Vapaaehtoisen velkajärjestelyn hakemuksen täyttöohjeet

YLEISTÄ

Hakemuksessa annettujen tietojen perusteella selvitämme mahdollisuudet Lowellin hoidossa olevien velkojen vapaaehtoiseen järjestelyyn.

Lähetämme hakemuksen saavuttua vastaanottoilmoituksen, jossa kerromme hakemuksen käsittelyajan.

Lisätietoja: Lowell Suomi Oy, Back Office, Vapaaehtoiset velkajärjestelyt, puh. (02) 2700 586

Jos johonkin kohtaan ei ole mitään ilmoitettavaa,
jätä kyseinen kohta tyhjäksi.

HAKIJAN TAUSTATIEDOT

Hakijan nimi: Kirjoita kenttään vapaaehtoisen velka-järjestelyn hakijan, eli sinun koko nimesi ja osoitteesi.

Sähköposti: kohta on tärkeää täyttää, jotta voimme lähettää sinulle vastaanottoilmoituksen hakemuksen saavuttua Lowelliin.

Hakijan ammatti: Ammattisi lisäksi mainitse myös mikäli teet osa-aikaista työtä tai vajaata työviikkoa.

Työssä/työtön/muu, mikä? Jos et ole työssä etkä työtön, valitse kohta Muu, mikä? ja ilmoita tilanteesi (esimerkiksi opiskelija, työkyvyttömyyseläkeläinen, eläkeläinen).

Alkaen päivämäärä: Mistä alkaen olet ollut nykyisessä tilanteessa, esimerkiksi työttömänä tai koska työsuhteesi nykyiseen työnantajaan on alkanut.

Työnantaja on perheenjäsenen tai muun läheisen yritys, kenen? Merkitse mikäli työnantajasi on lähisuku­laisesi (veli, sisko, veli- ja sisarpuoli, isä, äiti, isovanhempi, lapsi, lapsenlapsi, ottolapsi, -vanhempi, jonkun edellä mainitun avio- tai avopuoliso) tai työnantajasi on edellä mainitun lähisukulaisen omistuksessa tai päätösvallassa oleva yritys tai toiminimi.

HAKIJAN TULOT, MENOT JA MAKSUVARA KUUKAUDESSA

Kaikki summat merkitään kuukautta kohden euroina.

Mikäli olet avioliitossa tai asut avoliitossa, hakemuksessa ilmoitetaan pyydetyt tiedot myös puolisosi osalta.

Tulot

Päätulot ennen veroja:Merkitse tähän kuukausittainen pääasiallinen tulosi, esimerkiksi palkka, eläke, työttömyys­päiväraha, kotihoidontuki, opintotuki tai yrittäjätulo (keski­määräinen elinkeinotulo yksityisottoineen tai maatalous­elinkeinotulo) ennen veroja. Tähän kohtaan ei merkitä kuitenkaan toimeentulotukea, jota kysytään myöhemmin erikseen. Liitä hakemukseen tosite tulostasi.

Sivutulot ennen veroja: Merkitse tähän pääasiallisen tulon lisäksi saamasi lisätulo, esimerkiksi palkka opintotuen lisäksi tehtävästä osa-aikatyöstä ennen veroja. Liitä hake­mukseen tosite myös sivutulostasi.

Pääomatulot ennen veroja: Merkitse tähän pääomatulot, esimerkiksi korkotulot, vuokratulot ja pörssiyhtiöstä saatu osinko ennen veroja. Anna lisäksi selvitys pääomatulojen muodostumisesta hakemuksen lopussa olevalla selvitys­lomakkeella.

Kulukorvaukset: Merkitse tähän saamasi verottomat päivärahat ja kilometrikorvaukset.

Tulona huomioidaan päivärahoista puolet (50 %) ja kilometri­korvaukset siltä osin, kun ne ylittävät verottajan hyväksymän kilometrihinnan työmatkavähennyksenä. Vuonna 2018 kilometrikorvaus on 0,42 €/km
ja verottajan hyväksymä vähennys 0,24 €/km, joten maksuvaralaskennassa tulona huomioidaan 0,18 €/km.

Ilmoita hakemuksessa vain tulona huomioitavat osuudet yhteenlaskettuna kuukautta kohden. Anna lisäksi selvitys kulukorvausten muodostumisesta hakemuksen lopussa olevalla selvityslomakkeella.

Pääomatulojen verot: Vuonna 2018 alle 30 000 euron pääomatulosta vero on 30 % ja 30 000 euroa ylittävistä pääomatuloista 34 %.

Asumistuki: Merkitse tähän perheen saama asumistuki. Avio- ja avoliitossa tuki jaetaan puolisoiden kesken puoliksi. Liitä hakemukseen tosite asumistuen määrästä.

Nettotulot: Laske tähän nettotulo lisäämällä keskenään kaikki tulot ja kulukorvaukset ja vähentämällä niistä verot, lakisääteiset eläkevakuutusmaksut ja ay-jäsenmaksut.

Maksuvara: Laske tähän kohtaan maksuvarasi vähentä­mällä nettotulostasi oma osuutesi talouden menoista.

Luontoisedut: Merkitse tähän luontoisetujen, kuten puhelin­edun, autoedun ja/tai asuntoedun verotusarvo. Etu huomioidaan maksuvaralaskennassa tulona vain erityis­tapauksissa (esimerkiksi silloin kun luontoisetujen johdosta sinulle ei aiheudu joukkoliikenne- tai oman auton käyttö­menoja tai luontoisedun määrä on suhteettoman suuri verrattuna rahapalkkaan).

Mikäli sinulla on autoetu, ilmoita hakemuksen lopussa olevalla selvityslomakkeella onko kyseessä vapaa autoetu vai auton käyttöetu.

Toimeentulotuki: Merkitse tähän saamasi toimeentulo­tuki, vaikka sitä ei huomioida tulona maksuvaralaskennassa. Toimeen­tulotukea ei huomioida tulona, koska se on tarkoitettu väliaikaiseksi tulonlähteeksi.

Menot

Avioliitossa perheen aikuisten elinkustannukset ja asumi­s-menot jaetaan puolisoiden kesken nettotulojen mukaisessa suhteessa. Kumpikin puoliso vastaa kuitenkin henkilö­kohtaisista työmatka-, sairaus- ja mahdollisista muista kustannuksistaan itse. Mikäli avioparilla on yhteinen lapsi, kaikkien samassa taloudessa asuvien lasten elin-kustannukset ja päivähoitomaksut jaetaan puolisoiden kesken nettotulojen mukaisessa suhteessa. Jos avioparilla ei ole yhteisiä lapsia, puolisot vastaavat omien lastensa elinkustannuksista ja päivähoitomaksuista.

Avoliitossa puolisot vastaavat omista elinkustannuksistaan ja muista henkilökohtaisista menoistaan itse, asumismenot jaetaan puoliksi. Jos avopuolisoilla on yhteinen lapsi, kaikkien perheessä asuvien lasten elinkustannukset ja päivä­hoitomaksut jaetaan puolisoiden nettotulojen mukaisessa suhteessa. Jos avopuolisoilla ei ole yhteisiä lapsia, puolisot vastaavat omien lastensa elinkustannuksista ja päivähoitomaksuista.

Välttämättömät elinkustannukset: Jos elät avio- tai avoliitossa merkitse tähän taloudessa asuvien aikuisten elinkustannukset jaettuna edellä mainituin perustein. Jos olet yksinasuva, voit merkitä summan vain Hakija-sarak­keeseen.

Elinkustannuksina huomioidaan summat, jotka Oikeus­ministeriö määrittää vuosittain.

Rahamäärän pitää riittää ruokaan, kodin perushankintoihin, vaatteisiin, lehtitilauksiin, tv-lupaan, puhelinlaskuun, paikallisliikenteen maksuihin ja muuhun kuin työhön ja työmatkoihin liittyvän yksityisautoilun kuluihin, harrastuk­siin sekä tavanomaisiin terveydenhoitomenoihin.

Summat ovat 1.1.2018 alkaen seuraavat:

* Yksinasuva/yksinhuoltaja 532 €/kk
* Avio- tai avoliitossa elävät, kumpikin 448 €/kk.

Alaikäisten, kotona asuvien lasten elinkustannukset: Jos elät avio- tai avoliitossa merkitse tähän kanssasi samassa taloudessa asuvien alaikäisten lasten elinkustannukset yhteenlaskettuna. Lasten elinkustannukset jakautuvat Menot-otsikon alla selostetuin periaattein. Jos olet yksinasuva, voit merkitä luonasi asuvien alaikäisten lasten elinkustannukset yhteenlaskettuna Hakija-sarakkeeseen.

Myös lasten elinkustannukset perustuvat edellä mainittuun Oikeusministeriön asetukseen. Summista on jo vähennetty lapsen saama lapsilisä, joten sitä ei tule ilmoittaa erikseen. Yksinhuoltajan lasten korotettua lapsilisää ei tarvitse ilmoittaa.

Summat ovat 1.1.2018 alkaen seuraavat:

* Ensimmäinen lapsi 246,12 euroa
* Toinen lapsi 236,16 euroa
* Kolmas lapsi 184,21 euroa
* Neljäs lapsi 164,76 euroa
* Viides ja sitä useampi lapsi 145,04 euroa
* 17 vuotta täyttänyt lapsi 377 euroa

Lasten saamat elatusavut ja eläkkeet:Merkitse tähän edelliseen kohtaan merkitsemiesi lasten saamat elatusavut tai -tuet ja eläkkeet yhteenlaskettuna. Edellä mainitut ovat lapsen kustannuksia kattavaa tuloa, ja se vähennetään lasten elinkustannuksina huomioitavasta summasta. Merkitse tähän kohtaan myös mikäli lapsi saa muuta tuloa (perhe-eläke, palkka- tai pääomatulo tai opintotuki). Myös nämä tulot vähennetään lasten elinkustannuksina huomioitavasta summasta.

Elinkustannusten vähennyksinä huomioitavat summat jaetaan puolisoille samoin kuin elinkustannukset.

18–20 -v. kotona asuvien, opiskelevien lasten elin­kustannukset: Merkitse tähän kotona asuvien ja opiskelevien 18–20 -vuotiaiden lasten elinkustannukset yhteenlaskettuna. Elinkustannukset jaetaan puolisoiden kesken samoin periaattein kuin alaikäisten lapsien.

Täysi-ikäisen lapsen elinkustannus on 377 €/kk.

18–20 -vuotiaan lapsen elinkustannukset voidaan huomioida vanhempien menona, jos hän asuu kotona ja opiskelee ensimmäisessä peruskoulun jälkeisessä koulussa. Mikäli lapsi lopettaa opiskelun ensimmäisessä peruskoulun jälkeisessä koulussa aiemmin kuin 20-vuotiaana, ei myöskään hänen elinkustannuksiaan huomioida vanhempien menona siitä eteenpäin.

Lasten tulot: Merkitse tähän edellisen kohdan lapsen saama kuukausittainen etuus (esimerkiksi opintotuki) ja/tai tulo esimerkiksi palkkatyöstä. Tulot vähentävät lapsen elinkustannuksia huomioitavaa summaa ja jaetaan puolisoille samoin kuin elinkustannukset.

Päivähoitomaksut: Merkitse tähän kuukausittaiset päivähoitomaksut. Jos asut avio- tai avoliitossa ja teillä on yhteisiä lapsia päivähoitomaksut jakautuvat puolisoille kuten lasten elinkustannukset. Muussa tapauksessa merkitse Hakija-sarakkeeseen vain omien lastesi kuukausittaiset päivähoitomaksut. Päivähoitomaksut huomioidaan menona 11 kuukaudelta vuodessa.

Maksettava elatusapu: Merkitse tähän kuukausittain maksamasi, sosiaalilautakunnan vahvistamaan elatusapu­sopimukseen tai tuomioistuimen antamaan päätökseen perustuva elatusapu. Liitä hakemukseen tosite maksettavan elatustuen määrästä.

Vuokra tai vastike: Merkitse tähän kuukausittaiset asumiskulut, vuokra-asunnon vuokra tai omistus­­asunnon yhtiövastike. Asuntolainan lyhennyksiä ei huomioida menona, sillä niillä kartutetaan varallisuutta. Asuntolainan korkomenot voidaan ottaa menona huomioon. Liitä hakemukseen tosite vuokran tai vastikkeen määrästä.

Kaikki asumismenot jakautuvat puolisoiden kesken kuten Menot-kappaleen alussa on kerrottu.

Sähkö: Merkitse tähän kuukausittainen lämmitys- ja kodin käyttösähkömeno.

Vesimaksut: Merkitse tähän kuukausittainen käyttövesi- ja jätevesimaksu.

Kotivakuutus: Merkitse tähän kuukausittainen huoneiston irtaimistovakuutus tai omakotitalon irtaimisto- ja kiinteistö­vakuutus.

Muut asumismenot: Merkitse tähän mikäli sinulla on muita kuin edellisten kohtien asumiskustannuksia. Anna selvitys muista asumismenoista hakemuksen lopussa olevalla selvityslomakkeella.

Tavanomaista suuremmat sairausmenot:
Merkitse tässä Hakija-sarakkeeseen tavanomaisia terveydenhoito- ja sairausmenoja (esimerkiksi särky­lääkkeet, satunnaiset antibioottikuurit) suuremmat henkilökohtaiset sairausmenosi.

Sairauskustannuksina huomioidaan vain kustannuk­set, joita Kela ei maksa omavastuuosuuden maksu­katon täytyttyä.

Selvitä tavanomaista suurempien sairausmenojen muodostu­minen hakemuksen lopussa olevalla selvityslomakkeella.

40 euroa ylittävät työmatkakustannukset: Merkitse tässä Hakija-sarakkeeseen 40 euroa ylittävät kuu­kausit­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­taiset työmatkakustannukset. Ne huomioidaan menona 11 kuu­kaudelta vuodessa. Työmatkakustan­nukset 40 euroon asti sisältyvät välttämättöminä elinkustannuksina huomioituun summaan.

Mikäli verottaja hyväksyy työmatkakustannuksesi vähennyk­senä oman auton käytön mukaan, voit merkitä kustannukset oman auton käytön mukaan myös tähän. Tällöin matka­kustan­nus lasketaan kaavalla: työpäivien lukumäärä kuu­kaudessa (22 pv) x edestakainen työmatka kilometreinä x verottajan vähennyksenä hyväksymä kilometrihinta (0,25 €/km) x 11/12. Näin saadusta kuukausittaisesta työ­matka­kustannuksesta menona huomioidaan 40 euroa ylittävä osuus.

Anna lisäksi selvitys työmatkakustannusten muodostu­misesta hakemuksen lopussa olevalla selvityslomakkeella.

Muut henkilökohtaiset menot**:** Merkitse tähän kohtaan Hakija-sarakkeeseen mikäli sinulla on muita kuin edellä mainittuja henkilökohtaisia menoja. Tällaisia voi olla esimerkiksi välttämättömät ja säännölliset työstä aiheutuvat ylimääräiset menot, kuten työvälineet, joita työnantaja edellyttää sinun säännöllisesti hankkivan ja joita ei sinulle erikseen korvata.

Anna lisäksi selvitys muiden henkilökohtaisten menojen muodostumisesta hakemuksen lopussa olevalla selvitys­lomakkeella.

Menot yhteensä: Laske tähän menosi yhteensä ja siirrä summa viereisen sarakkeen Menot-kohtaan.

Säännöllisestä tulosta tehtävä ulosmittaus: Merkitse tähän säännöllisestä tulostasi tällä hetkellä tehtävän ulos­mittauksen määrä. Tämä ilmoitetaan hakemuksessa, vaikka sitä ei lasketa menoksi maksuvaralaskennassa. Kuukausit­taisen ulos­mittauksen määrä ilmoitetaan vain hakijan osalta.

HAKIJAN VARALLISUUS

Omistusasunto

Hinta-arvio: Merkitse tähän hinta-arvio koko asunnon tai omakotitalon osalta, ei vain omistusosuutesi.

Selvitä hakemuslomakkeen lopussa olevalla selvityslomak­keella mihin arvio perustuu. Jos arvio perustuu kirjalliseen arviokirjaan, kopio siitä tulee liittää hakemukseen.

Rakennusten osalta anna lisäksi myös vapaamuotoinen selvitys rakennuksen koosta, iästä, materiaalista ja kunnosta, elleivät nämä ilmene arviokirjasta.

Verotusarvo: Ilmoita verotusarvo viimeksi valmistuneen verotuksen perusteella.

Muut omistuksessa olevat huoneistot ja kiinteistöt: Merkitse tiedot vastaavasti kuin omistusasunnon osalta.

Osuus kuolinpesässä: Merkitse osuutesi suuruus (esimerkiksi 50 %) ja oma arviosi osuutesi käyvästä arvosta.

Anna lisäksi selvitys omaisuudesta ja/tai varallisuudesta, josta kuolinpesäosuutesi muodostuu hakemuksen lopussa olevalla selvityslomakkeella. Vaihtoehtoisesti voit toimittaa hakemuksen liitteenä kopion perukirjasta.

Muu varallisuus: Merkitse tiedot muusta omistamastasi varallisuudesta.

Pörssiosakkeiden osalta anna lisäselvitys omistami­esi pörssiosakkeiden lukumäärästä ja lajista sekä ilmoita yhtiön nimi ja osakkeiden arvo hakemus­lomakkeen lopussa olevalla selvityslomakkeella.

Muiden osakkeidenosalta anna lisäselvitys niiden lukumäärästä ja lajista sekä ilmoita yhtiön nimi ja oma arviosi osakkeiden arvosta hakemuslomakkeen lopussa olevalla selvityslomakkeella.

HAKIJAN VELAT

Ilmoita tässä kaikki voimassa olevat velkasi (mm. asunto­lainat, luottokortti- ja kulutusluottovelat, ulosotossa olevat velat, erääntyneet laskusaatavat, verovelat, yksityiset velat).

Mikäli sinulla on asuntolainaa selvitä hakemuksen lopussa olevalla selvityslomakkeella, kuinka paljon olet lainaa nostanut ja paljonko sitä on jäljellä sekä miten lainan vakuudet muodostuvat.

Mikäli velkoja on paljon, voit laatia velkaluettelon erilliselle liitteelle, josta ilmenevät hakemuksessa pyydetyt tiedot.

Pääoma, korot ja velan kokonaismäärä: Ilmoitettavat summat voit poimia esimerkiksi velkojien antamista saldo­todistuksista, maksukehotuksista tai ulosottomieheltä saadulta listalta. Kokonaistilanteen selvittämiseksi on tärkeää, että ilmoitat tässä kaikki velkasi.

Laina-aika: Kohdassa ilmoitetaan luoton alkuperäinen takaisinmaksuaika, mikäli se on tiedossasi tai ne ilmenevät sinulla olevista asiakirjoista.

Yhteensä: Ilmoita tässä velkojesi saldojen ja lyhennys­erien yhteenlasketut kokonaismäärät.

Mikäli velasta on annettu vakuus, ilmoita tarkemmin onko vakuutena omaa omaisuuttasi, vierasvelkapantti takaus. Tarvittaessa asiaa voi selittää tarkemmin hakemuksen lopussa olevassa selvityslomakkeella.

Hakijan antamat takaukset:Ilmoitatässä hoitaako lainan päävelallinen lainaa vai ei. Päävelallinen hoitaa luottoa, mikäli sinulle ei ole missään vaiheessa esitetty antamaasi takaukseen perustuvaa maksu­vaati­musta.

Hakijan pantattu varallisuus: Merkitse toisen henkilön velasta pantiksi antamasi, tällä hetkellä omistuksessanne oleva omaisuus. Kohdassa Velallinen tulee ilmoittaa päävelallisen koko nimi ja yhteystiedot, kohdassa Velkoja vastaavat tiedot velkojasta ja kohdassa Luoton määrä luoton määrä tällä hetkellä.

HAKIJAN EHDOTUS LowellIN HOIDOSSA OLEVIEN VELKOJEN JÄRJESTELEMISEKSI

Maksuaikajärjestely: Tee tässä kohdassa esityksesi siitä, kuinka paljon olet kuukautta kohden valmis maksamaan sopimuksen kohteena olevia velkojasi ja kuinka monta kuukautta maksaisit esittämääsi suoritusta.

Lähtökohtaisesti sinun tulee käyttää koko velkajärjestelylain mukainen maksuvarasi velkojesi suoritukseen.

Kertasuoritus: Mikäli haluat maksuohjelman sijasta ehdottaa velkojesi maksua kertasuorituksena, voit esittää sitä tässä kohdassa.

Ilmoita tässä myös miten rahoitat kertasuorituksen.

VELKOJEN UUDELLeENJÄRJESTELYT MUIDEN VELKOJIEN KANSSA

Ilmoita kaikki muiden velkojien kuin Lowellin kanssa tehdyt maksusopimukset ja muut järjestelyt. Ilmoita myös mikäli parhaillaan neuvottelet järjestelystä.

Mikäli olet tehnyt maksuista sopimuksen muun velkojan kanssa, liitä se hakemukseen.

LIITTEET JA LISÄSELVITYKSET

Tiedossa olevat muutokset, jotka vaikuttavat hakijan, puolison ja/tai perheen tulojen ja menojen määrään:

Ilmoita tässä esimerkiksi elatusvelvollisuuden päättymisen, eläkkeelle siirtymisen taikka hoitovapaan päättymisen ajankohta sekä arvio siitä, miten muutos vaikuttaa tilanteeseesi.

Tulevaisuudessa mahdollisesti tapahtuvia pieniä korotuksia vuokriin, sähkölaskuihin tms. ei tarvitse ilmoittaa.

Pyydettyjen liitteiden oheistaminen hakemukseen on tärkeää, koska ne toimivat selvityksenä ja näyttönä tärkeimmistä maksuvaraasi vaikuttavista seikoista.

Pyydettyjen liitteiden ei tarvitse olla virallisia jäljennöksiä tai oikeaksi todistettuja kopioita vaan normaali valokopio on riittävä.

Selvityslomake

Tässä kohtaa voit antaa lisäselvityksiä kohdista, joista sitä on pyydetty. Merkitse Asia-kohtaan mitä lisäselvitys koskee ja anna sen jälkeen selvityksesi.