

# VELKOJEN JÄRJESTELY



TALOUS- JA VELKANEUVONTA  
EKONOMI- OCH SKULDRÄDGIVNING



# VELKOJEN JÄRJESTELY

Velkojen järjestely voi tuoda selkeyttä omaan taloustilanteeseen. Velkojen kokonaisuusmäärä, tulotaso ja elämäntilanteesi vaikuttavat siihen, mikä velkajärjestelyvaihtoehtoista sopii sinulle parhaiten. Talous- ja velkaneuvonta auttaa sopivan vaihtoehdon valinnassa. Jotta velkaantuminen pysähtyy ja tulot riittäisivät paremmin, velkojen järjestelyn lisäksi on tärkeää kiinnittää huomiota arjen menoihin ja kulutustottumuksiin.



Keskustele velkojan kanssa

Velkojen vyöryttäminen

Järjestelylaina

Ulosotto

Sosiaalinen luotto

Vapaaehtoinen velkajärjestely

Takuusäätiön takaus

Yksityishenkilön velkajärjestely



## Keskustele velkojan kanssa

- Ota yhteyttä velkojaan, jos et pysty maksamaan laskua tai velkaa.
- Neuvottele velkojan kanssa uudesta maksusuunnitelmasta, jossa on esimerkiksi pidempi maksuaika, pienemmät maksuerät, matalampi korko tai lyhennysvapaa jakso. Uusi maksusuunnitelma voi koostua myös monesta eri vaihtoehdosta.
- Velkojan kanssa voi keskustella myös akordista. Akordi tarkoittaa, että velkoja antaa anteeksi koko velan tai osan siitä, kuten korkoja ja kuluja. Akordi on velkojalle vapaaehtoinen.

Kerro velkojalle avoimesti, miksi et pysty maksamaan laskua. Jos maksukykyysi on heikentynyt sairauden, työkyvyttömyyden tai muun sinusta riippumattoman syyn vuoksi, voit vedota sosiaaliseen suoritusesteeseen ja saada siten lisää aikaa asioiden järjestämiseen.



**Vinkki:** Neuvottele velkojan kanssa maksujärjestelystä, johon maksukykyysi riittää ja jota pystyt noudattamaan.

## Velkojen maksu vyöryttämällä

---

- Velkojen maksu vyöryttämällä voi nopeuttaa takaisinmaksua ja säästää kustannuksissa.
- Velkoihin neuvotellaan mahdollisimman pienet kuukausierät ja hyödynnetään saatavissa olevat maksuvapaa-kaudet.
- Velkoja maksetaan pienimpien kuukausierien mukaan ja samanaikaisesti pienintä velkaa pyritään maksamaan mahdollisimman paljon.
- Kun pienin velka on maksettu kokonaan pois, maksetaan toiseksi pienintä velkaa kuukausittain niin paljon kuin mahdollista.
- Velkojen maksamista jatketaan, kunnes velat on yksi kerrallaan maksettu kokonaan pois.

## Järjestelylaina

---

- Velat on mahdollista yhdistää järjestelylainalla.
- Järjestelylainalla maksetaan erilliset velat ja lyhennettäväksi jää yleensä yksi laina.
- Järjestelylainaan voi saada pidemmän maksuajan ja matalamman koron kuin alkuperäisissä lainoissa.

Kysy vapaaehtoista järjestelylainaa pankista tai luottolaitoksesta. Muista vertailla järjestelylainojen korkoja ja kuluja. Vapaaehtoisen järjestelylainan saaminen voi olla vaikeaa, jos sinulla on maksuhäiriömerkintä.

## Ulosotto

---

- Velkoja on mahdollista maksaa ulosoton kautta. Halutessasi voit pyytää velkojen perinnän siirtämistä ulosottoon.
- Ulosottoviranomainen toimii puolueettomasti ja ottaa huomioon sekä velkojan että velallisen oikeudet.
- Ulosotto huolehtii, että sinulle jää suojaisuus elämisen kuluihin velkojen maksun jälkeen.

## Sosiaalinen luotto

---

Hyvinvointialueet tarjoavat asukkailleen sosiaalista luottoa, jota voidaan myöntää esimerkiksi talouden tasapainottamiseen, velkakierteen katkaisemiseen tai kodin hankintoihin. Hyvinvointialueet määrittelevät itsenäisesti myöntämisperusteet ja takaisinmaksuehdot. Lisätietoja saatavilla hyvinvointialueen toimijoilta.

## Vapaaehtoinen velkajärjestely

---

- Jotta vapaaehtoinen velkajärjestely onnistuisi, on tärkeää järjestellä koko velkatilanne.
- Vapaaehtoinen velkajärjestely perustuu yhteiseen sopimukseen ja edellyttää kaikkien velkojen suostumusta.
- Velkojille ehdotetaan uutta takaisinmaksusuunnitelmaa, jonka he hyväksyvät tai hylkäävät.

## Takuusäätiön takaus

- Takuusäätiön pankkilainaan, jolla maksetaan velat pois.
- Edellyttää, että velkojen kokonaistilanne voidaan järjestellä.
- Järjestelylaina enintään 34 000 € (pariskunnilla enintään 45 000 €).
- Takaisinmaksuaika enintään 7 vuotta.
- Maksuhäiriömerkintä tai ulosotto ei ole este takauksen saamiselle.
- Edellyttää maksukykyä.

Voit saada Takuusäätiön takauksen, jos elämäntilanteesi on vakiintunut ja velkaantumisen syyt ovat hallinnassa tai poistuneet kokonaan.



## Yksityishenkilön velkajärjestely

- Velkajärjestelyä haetaan käräjäoikeudesta.
- Jos velkajärjestely myönnetään, sinulle vahvistetaan maksuohjelma.
- Maksuohjelma kestää yleensä 3–5 vuotta. Jos säilytät velkajärjestelyn aikana omistusasuntosi, maksuohjelma voi olla pidempi.

Velkajärjestelylle on tiettyjä edellytyksiä ja esteitä. Jos pohdit, voisitko päästä velkajärjestelyyn, ota yhteyttä talous- ja velkaneuvontaan. Talous- ja velkaneuvoja arvioi tilanteesi ja antaa lisätietoja velkajärjestelystä. Jos järjestely vaikuttaa sinulle mahdolliselta, neuvoja auttaa sinua velkajärjestelyyn hakeutumisessa. Velkajärjestely voidaan tietyin edellytyksin myöntää yrittäjille.



TALOUS- JA VELKANEUVONTA  
EKONOMI- OCH SKULDRÅDGIVNING