

+ Takuusäätiö

Raha-asiat kuntoon - Voiko veloista selviytyä?

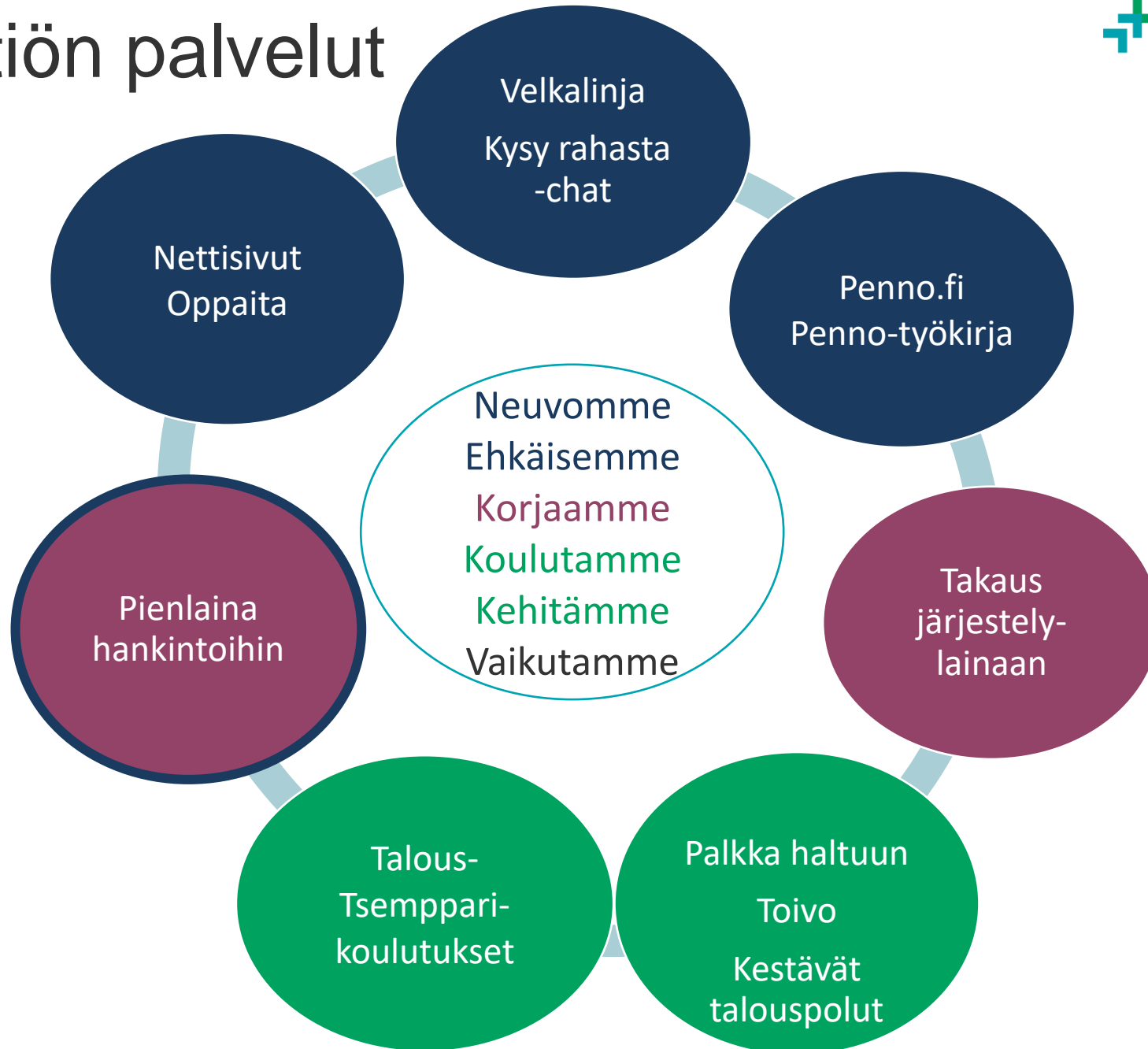
16.3.2022

Maria Rumpunen

Kehittämiskoordinaattori



Takuusäätiön palvelut



Millainen lähtötilanne?



Taloulosaamisen vahvistaminen

Varautuminen & säästäminen

Arjen taloudenhallinta

Velkojen järjestelyt

Raha-asiat
hallinnassa

Raha-asioiden
hallinta hukassa

Laskurästejä,
maksuvaikeuksia

Ylivelkatilanne

+ Takuusäätiö

Raha-asiat hallinnassa





Raha-asiat hallinnassa

1. Säilytettävä tilanne
2. Säästäminen puskuria varten
 - Yllättävä meno
 - Suurempi yksittäinen meno
 - Tulojen tippuminen
3. Budjetointi eli arvioida tulevia menojaan



Mitä teen nyt?

Mitkä tekijät
voivat haitata?

Mistä saan tukea?

Miten se vaikuttaa
vuoden päästä?



Miten se vaikuttaa
vuosi ennen
eläkkeelle jäämistä?

Tulevaisuus:



Aarrekartta

- Tavoitteet ja muutokset tulevaan
- Varautuminen

Budjettilaskuri



Arkimenot

Ruoka €/kk

Puhelin ja netti €/kk

Kodinkoneet, huonekalut ym. kodin
kestohyödykkeet €/kk


Paperit, pesuaineet ym. kodin
kertakäyttöiset hyödykkeet €/kk

Vaatteet, kengät ja laukut ym. €/kk

Henkilökohtainen hygienia €/kk

Lääkärikäynnit, lääkkeet ja
terveydenhoito €/kk

Vapaa-aika ja harrastukset €/kk

 **Lisää uusi meno**

Liikkuminen

Julkinen liikenne €/kk

Oma auto €/kk

Liikennevakuutus €/kk

Polkupyörä ja varusteet €/kk

 **Lisää uusi meno**


Asuminen


Vuokra tai vastike €/kk

Sähkö ja vesi €/kk

Kotivakuutus €/kk

 **Lisää uusi meno**

 Tulosta budjetti

 Lataa budjetti Excelinä

Säästölaskuri

Konkretisoi ajan merkityksen
Säästämisessä

[Varaudu yllättäviin menoihin](#)
[Vinkkejä säästämisen aloittamiseen](#)

Säästölaskuri

Kuinka paljon aiot säästää kuukaudessa?

 €

Kuinka pitkään aiot säästää?

 ▾

Korko-%

 ▾


Säästöt yhteensä (arvio)

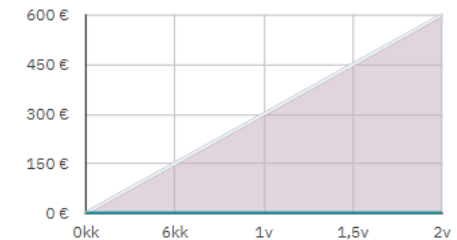
600 €



Säästetty pääoma
600 €



Tuotto pääomalle (arvio)
0 €



<https://www.takuusaatio.fi/hallitserahojasi/saasta-tulevaan/saastolaskuri/>

+ Takuusäätiö

Raha-asioiden hallinta hukassa





Raha-asiat eivät ole helppoja



- Muuttuvat tilanteet muuttavat myös raha-asioiden hallintaa
- Arviointi ajoittain, mikä tilanne – > Ennakointi
 - Yhdessä puolison / läheisen kanssa
 - Tarvittaessa kysy neuvoa
- Neuvontapalvelut, oma pankki, talous- ja velkaneuvonta



Mistä apua

- [Takuusäätiön neuvontapalvelut](#)
 - Velkalinja, chat
- [Seurakuntien diakonia](#)
 - Ammattilaiset, vapaaehtoiset
- Järjestöt
 - Ammattilaiset, vapaaehtoiset
- [Talous- ja velkaneuvonta](#)
- [Ulosottolaitos](#)
- [Talousneuvolat](#)
- Nuorten ohjaamot
- Kuntien sosiaalityö
- [Kela](#)
- [Muita auttavia palveluita](#)





Takuusäätiön Velkalinja-puhelin ja chat

- velallisille ja heidän läheisilleen

Kysy, puhu raha- ja velkahuolista

- kuuntelemme
- vastaamme kysymyksiin
- hahmotamme kokonaistilannetta
- pohdimme ratkaisuja
- ohjaamme avun piiriin

- **Velkalinja**
puh. 0800 9 8009
arkisin kello 10-14
- **Kysy rahasta -chat**
www.takuusaatio.fi
ma-to klo 12.30-15 +
ke klo 17-19

Oikeaa tietoa, turhat pelot pois

Maksutonta, valtakunnallista, anonyymiä

+ Takuusäätiö

Maksuvaikeuksia





Menot tärkeysjärjestykseen

1. Vuokra, sähkö ja muut asumiskulut
 2. Ruoka ja lääkkeet
 3. Matkaliput, polttoaine, autovakuutus
 4. Puhelin- ja nettiliittymälaskut
 5. Velkojen maksu
- Jokaisella on omanlainen menojen tärkeysjärjestyslista
 - Menojen tärkeysjärjestykseen laittamista auttaa se kun miettii, mitä tapahtuu jos raha ei riitä siihen
 - Mitä oikeasti tarvitsee ja käyttää
 - Ruoka
 - Vaatteet
 - Liikkuminen
 - Harrastukset
 - Lehti-, kanavapaketti- ja muut tilaukset
 - Osamaksuja harkiten



Jos ei saa maksettua laskua

Ota yhteys velkojaan, vuokranantajaan tai laskun lähettäjään

- Kerro tilanne
- Neuvottele eräpäivän siirrosta.
- Kerro, milloin voit maksaa laskun, kun saat seuraavan kerran rahaa

Jos laskuja on paljon, maksa aina ensin

- Vuokra ja sähkö
- Lääkkeet
- Laskut, joita ilman ei pärjää
- (Pyydä kunnalta maksuhelpotusta tai vapautusta – sote-maksut)
- Pienimmät laskut

Laskun eteneminen perinnässä	
Alkuperäinen puhelinlasku	30 €
1. maksumuistutus	+ 5 €
2. maksumuistutus	+ 5 €
1.maksuvaatimus perintätoimistolta	+ 14 €
2. maksuvaatimus perintätoimistolta	+ 7 €
•Haaste käräjäoikeuteen: oikeudenkäyntikulut 50 € •käräjäoikeuden oikeudenkäyntimaksu 60 €	+ 110 €
	= 171 €
	Maksuhäiriömerkintä luottotietoihin <i>Käräjäoikeus antaa velkomustuomion</i>
Ulosottomaksu (jos summa maksetaan yhdellä kertaa)	+ 27 €
Yhteensä:	= 198 €
Lisäksi viivästyskorko koko ajalta 7%	



Ulosotto



- Ulosotto on maksamattoman velan tai laskun oikeudellista perintää. Ulosotto perustuu lakiin.
- Peritään suoraan palkasta/ palkkiosta/etuudesta
 - Myös omaishoidontuesta
- Voi arvioida, kuinka iso osuus tuloista jää käyttöösi (maksukieltolaskuri)
- Jos ulosotto alkaa, usein on helpointa antaa kaikkien vakuudettomien velkojen mennä ulosottoon
 - Pienet laskut kannattaa maksaa kuitenkin ennen pois
- Voi olla omaisuuden realisointia
- Voi olla välivaihe ennen velkojen järjestelyä

Omien tietojen tarkistaminen:

<https://asiointi2.oikeus.fi/ulosotto/#/>

Maksukieltolaskuri:

<https://asiointi2.oikeus.fi/ulosotto#/maksukieltolaskuri>

Velallisena ulosotossa, lue lisää:

<https://oikeus.fi/ulosotto/fi/index/velallisenaulosotossa.html>

Omatoimiset keinot velkojen hoitoon

Laskun eräpäivän siirto

- Maksu ennen seuraavaa laskua
- Pienissä maksuongelmissa
- Turvallinen

Uusi maksusopimus

- Maksukykyyn sopiva kuukausierä
- Maksuaika
- Kun ei monia velkoja
- Melko riskitön

Maksu uudella velalla

- Luottokortti, kulutusluotto tms.
- Korkean koron vaara!, velkakierreriski
- Vaatii itsekuria
- Ei saa olla maksuhäiriömerkintää

Velat/ laskut ulosottoon

- Tulojen tai omaisuuden ulosmittaus
- Tuloista lasketaan suojaosuus, joka jää henkilön käyttöön elämiseen
- Ei voi itse määritellä, missä järjestyksessä velkoja lyhennetään

KUMMALLA LAINALLA YHDISTÄISIT VELKASI?

*”Pikavippi,
pikalaina,
joustoluotto,
kulutusluotto,
vertailulaina,
kilpailuta laina,
yhdistä laina,
maksa osissa,
Älä maksa tänään,
maksa kun jaksat
...”*

Takuusäätiön takaama pankkilaina		Laina pikalainayhtiöltä
19 000 e	LAINAMÄÄRÄ	19 000 e
397 e	KUUKAUSIERÄ	397 e
4 % sidottu Euriboriin, voi vaihdella vuosittain	KORKO	22,46 % todellinen vuosikorko
4,5 v	TAKAISINMAKSUAIKA	8 v
21 177 e	NÄIN PALJON MAKSAT LAINASTA YHTEENSÄ	38 573 e
 Korkojen ja kulujen osuus 2 177 e		 Korkojen ja kulujen osuus 19 573 e

Huom. Korkotasossa on ollut väliaikaisia lakimuutoksia.

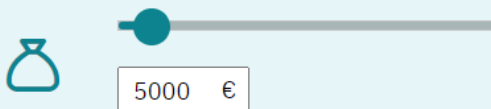
Lainalaskuri: Harkitsetko lainan ottamista?

Konkretisoi pienen kuukausierän ja pitkän laina-ajan merkityksen

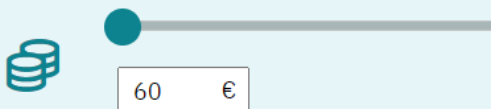


Lainalaskuri

Kuinka paljon tarvitset lainaa?



Kuinka paljon voit lyhentää lainaa kuukaudessa?



Lainan korko-%

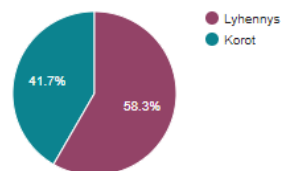


⚠ Asetettu korko on melko korkea. Eri lainojen vertailu kannattaa, sillä koroissa voi olla isoja eroja.

Lainan arvioitu kokonaiskustannus
8 572 €

Korkojen osuus
3 572 €

Laina-aika
11 vuotta 11 kuukautta



Lainalaskelma

	Laina	Vaihtoehto
Lainanmäärä	5 000 €	5 000 €
Laina-aika	11 vuotta 11 kuukautta	4 vuotta
Maksuerät	60 €	128 €
Ensimmäinen maksuerä	60 €	128 €
Ensimmäisen maksuerän korko	42 €	42 €
Kokonaiskorko	10 %	10 %
Arvioitu kokonaiskustannus	8 572 €	6 078 €
Korkojen osuus	3 572 €	1 078 €

Säästö on 2 494 €!



Mitä neuvonnassa kysytään?



- Miten Takuusäätiö voi auttaa
- Mitä veloille voisi tehdä
- Maksuhäiriömerkinnästä
- Velkojen siirtymisestä perintään ja ulosottoon
- Laskujen ja velkojen maksujärjestyksestä
- Vuokravelasta/häätöuhasta

”

Hallitse rahojasi -ryhmä on hyödyllinen ja keskustelun aiheet ovat olleet hyviä. Kiva että on olemassaan vertais-tukea tällaisesta aihepiiristä!



Liity Hallitse rahojasi -ryhmään Facebookissa!



+ Takuusäätiö

Ylivektilanne



Älä jää yksin



- Kysy neuvoa tilanteeseen
- Velkojen järjestelykeinoja on monia
 - Ne edellyttävät vakiintunutta elämäntilannetta
 - Tai palkka-/eläketuloa
- Joskus eri elämäntilanteissa on todettava, että velkojenjärjestely ei ole ensisijaista
- Kaikki velat vanhenevat joskus
- Velat ei eivät periydy, mikäli kuolinpesän perunkirjoitus ja velkojenmaksu pesän varoista hoidetaan oikein

Tuetut velkojen järjestelykeinot

Takuusäätiön pienlaina

- 200 - 2 000 €, korko 4,5% (max. 80e)
- Uusiin hankintoihin, harkinnalla velkoihin
- Maksuhäiriömerkintä voi olla, mutta ei uo-velkaa
- Ei lisätä luottotietomerkintää

Takuusäätiön takaus

- 2 000 - 34 000 €, 4,5%
- Luottotietomerkintä laitetaan kaikille koko ajaksi
- Pankin myöntämä laina, jonka Takuusäätiön takaa.

Kunnan sosiaalinen luototus

- 500 – 15 000 €
- Uusiin hankintoihin, velkojen yhdistämisiin
- Luottotietomerkintä, jos yhdistetään vanhoja velkoja
- Vain oman kunnan asukkaille, vain joillain kunnilla

Tuomioistuimen vahvistama velkajärjestely

- Pysyvästi maksukyvytön suhteessa velkoihin
- Maksu oman maksukyvyn mukaan, takaaja maksaa
- Velan määrällä ei ole väliä
- Kesto 3-5 –vuotta, loput saa anteeksi
- Lisäsuoritusvelvollisuus

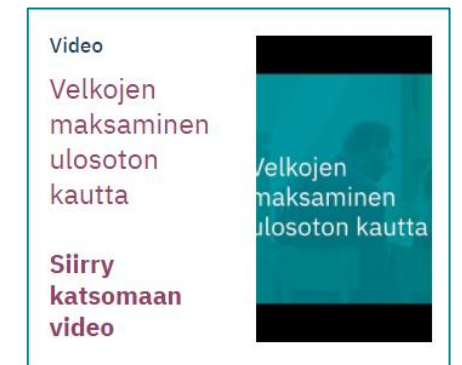
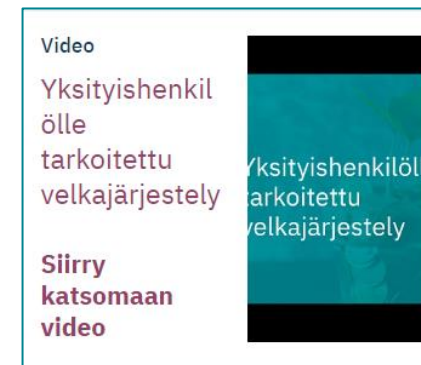
Lainaperusteiset,
edellyttää palkka- tai
eläketuloa

Selviydy veloistasi –videot YouTubessa

1. Velkojen järjestelykeinot lyhyesti
2. Uuden maksusuunnitelman tekeminen laskulle
3. Lainojen yhdistäminen järjestelylainalla
4. Velkojen maksaminen ulosoton kautta
5. Yksityishenkilölle tarkoitettu velkajärjestely

Selviydy veloistasi

Takuusäätiön YouTube-kanavalla
<https://www.takuusaatio.fi/palvelut-ja-materiaalit/materiaalit/?cats=0&type=31>



Opas velkojen selvittämiseen



Opas velkojen selvittelyyn

- Velkatilanteen selvittäminen helpottaa usein mieltä
- Selvittämiseen voi lähteä yksin tai pyytää neuvoa Talous- ja velkaneuvonnasta /Takuusäätiöstä
 - Suunnitelma velkojen hoitamiseen
 - Mitä voi tehdä nyt ja mitä tulevaisuudessa?
 - Mikä omassa tilanteessa on järkevintä?
Lait ja elämän tilanteet muuttuvat ajan kanssa





Kysymyksiä?

Kiitos!

Maria Rumpunen

050 501 0447

maria.rumpunen@takuusaatio.fi

 taloustsempparit

 takuusäätiö

takuusaatio.fi



@takuusaatio



facebook.com/takuusaatio

