden deed en welke schulden je hebt. Op basis daarvan stelt deze een budgetplan op.
- In het budgetplan houdt je hulpverlener rekening met:
  1. het leefgeld dat je nodig hebt;
  2. de vaste kosten die je elke maand moet betalen;
  3. het geld dat je opzij moet zetten voor de niet-maandelijke rekeningen;
  4. je schulden;
  5. een spaarpotje voor extra's.
- Je hulpverlener ontvangt al je inkomsten en opent daarvoor een rekening bij Belfius op jouw naam. Enkel je hulpverlener kan hiermee betalingen doen. Jij kan wel alle betalingen volgen (bijv. via de Belfius-app, rekeninguittreksels of budgetoverzichten).
- Je krijgt een leefgeld waarmee je eten, drinken en persoonlijke verzorging betaalt. Hiervoor opent je hulpverlener een afnamerekening. Andere uitgaven bespreek je eerst met je hulpverlener.
- Om je schulden te regelen, neemt de hulpverlener contact op met je schuldeisers. De hulpverlener onderhandelt een afbetalingsplan. De schuldeiser heeft het recht om niet akkoord te gaan met het afbetalingsvoorstel.
- Zodra er een akkoord is, voert je hulpverlener de afbetalingen van je schulden uit.
- Je gaat zo vaak als nodig bij je hulpverlener langs en bezorgt steeds tijdig je rekeningen.
- De hulpverlening eindigt als je in staat bent om zelfstandig jouw budget onder controle te houden.



## Hulp nodig bij je schulden?

### Collectieve schuldenregeling



Als de hulpverlener geen haalbaar afbetalingsplan kan onderhandelen met je schuldeisers of als de schulden groot zijn, is er een procedure via de rechtbank mogelijk. De rechtbank duidt een schuldbemiddelaar aan die je budget beheert. Dit is vaak een advocaat.

Je inkomen komt op een rekening die je schuldbemiddelaar beheert. Je krijgt leefgeld voor je dagelijkse uitgaven. Afhankelijk van je schuldbemiddelaar betaal je zelf ook nog rekeningen. Je schuldbemiddelaar betaalt je schulden. Je bent beschermd tegen schuldeisers. Als deze regeling is afgelopen, ben je meestal schuldenvrij.

Deze procedure is niet gratis.

### Wanneer kies je collectieve schuldenregeling?

- Je hebt veel en/of hoge schulden.
- Een haalbare afbetaling is niet meer mogelijk.
- Het lukt je niet om je rekeningen (tijdig) te betalen.
- Je ervaart je schulden als een last en wilt een oplossing hiervoor.
- Je bent bereid toe te treden tot deze gerechtelijke procedure en de regels gedurende de looptijd na te leven.
- Je bent bereid de verantwoordelijkheid en beslissingsbevoegdheid over je budget over te dragen aan een schuldbemiddelaar. Dat betekent dat:
  1. de schuldbemiddelaar al jouw inkomsten ontvangt;
  2. de schuldbemiddelaar met deze inkomsten je schulden afbetaalt en jou een leefgeld geeft;
  3. jij soms ook nog zelf rekeningen betaalt;
  4. jij geen nieuwe schulden mag maken;
  5. jij extra aankopen eerst moet bespreken met je schuldbemiddelaar.
- Soms kan je een collectieve schuldenregeling combineren met een budgetbeheer of budgetbegeleiding bij het OCMW of CAW. Vraag dit na bij jouw OCMW of het CAW van je regio. Dit is vooral zinvol wanneer je geen zicht hebt op je inkomsten en uitgaven of het moeilijk vindt om je leefgeld alleen te beheren.

### Hoe verloopt een collectieve schuldenregeling?

- Een collectieve schuldenregeling is een gerechtelijke procedure. Om toegelaten te kunnen worden, moet je een verzoek indienen bij de rechtbank. Dit verzoek kan je laten opmaken door een hulpverlener van het OCMW of CAW of door een pro-Deadvocaat.
- Een collectieve schuldenregeling heeft geen vaste looptijd. Die hangt af van de hoogte van je schuldenlast en je beschikbare inkomsten. In principe bedraagt de maximale looptijd zeven jaar. Maar, als je eigenaar bent van een woning die je niet wilt verkopen, kan de looptijd van je collectieve schuldenregeling worden verlengd om toch al je schulden te kunnen afbetalen.
- Als je collectieve schuldenregeling is afgelopen, ben je meestal schuldenvrij. Als er nog openstaande schulden zijn, worden die kwijtgescholden. Let op! Dat geldt niet voor penale boetes, achterstallige onderhoudsgelden, restschulden uit een faillissement en schadevergoedingen voor fysieke letsels. Die schulden moet je volledig afbetalen. Als je een woning wilt behouden, is er ook geen kwijtschelding mogelijk en moet je alle schulden volledig afbetalen.
- Tijdens een collectieve schuldenregeling mag je geen nieuwe schulden maken. Doe je dat toch, dan kan je schuldbemiddelaar beslissen om de toelating te herroepen en om de collectieve schuldenregeling stop te zetten. In dat geval mag je gedurende vijf jaar geen nieuwe collectieve schuldenregeling aanvragen. Probeer dit te voorkomen door de regels goed na te leven en tijdig in gesprek te gaan met je schuldbemiddelaar als je moeilijkheden hebt of iets niet goed weet.
- Tijdens een collectieve schuldenregeling ben je beschermd tegen je schuldeisers. Zij mogen geen extra stappen ondernemen of bijkomende kosten of interesten aanrekenen. Let op! Dat geldt enkel voor schulden die zijn opgenomen in je collectieve schuldenregeling.
- Als je wordt toegelaten tot de procedure, duidt de arbeidsrechter je schuldbemiddelaar aan. Dat is meestal een advocaat, maar dat kan ook een jurist van het OCMW zijn of van een organisatie waarmee het OCMW samenwerkt. Je kan je schuldbemiddelaar niet zelf kiezen.

deel 2



## Hulp nodig bij je schulden?

### Collectieve schuldenregeling



### Hoe verloopt een collectieve schuldenregeling?

- Zodra je bent toegelaten tot de procedure moet je al jouw inkomsten overmaken aan de schuldbemiddelaar (loon, uitkering, groeipakket, school- en studietoelagen, vakantiegeld, eindejaarspremie, ...). Jij krijgt een leefgeld en de schuldbemiddelaar betaalt je schulden af. Bespreek met je schuldbemiddelaar hoeveel je nodig hebt om rond te komen en welke uitgaven en rekeningen je zelf moet betalen met je leefgeld. Maak hierover goede afspraken. Andere uitgaven bespreek je altijd eerst met je schuldbemiddelaar.
- Je schuldbemiddelaar stelt vervolgens een voorstel tot afbetaling op. Dit bespreekt je schuldbemiddelaar met jou en met de schuldeisers. Zowel de schuldeisers als jijzelf kunnen het voorstel aanvaarden of weigeren.
- Als jij en de schuldeisers akkoord gaan, noemen we dit een 'minnelijke aanzuiveringsregeling'. Als jij en/of de schuldeisers niet akkoord gaan, zal de rechter zelf een afbetalingsplan opleggen. Dat noemen we een 'gerechtelijke aanzuiveringsregeling'. Jouw schuldbemiddelaar zal steeds proberen om een minnelijke aanzuiveringsregeling te bekomen. Houd er rekening mee dat het een tijdje kan duren voor er een afbetalingsplan is afgesproken.
- De collectieve schuldenregeling is niet gratis. Je schuldbemiddelaar mag kosten aanrekenen voor het geleverde werk. Die tarieven liggen wettelijk vast en worden elk jaar gecontroleerd door de rechter.
- Je schuldbemiddelaar moet je elk jaar een gratis overzicht bezorgen van alle uitgevoerde betalingen, de afbetalingen die gebeurden, de kosten die je schuldbemiddelaar voor het geleverde werk aanrekent en het huidige bedrag aan openstaande schulden.
- Aan een collectieve schuldenregeling kunnen voorwaarden worden gekoppeld door de rechter, bijvoorbeeld dat je werk moet zoeken of dat je naar een goedkopere woning moet verhuizen.
- De collectieve schuldenregeling eindigt als je de afgesproken looptijd hebt doorlopen. De rechter moet dit bevestigen.
- Als je het moeilijk vindt om je leefgeld alleen te beheren, is het zinvol om tijdens je collectieve schuldenregeling in budgetbeheer of budgetbegeleiding te gaan bij je OCMW of het CAW van je regio. Op die manier leer je gaandeweg zelf je budget beheren en kan je na de collectieve schuldenregeling met een propere lei starten.

Meer info? Bekijk een filmpje via [www.eerstehulpbijschulden.be](http://www.eerstehulpbijschulden.be) (onder 'hulp' nodig) of scan de QR-code. Al onze medewerkers hebben beroepsgeheim. Ze mogen met anderen niet spreken over wat zij zien en weten over jou of je gezin.

