

# Skuldsanering



## Är skuldsanering rätt väg för dig?

En skuldsanering är till för dig som inte kan betala dina skulder på egen hand, under överskådlig tid. Har du tillfälliga ekonomiska bekymmer uppfyller du inte kraven för att få skuldsanering.

Gör gärna vårt skuldsaneringstest innan du ansöker om skuldsanering. Du kan också kontakta budget- och skuldrådgivningen i din kommun för att få stöd och hjälp.

# Skuldsanering

## – en chans att starta om

Skuldsanering innebär att du betalar, om du har möjlighet, en del av dina skulder under några år. När du är klar har du inte längre kvar skulderna som ingick i skuldsaneringen – tanken är att du ska bli skuldfri.

Lever du med skulder som du aldrig kan betala tillbaka? Skuldsanering kan vara en möjlighet för dig att lösa dina ekonomiska problem och starta om. De som ska ha betalt får samtidigt, i normalfallet, en del av sina krav betalda.

Det finns två typer av skuldsanering. I denna broschyr kan du först läsa om "vanlig" skuldsanering. I slutet får du en översiktlig bild av skuldsanering för företagare.

### Krav du måste uppfylla

Du kan få skuldsanering om

- du är så skuldsatt att du inte kan betala dina skulder på många år
- det är rimligt utifrån dina personliga och ekonomiska förhållanden
- du har dina huvudsakliga intressen i Sverige, till exempel att du bor, arbetar eller har skulder här
- du inte har näringsförbud.

Har du ett eget företag måste ekonomin i företaget vara enkel att utreda.

Om du har fått skuldsanering tidigare krävs särskilda skäl för att du ska få det igen. Då tittar vi bland annat på

- varför du har fått nya skulder
- hur gamla skulderna är
- om dina förutsättningar för att förbli skuldfri har förändrats.



### Kronofogdens skuldsaneringstest

Du kan göra ett test som snabbt och enkelt ger dig en preliminär uppskattning av om du kan få skuldsanering. Du hittar testet på vår webbplats. Du är anonym och lämnar inte några personuppgifter.



[kronofogden.se](https://www.kronofogden.se)

## Så här ansöker du

Ansök om skuldsanering via vår e-tjänst. Har du inte möjlighet att använda e-tjänsten kan du istället fylla i en blankett. E-tjänsten och blanketten finns på vår webbplats.

## Att tänka på när du ansöker

När du ansöker om skuldsanering ska du fylla i uppgifter om alla dina skulder. Du behöver fylla i uppgifter om skulder till privatpersoner, företag och det allmänna, till exempel skulder för sjukvård, barnomsorg och återkrav på bostadsbidrag.

Glöm inte

- skulder till släkt, vänner och bekanta
- utländska skulder
- skatteskulder och studieskulder.

Om du ansöker via vår e-tjänst är skulder som finns hos oss redan ifyllda. Du kan även se skulderna på Mina sidor. Om du ansöker via blanketten behöver du själv fylla i uppgifter om alla dina skulder.

## När du skickat in din ansökan

I väntan på beslut om skuldsanering är det viktigt att du inte drar på dig nya skulder. Tänk också på att du ska betala dina vanliga kostnader, till exempel hyra och underhåll för barn.



Har du en digital brevlåda? Då kan du få post från oss den vägen – snabbt och säkert. Om du saknar en digital brevlåda finns det flera att välja mellan, till exempel Min myndighetspost, Kivra, e-Books och Digimail.

## Din ansökan prövas

När du har skickat in din ansökan bedömer vi om du uppfyller kraven för att få skuldsanering. Vi tittar på din totala skuld – liten eller stor – i relation till vad du kan betala. Din möjlighet att betala påverkas bland annat av

- storleken på din skuld
- räntor
- dina nuvarande och framtida inkomster
- din ålder
- din arbetsförmåga och utbildning
- eventuell sjukdom och arbetslöshet
- din försörjningsplikt, till exempel att du har barn att försörja.

Vi gör också en bedömning av om en skuldsanering är rimlig. Vi tittar särskilt på

- hur och varför dina skulder har uppkommit
- att du har gjort vad du kan för att betala dina skulder
- att du är aktiv och svarar på frågor så att vi kan pröva din ansökan.

När vi handlägger din ansökan om skuldsanering tar vi hänsyn till om det finns barn i ditt hushåll. Det gör vi oavsett om barnen bor hos dig på heltid eller inte.



När en familj har skuldsanering och lever på existensminimum påverkar det alla i familjen. På vår webbplats finns material som riktar sig till både barn och föräldrar. Det kan vara till hjälp, till exempel om ett barn har frågor och är oroligt för familjens ekonomi.

# Det här händer på vägen till skuldsanering

1. Du ansöker om skuldsanering via vår e-tjänst eller genom att fylla i en blankett.
2. Vi utreder om du uppfyller kraven för att få skuldsanering.

## Du får ett inledande beslut

3. Om du uppfyller kraven i vår första bedömning beslutar vi att inleda din skuldsanering. Det leder oftast till ett slutligt beslut om skuldsanering.
4. De du är skyldig pengar (dina borgenärer) får brev från oss. Syftet är att de ska anmäla sina krav.
5. Du ska börja betala redan nu, när du fått det inledande beslutet. Hur mycket beror på din betalningsförmåga. Det kan bli så att du inte betalar något alls.
6. Om du har en utmätning av din inkomst upphör den.
7. Du får en betalningsanmärkning hos kreditupplysningsföretagen.
8. Vi publicerar beslutet om att inleda skuldsanering i Post- och Inrikes Tidningar på Bolagsverkets webbplats.

## Du får ett slutligt beslut

9. Vi fortsätter att utreda din ekonomi. Därefter tar vi fram ett förslag på hur skuldsaneringen ska gå till. Du får vanligtvis förslaget någon månad efter beslutet om att inleda skuldsanering.
10. Dina borgenärer får svara på förslaget. Även om någon av dem säger nej kan vi besluta att du ska få skuldsanering. Då har de möjlighet att överklaga beslutet till domstolen.
11. Dina borgenärer får ett slutligt beslut av oss där det står hur din skuldsanering ska gå till.
12. Du betalar dina skulder enligt en betalningsplan, vanligtvis under fem år. Om du lever på existensminimum kan du få ett beslut utan betalningsplan – då betalar du inte av något alls på dina skulder.

## Delat ansvar för skulden

När du är klar med din skuldsanering försvinner ditt betalningsansvar. Om flera personer är gemensamt (solidariskt) betalningsansvariga för skulden är de andra skyldiga att betala resten av den.

Detsamma gäller när någon gått i borgen för dig. Då har den personen kvar sitt betalningsansvar och får betala resten av skulden, som du inte kan betala.



## Så här betalar du

Du betalar en summa per månad till oss, om du kan. Juni och december är alltid betalningsfria månader. De pengar vi får in betalar vi ut till dem du är skyldig pengar en gång per år.



## 5 år

En skuldsanering pågår i fem år från beslutet om att inleda skuldsanering, även om din betalningsplan kan vara kortare. När skuldsaneringen är slut har du inte längre kvar skulderna som ingick i din skuldsanering.

## Om du inte får skuldsanering

Om du inte uppfyller kraven får du inte skuldsanering. Vi förklarar i så fall varför och du har möjlighet att överklaga vårt beslut till en domstol.

Du kan få nej (avslag) på din ansökan både före och efter att vi inleder din skuldsanering.

### Kan du söka igen?

Även om du får avslag kan du ansöka om skuldsanering på nytt. Motiveringen till varför du inte får skuldsanering kan ge dig vägledning när du ansöker på nytt. Hör av dig till oss om du har frågor om beslutet.

## Får du nej finns det andra vägar att gå

### Ta hjälp

- Våga berätta om dina ekonomiska problem, ta reda på mer och sök hjälp.
- Kontakta en budget- och skuldrådgivare, om du inte redan har gjort det. Det är gratis. Kontaktuppgifter finner du på kommunens webbplats eller på [hallakonsument.se](http://hallakonsument.se).
- Du är också välkommen att höra av dig till vår kundservice.

### Agera själv

- Gör en budget. Kan du öka dina inkomster eller minska dina kostnader? Använd gärna Konsumentverkets budgetkalkyl på [hallakonsument.se](http://hallakonsument.se).
- Betala de viktigaste räkningarna först, exempelvis för boende, el och hemförsäkring. Avgifter till a-kassa och liknande är också viktiga för att inte förvärra situationen. Betala därefter vad du kan på dina skulder.
- Skriv ner vilka skulder du har. Kontakta personer och företag som vill ha betalt. Fråga om ni kan komma överens om en avbetalningsplan eller bättre lånevillkor, till exempel att du betalar av på skulden i första hand och räntor och avgifter i andra hand.



## Omprövning – om din ekonomi förändras

Du kan ansöka om att vi ska ändra din skuldsanering om du får en sämre eller bättre ekonomi. Då prövar vi om du ska betala mindre, mer eller lika mycket. Vi kan normalt sett inte ändra din betalningsplan om det rör sig om en tillfällig eller liten förändring av din ekonomi.

Dina borgenärer kan också ansöka om att

- du ska betala mer eller få en förlängd betalningsplan, i upp till två år – om din ekonomi blivit bättre eller att
- vi ska avbryta (upphäva) din skuldsanering – om du till exempel inte betalar enligt din betalningsplan. I så fall har du kvar samma skulder som före skuldsaneringen – minus det du betalat, men plus ränta som löpt på under skuldsaneringen.

## Nya skulder under tiden skuldsaneringen pågår

Det är viktigt att du inte drar på dig nya skulder även om du får tillfälliga betalningsproblem. En skuld du får under din skuldsanering kan vi inte lägga till i din skuldsanering.

## Efter skuldsaneringen

Du är klar med din skuldsanering fem år efter den dag vi beslutade om att inleda den. Det gäller även om du har en kortare betalningsplan. Om din betalningsplan har blivit förlängd, och är längre än fem år, avslutas skuldsaneringen samma dag som du gör din sista betalning.

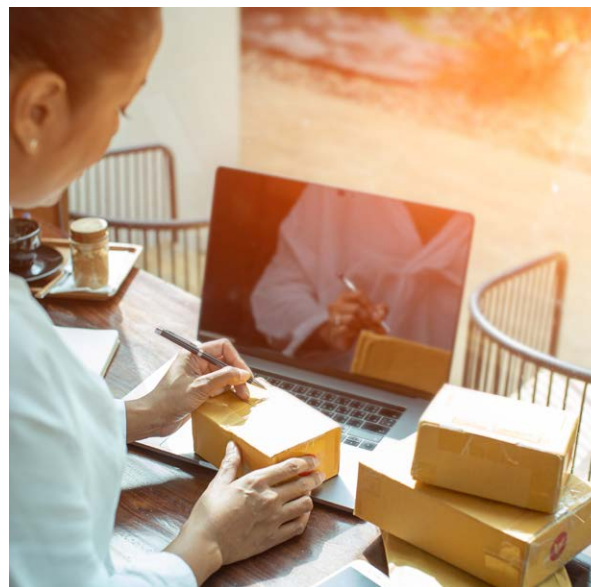


# Skuldsanering för dig som är företagare

Tanken med skuldsanering för företagare är att du ska våga starta företag. Om det inte fungerar ska du kunna få skuldsanering och snabbt komma på fötter igen. Det är din privata ekonomi som saneras, inte företagets.

Du kan få skuldsanering för företagare i följande situationer:

- Du har tidigare drivit en enskild näringsverksamhet eller företrätt en juridisk person. En stor andel av dina personliga skulder kommer från den verksamheten.
- Du driver en enskild näringsverksamhet eller företräder en juridisk person, till exempel ett aktie- eller handelsbolag. Företaget går bra och dina skulder kommer inte från verksamheten.
- Du är närstående till någon av dessa grupper. En stor andel av dina skulder kommer från den verksamhet din närstående drivit.



Du kan inte ansöka om skuldsanering och skuldsanering för företagare samtidigt. Fundera därför igenom vilken typ av skuldsanering du vill ansöka om, innan du skickar in din ansökan.

## Två typer av skuldsanering

De grundläggande kraven är i stort sett desamma, oavsett om du ansöker om skuldsanering eller skuldsanering för företagare. Men det finns också skillnader. I tabellen kan du läsa om de viktigaste skillnaderna.

Skillnader	Skuldsanering	Skuldsanering för företagare
<b>Vilka kan ansöka?</b>	Vem som helst	Företagare, före detta företagare och anhöriga till företagare
<b>Hur mycket betalar du?</b>	Du betalar utifrån ditt betalningsutrymme, vilket kan innebära att du inte betalar något alls	Du betalar utifrån ditt betalningsutrymme, men minst en sjundedel av prisbasbeloppet per kvartal
<b>Hur länge pågår din skuldsanering?</b>	Fem år, men din betalningsplan kan vara kortare	Tre år
<b>Betalar du varje månad?</b>	Nej, inte i juni och december	Ja
<b>Kan du ansöka om att avbryta (upphäva) din skuldsanering?</b>	Nej	Ja
<b>Vilken lagstiftning gäller?</b>	Skuldsaneringslag (2016:675)	Lag (2016:676) om skuldsanering för företagare

Läs mer på

[kronofogden.se](https://www.kronofogden.se)



**Kronofogden**

0771-73 73 00 [kronofogden.se](http://kronofogden.se)