

Tietoa, tukea ja välineitä taloudenhallintaan

projektipäällikkö Sari Nyholm ja
aluekoordinaattori Hanna Pieviläinen

Takuusäätiö

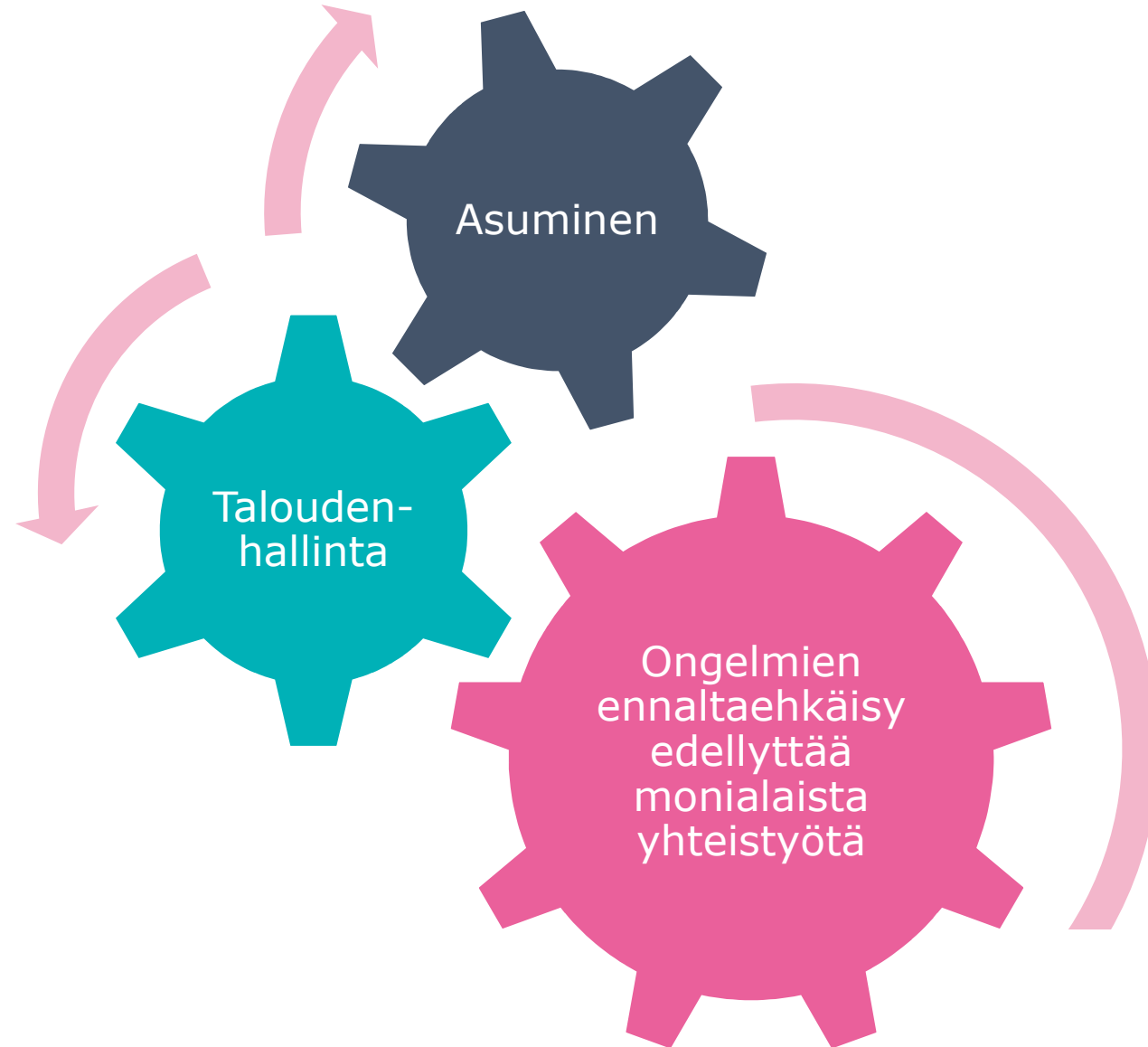
6.6.2018



Takuusäätiön palvelut



Asuminen ja taloudenhallinta kulkevat käsi kädessä



Vuokra-asukkaiden talousongelmien ehkäiseminen –kokeiluhanke (ASTA)

1. Tehostaa asunnottomuuden ennaltaehkäisyä
2. Vähentää häättöjä
3. Jalostaa taloudenhallinnan työvälineitä asumisen turvaamisen tarpeisiin

Hallinnoi ja
rahoittaa ARA

Kuntien ja vuokra-
taloyhtiöiden
osahankkeet

Takuusäätiön
Asumistalousneuvonta
-hanke



Hankkeen aikana yhdessä luodut materiaalit ja palvelupolut ovat jatkossa myös muiden kaupunkien käytettävissä.

ASTA toteutetaan osana Asunnottomuuden ennaltaehkäisyn toimenpideohjelman ja Kestävän kaupunkikehityksen ohjelmaa.

Kuntien osahankkeet

Helsinki

Luodaan asumisneuvonnan ja sosiaalisen luototuksen yhteistyökäytänteet ja interventiot vuokra-asukkaiden talousongelmiin ja niistä johtuviin asumisongelmiin.

Lahti

Luodaan matalan kynnyksen toimintamalli asumisongelmien, velkaantumisen ja häätöjen ennaltaehkäisyyn.

Tampere

Luodaan jalkautuvan ja ennaltaehkäisevän arjen talousneuvonnan toimintamalli sekä uudenlaiset työkalut ja tuen menetelmät taloudenhallinnan ongelmiin.

Turku

Kehitetään toimenpiteitä talousneuvontaan ja elämänhallinnan tukemiseen asumisen turvaamiseksi ja häätöjen ehkäisemiseksi koko Turun alueella.

Takuusäätiön Asumistalousneuvonta

Hankekumppaneille työkaluja vuokra-asukkaiden talous- ja velkavaikeuksien ehkäisyyn ja korjaamiseen

Tietoa

Koulutuksia

Välineitä

**Yhteis-
kehittämistä**

**Tukea
käyttöön-
ottoon**

**Palvelu-
polkujen
mallinnusta**

Mukaan ASTA-kokeiluhankkeeseen?

ASTA-kokeiluhankkeeseen voivat hakea AUNE- ja PAAVO-kaupungit, KUUMA-kunnat sekä niissä toimivat vuokrataloyhtiöt.

Ensimmäisinä aloittavat Helsinki (04/2018), Lahti (04/2018), Tampere (06/2018) ja Turku (09/2018)

*Hankehaku on avoinna 15.9.2018 saakka
lisätietoja hausta hanna.dhalmann@ara.fi*

Maksuvaikeudet alati kasvussa



V. 2017

Maksuhäiriöitä
vuodenvaihteessa
yli 374 000 ihmisellä

Ulosotossa kaikkiaan
yli 500 000 ihmistä

Lähteet: Maksuhäiriötilastot Q1-Q4-2017. Suomen Asiakastieto Oy;
Valtakunnanvoudinvirasto: Ulosotto Suomessa, Ulosottolaitoksen tilastoja vuodelta 2017. Julkaisu 2018:1

Ylivelkaantumisen syitä mm.

Yksilölliset riskit

Parisuhde-ero, muut muutokset

Sairaus, muut yllättävät kriisit

Työttömyys, eläköityminen

Erilaiset riippuvuudet

Toisen puolesta velkaantuminen

Pienituloisuus, huono-osaisuus

Kulutuskäyttäytyminen

Osaamattomuus

Rakenteelliset tekijät

Asumisen kalleus

Talouden suhdanteet

Työmarkkinatilanne

Sosiaaliturvan riittämättömyys

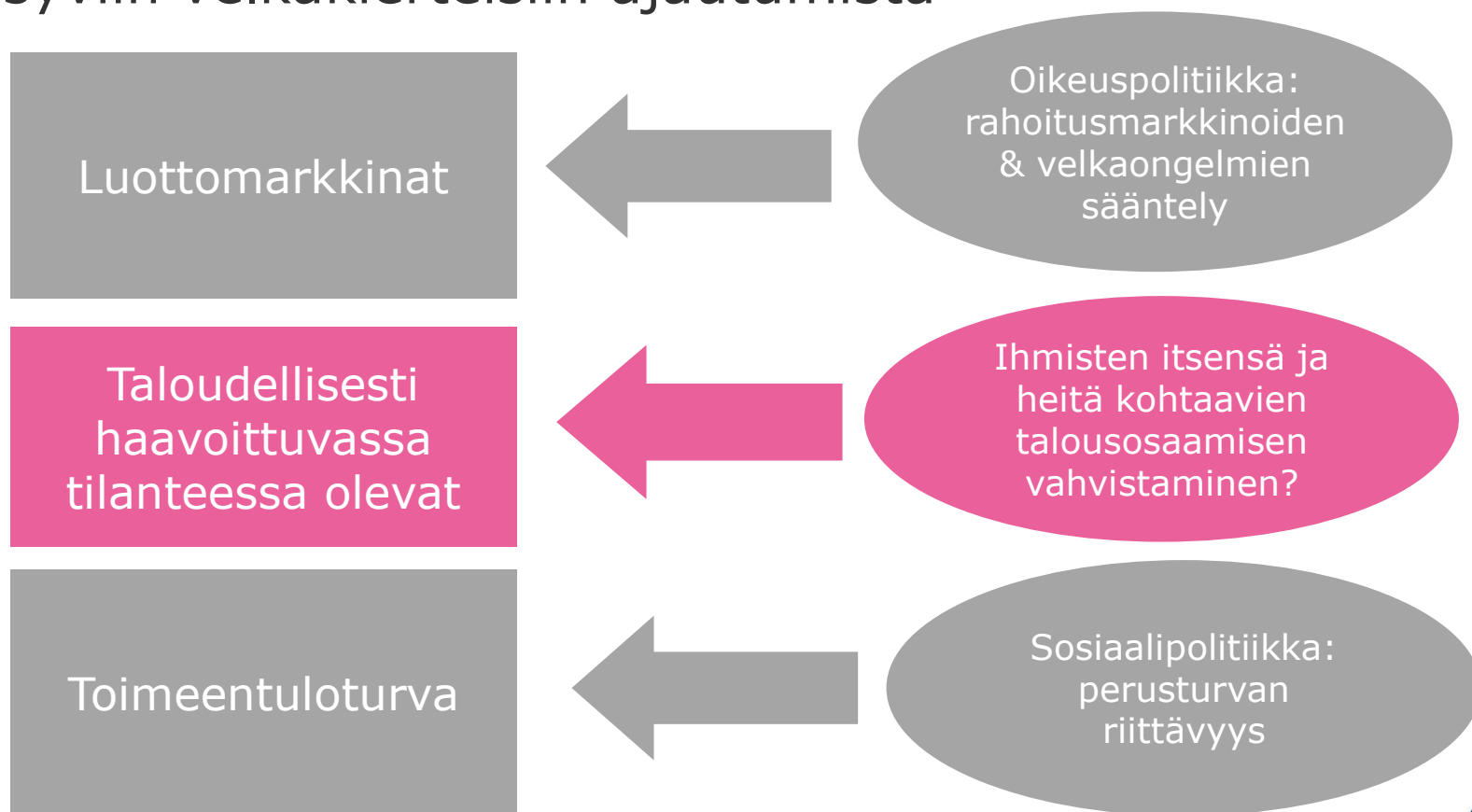
Kulutuskeskeinen kulttuuri

Luottojen markkinointi, saatavuus

Digitalisaatio

Vaikutamme myös rakenteisiin,

jotta ne tukisivat ihmisten itsenäistä taloudellista selviytymistä, hallittua luotonkäyttöä ja ehkäisisivät syviin velkakierteisiin ajautumista





Taloulosaaminen:

Valmius tehdä
tietoisia valintoja
monimutkaisessa
toimintaympäristössä



Nopeasti muuttuva toimintaympäristö

- Alati muuttuva taloudellinen toimintaympäristö haastaa talousosaamisen mm.:
 - Digitalisaatio, tuntuma rahaan katoaa
 - Luottotuotteiden lisääntyminen
 - Aggressiivinen kulutusluottojen mainonta; tuore lakialoite markkinoinnin kieltämiseksi.
- Katso video "Penno.fi-hallitse rahojasi" Takuusäätiön Youtube-kanavalta. Videota voi käyttää myös keskustelun herättäjänä asiakkaiden kanssa.

Tietoa ja välineitä seuraaviin tilanteisiin



Miten tunnistaa asiakkaan tilanne?
Mitä keinoja asiakkaalla on käytettävissä?
Mitä välineitä voi hyödyntää?
Minne asiakasta voi ohjata?
Mistä saa lisätietoja?

Jaloittelutauko

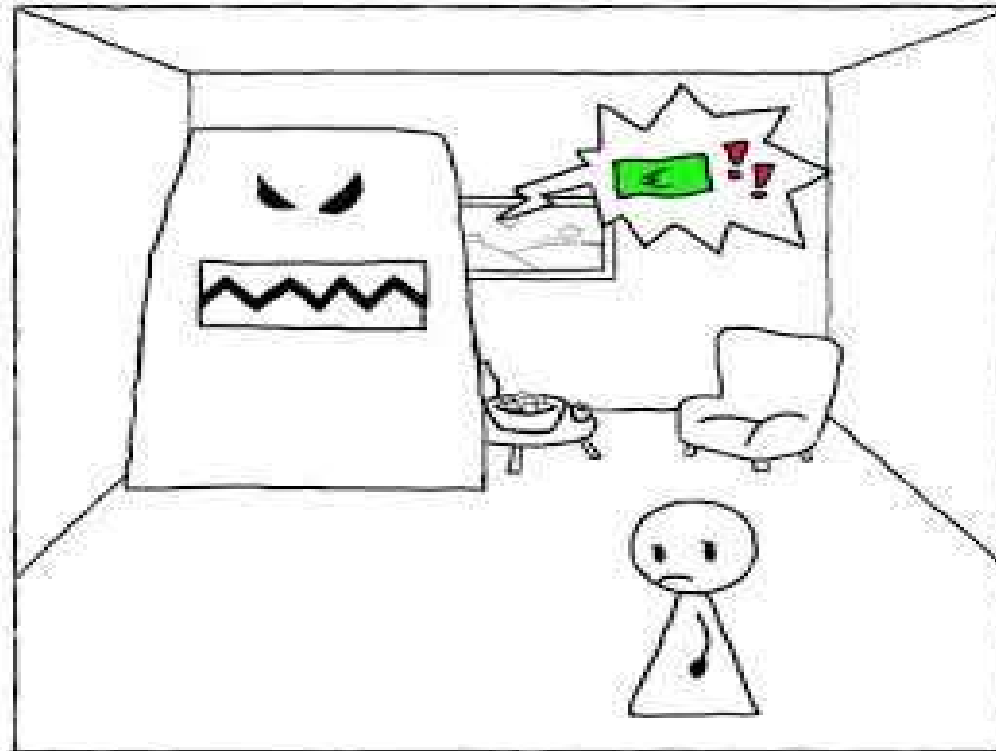
Jatketaan klo 13.15

Maksuvaikeuksista taloudenhallintaan



TAKUU
SÄÄTIÖ





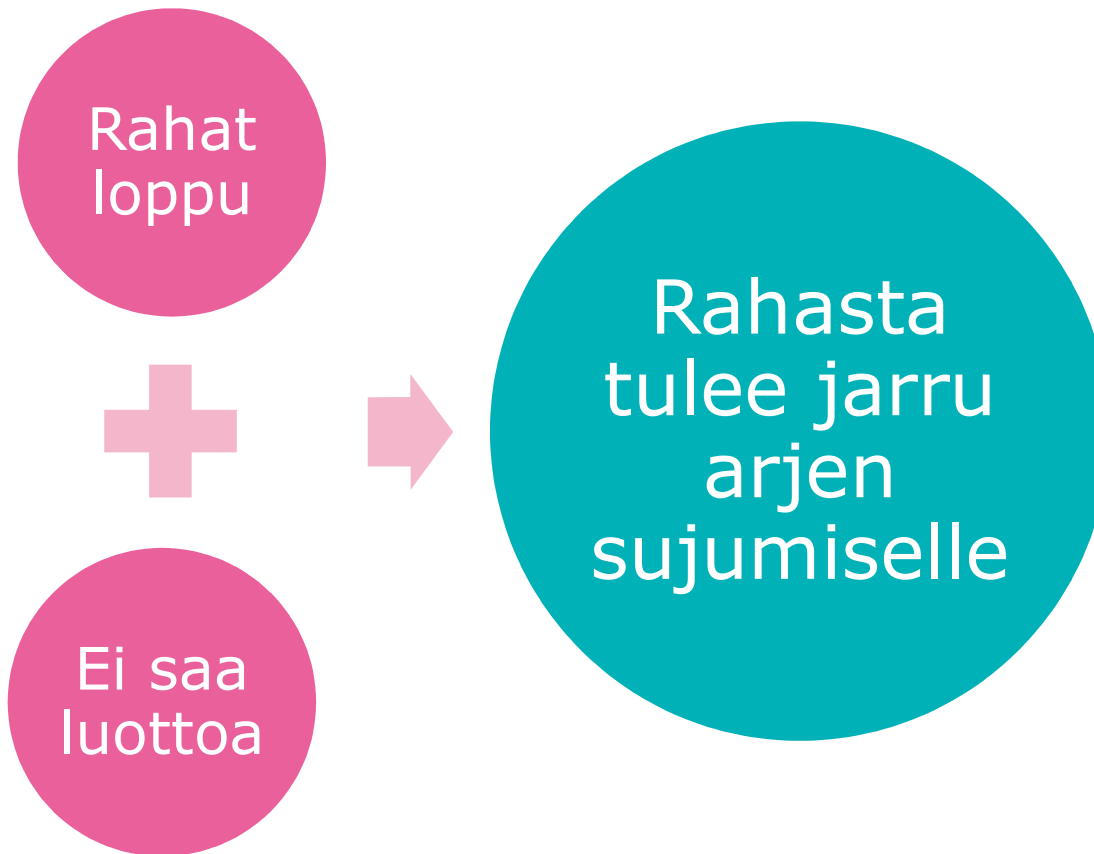
Tyyppi ja mörkö- videon ovat tuottaneet yhdessä NAL/Onnistu asumisessa ja Takuusäätiö.
Se löytyy mm. Youtube/Takuusäätiö/Tyyppi ja mörkö



TAKUU
SÄÄTIÖ



Milloin ihminen kokee olevansa rahavaikeuksissa?



TAKUU
SÄÄTIÖ



Ensimmäisiä vaaran
merkkejä ovat:

Vuokra laahaa jäljessä

Maksaa laskut aina
myöhässä

Ostaa ruuat luotolla

Tyypillistä maksuongelmassa oleville



Mitä jos rahat eivät riitä

- Maksa tärkeimmät menot ja laskut
- Karsi muita menoja mahdollisuuksien mukaan
- Älä maksa velkaa velalla
- Hae apua



TAKUU
SÄÄTIÖ



Menot tärkeysjärjestykseen

1. Vuokra, sähkö ja muut asumiskulut
2. Ruoka ja lääkkeet
3. Matkaliput, polttoaine, autovakuutus
4. Puhelin- ja nettiliittymälaskut
5. Velkojen maksu



Mitä tapahtuu, jollei ole rahaa johonkin laskuun/menoon?
Onko vaihtoehtoja?

Hätätilanteessa sovi velkojan/laskuttajan kanssa maksun siirtämisestä jakamisesta kahteen erään, mutta maksa ennen seuraavaa laskua.

BUDJETTI

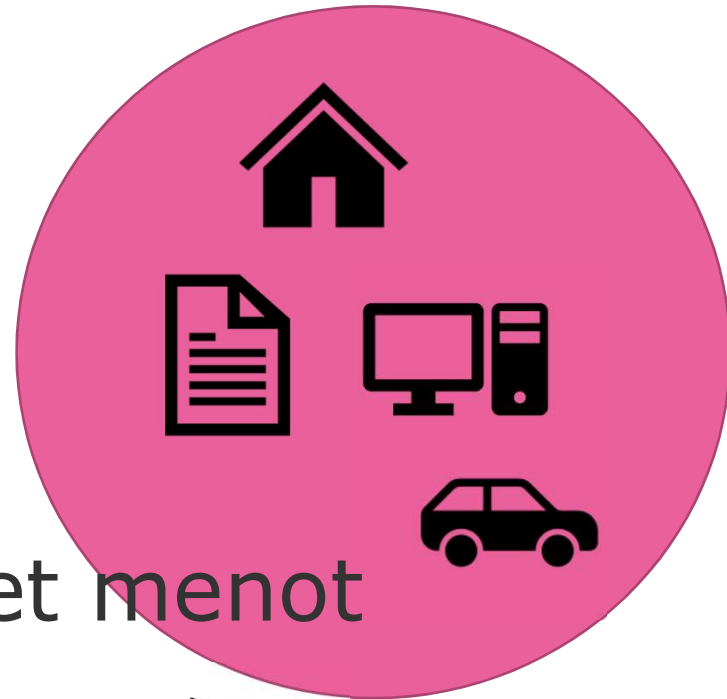
Tulot

- säännölliset/pakolliset menot
- säästötavoite?

= arkikulutus



Rahan käytön suunnittelu voi helpottua, kun laskee paljonko rahaa on käytössä päivää tai viikkoa kohti



Elämiseen varattavat rahat

- Toimeentulotuen perusosa yksin asuvalla henkilöllä vuonna 491,21 e/kk (2018)
- Velkajärjestelyissä yksinasuvan elinkustannuksiin varataan 532 e/kk (2018)*
- Molemmat kattavat seuraavat arkielämän menot:
 - ravintomenot, vaatemenot, vähäiset terveydenhoitomenot, henkilökohtaisesta ja kodin puhtaudesta aiheutuvat menot, paikallisliikenteen käyttö, sanomalehden tilaus, puhelimen ja tietoliikenteen käyttö, harrastus- ja virkistystoiminta, sekä vastaavat muut henkilön ja perheen jokapäiväiseen toimeentuloon kuuluvat menot

*Oikeusministeriön asetus velallisen maksukyvyyn arvioinnin perusteista yksityishenkilön velkajärjestelyssä



TAKUU
SÄÄTIÖ



Mistä voisi nipistää?

Kotiin tulevista laskuista

- Sähkö
 - Netti
 - Puhelin
 - Vakuutukset
- > sopimusten kilpailutus aika ajoin

Muista menoista

- Ruoka
 - Vaatteet
 - Liikkuminen
 - Harrastukset
 - Lehti-, kanavapaketti- ja muut tilaukset
 - Osamaksuja harkiten
- > mitä oikeasti tarvitsee ja käyttää



TAKUU
SÄÄTIÖ



Varautuminen



- Kaikille tulee joskus yllättäviä menoja esimerkiksi pesukone hajoaa
- Osa laskuista tulee harvemmin kuin kerran kuukaudessa
- Varautuminen/säästäminen on aina halvempaa kuin luotolla maksaminen



TAKUU
SÄÄTIÖ



Penno – apua rahanhallintaan

- Maksuton väline, jolla voi seurata rahankäyttöä
- Auttaa tarkastelemaan kulutustottumuksia
- Kannustaa säästämään
- Ammattilaisille väline, jonka avulla raha-asiat on helppo ottaa puheeksi
- Ota käyttöön verkossa penno.fi tai tilaa työkirja Takuusäätiöstä



Kehitetty yhteistyössä: Martat, NAL, Nuorisosäätiö, Ehyt ry, Taloustaito-hanke

 **TAKUU**
SÄÄTIÖ



Takuusäätiön Pienlaina

kertaluonteisiin menoihin

Vähintään
200 €

Korkeintaan
2000 €

Maksuohjelma max.
2 vuotta

Korko 4,25%
Vuonna 2018

Kiinteä korko koko maksu-
ohjelman ajan. Ei muita kuluja.
Muutokset maksutta joustavasti.

Tarkka tilannearvio
ennen lainapäätöstä.
Neuvontaa ja ohjausta
kaikille asiakkaille.

Maksuhäiriömerkintä ei estä
pienlainan saamista.



TAKUU
SÄÄTIÖ



Pienlaina käytännössä



Hakija täyttää lomakkeen ja toimittaa liitteet



Hakemuksen käsittely kestää säätiössä noin viikon

Laina myönnetään

Lainaa ei myönnetä



Asiakas tekee hankinnan ja aloittaa lainan maksun



Asiakas saa neuvoja tilanteeseensa



Säätiö laskuttaa lainaa kuukausittain ja valvoo takaisinmaksua

Takuusäätiö tarjoaa tukea taloushallintaan.



Sosiaaliturvan tarkistuslista



- Lista muistuttaa, mitä tukia ja palveluita on tarjolla.
- Sopii kansalaisille ja työvälineeksi neuvontatyöhön.
- EAPN-Fin julkaisee tarkistuslistan vuosittain
- <http://www.eapn.fi/sosiaaliturvan-tarkistuslista-paivitetty/>

Tarkistuslistan ovat tehneet sosiaaliturvan erityisasiantuntija Marja Eronen Suomen Nivelyhdistyksestä ja sosiaalipoliittinen asiantuntija Tarja Pajunen Eläkkeensaajien Keskusliitosta.



Perintä ja maksuhäiriömerkintä



Kilpailu- ja kuluttajaviraston (KKV) video
"Vältä maksuhäiriömerkintää!" soveltuu
myös asiakkaiden kanssa katsottavaksi.

Löytyy mm. Youtube/Kilpailu- ja kuluttajavirasto



Velka etenee perinnässä näin

**VELKOJA tai PERIMISTOIMISTO
MUISTUTTAA**

1. maksumuistutus
2. maksumuistutus

PERINTÄTOIMISTO PERII

1. maksuvaatimus
2. maksuvaatimus

**PERIMISTOIMISTO HAKEE VELALLE
MAKSUTUOMION**

- haastehakemus käräjäoikeuteen
- oikeuden päätös = maksutuomio = ulosottoperuste

ULOSOTTO PERII

- vireilletuloilmoitus
- vapaaehtoinen maksu
- tulojen tai omaisuuden ulosmittaus
- todetaan varattomaksi

**Suoraan
ulosotto-
kelpoinen
lasku**

**TAKUU
SÄÄTIÖ**



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%	

Mistä maksuhäiriömerkintä tulee?

Yksittäinen velka

- Perimistoimisto (velkoja) hakenut maksu-tuomion velalle ulosottoa varten, 2-4 v
- Velka maksamatta 60 pv eräpäivästä, 2 v

Tietty tilanne

- Jokin velkajärjestely, 2-5 v.
- Pitkäkestoinen ulosmittaus
- Varaton ulosotossa
- Edunvalvonta

Oma pyyntö

- Haluaa rajoittaa itseään, esim. rahapelaamistaan
- Pelkää väärinkäytöstä (lompakko kadonnut)

Mitä merkinnästä seuraa?

Ei saa lainaa 

Voi tulla vaikeuksia saada myös

vuokra-asuntoa 

puhelin- ja
nettiliittymiä 

vakuutuksia 

työtä 

Luottohäiriömerkintä voi olla myös hyvä asia,
jos se suojaa jatkuvalta lisävelkaantumiselta.

Omien luottotietojen tarkistaminen

- Maksutonta kerran 12 kuukaudessa
 - huom. omatieto-palvelu maksaa
- Tiedustele kirjallisesti tai käy paikan päällä
 - ohjeet www.takuusaatio.fi
Etusivu/Tietoa ja ratkaisuja/Maksuhäiriömerkintä/Luottotietojen tarkistaminen
- Luottotietorekisteriotteesta näet mm.
 - mikä velka ja velkoja
 - milloin merkintä on tullut (oikeuden päätöspäivän)
 - milloin merkintä poistuu
 - kuka tietoja on viime aikoina tiedustellut

Jaloittelutauko

Ylivelkatilanteesta selviytyminen





- Velkamäärän selvittäminen
- Velkajärjestelymahdollisuuksien kartoittaminen
- Velkajärjestelyyn valmistautuminen

Miten selvittää ylivelkatilanteesta?

- Taloudenhallinta eli arjen rahankäyttötaidot
- Ei velkaannu lisää (myös laskurästit velkaantumista)
- Tietää mihin ja kuinka paljon on velkaa
- Maksukyky/maksuvara selvillä
- Elämäntilanne on vakiintunut

→ Keinot selvittää velkatilanteesta riippuvat
velkamäärästä ja maksukyvystä



Veloista ei ole olemassa yhtä rekisteriä, joten velkatietoja voi joutua selvittämään useasta eri paikasta. Samoja velkoja voi myös löytyä useammasta eri paikasta, esimerkiksi perintätoimistosta ja ulosotosta.



Lue lisää: www.takuusaatio.fi/itseapu/selvita-rahatilanteesi-ja-velkasi/velat



Maksuvaran selvittäminen

Paljonko tuloista jää välttämättömien menojen jälkeen rahaa velkojen lyhentämiseen?

Yksi tapa arvioida maksuvaraa on käyttää Maksuvaralaskuria:

<https://www.takuusaatio.fi/raknare>

→Tämän laskurin mukaisesti lasketaan maksuvara yksityishenkilön velkajärjestelyssä sekä Takuusäätiön takauksessa

Toimeentulotuen määrä = ehdoton minimi, joka on jäätävä elämiseen, muuten velkaantuu lisää



Maksuvara - esimerkki

Pekka asuu yksin vuokra-asunnossa. Hänen palkkansa on keskimäärin 1 400 netto kuukaudessa, eikä hänellä ole muita tuloja.

Pekan vuokra on 570 euroa kuukaudessa ja muut asumismenot keskimäärin 40 euroa kuukaudessa.

	Pekka
Tulot	1400
Menot:	610
Elinkustannukset*	532
Maksuvara:	258

*Välttämättömät elinkustannukset velkajärjestelyssä:
<https://www.takuusaatio.fi/palvelumme/takuusaation-takaus/takauksen-ehdot/lainan-kuukausiera/valttamattomat-elinkustannukset>

Maksuvaralaskuri: <https://www.takuusaatio.fi/raknare>



Omat keinot

- Sovi suoraan laskuttajan kanssa (uusi eräpäivä, maksu osissa).
 - Kokoa velat yhdeksi lainaksi tavallisella **pankkilainalla** (pidä huoli, että kaikki tulevat maksetuksi, pitää olla luottotiedot kunnossa).
 - Selvitä huolella mihin pystyt oikeasti sitoutumaan
 - Varo markkinoilla olevia kalliita yhdistelylainoja ja uutta velkaa
- ammattilaisen neuvot valintojen tueksi!



Ulosotto

- Jos ulosotto alkaa, on helpointa antaa kaikkien vakuudettomien velkojen mennä ulosottoon
- Pääomaltaan pienet maksut ja laskut kannattaa maksaa ilman ulosottoa
- Peritään suoraan palkasta/ etuudesta
- Arvioi ulosmittauksen määrä "maksukieltolaskuri"
- Maksuhäiriömerkintä
- Ei vaikuta velkojen vanhentumiseen
- Voi olla välivaihe ennen velkojen järjestelyä



Mitä tehdä veloille?

Jos sinulla on maksukykyä
koko laina-ajaksi

Neuvottele maksusopimukset velkojiesi kanssa

Yhdistä velkasi

Hae Takusäätiön takausta

Hae sosiaalista luottoa kunnasta

MAKSUTONTA
NEUVONTAA KAIKISSA
TILANTEISSA:

- kunnan talous- ja velkaneuvonta
- Takusäätiön Velkalinja

Jos maksukykyysi on heikko
tai sitä ei ole lainkaan

Päästä velat ulosottoon

Hae yksityishenkilön
velkajärjestelyä

<https://www.takuusaatio.fi/tietoa-ja-ratkaisuja/ratkaisuja-velkaongelmiin>



Vapaaehtoiset velkajärjestelyt

Takuusäätiön vapaaehtoinen velkajärjestely

- maksimi 34 000, pariskunta 45 000
- pitää olla säännölliset tulot= kyky maksaa, maksuaika enintään 7 vuotta
- Maksuhäiriömerkintä

Sosiaalinen luotto kunnasta (n. 30 kuntaa)

Iso riski markkinoiden vakuudettomissa luotoissa!!!

Takuusäätiön takaus: www.takuusaatio.fi/palvelumme/takuusaation-takaus



Esimerkki

KUMMALLA LAINALLA YHDISTÄISIT VELKASI?

Takuusäätiön
takaama pankkilaina

Laina
pikalainayhtiöltä

19 000 e	LAINA- MÄÄRÄ	19 000 e
397 e	KUUKAUSIERÄ	397 e
4 % sidottu Euriboriin, voi vaihdella vuosittain	KORKO	22,46 % todellinen vuosikorko
4,5 v	TAKAISIN- MAKSUAIKA	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

Maksutonta neuvontaa lainojen yhdistämiseen
VELKALINJA puh. 0800 9 8009 tai
CHAT takuusaatio.fi



Käräjäoikeuden 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

Lue lisää Kilpailu- ja kuluttajaviraston sivuilta: www.kkv.fi/Tietoa-ja-ohjeita/Maksut-laskut-perinta/perinta/velkajarjestely/



Yhteenveto: edellytykset ja esteet

Edellytykset: velkajärjestelyn voi saada, jos

- ei ole muita keinoja veloista selviytymiseksi
- maksukyvyttömyys jatkunut pitkään eikä tiedossa parannusta

Esteet: velkajärjestelyä ei voi saada, jos

- opiskelu, sairausloma, lyhytaikainen työttömyys tms. väliaikainen este maksukyvyttömyydelle
- VJL 10 §:n mukainen este: mm. rikosperusteiset velat, piittaamattomuus ja vastuuttomuus

Velkajärjestelyn myöntäminen esteestä huolimatta

Jos painavia syitä, esimerkiksi velkaantumisesta on pitkä aika ja on yrittänyt maksaa velkojaan vaikkapa ulosoton kautta.

Velkojen vanhentuminen

- Kaikki velat vanhentuvat joskus
- Monimutkainen, monen lain säätelemä kokonaisuus
- Väärinkäsitysten mahdollisuus suuri
- Vanhenemisperusteita on erilaisia

Erityinen vanhentumisaika on viisi vuotta. Se koskee **julkisoikeudellisia maksuja** mm. veroja ja sakkoja sekä elatusapua.

Yleinen vanhentumisaika on kolme tai viisi vuotta. Se koskee mm. kulutusluottoja, vuokratästejä, auto- , asunto- ja opintolainoja.

Yleisen vanhenemisen saa katkaista muistuttamalla velasta. Näiden velkojen **lopullinen vanhentumisaika** on 15, 20 tai 25 vuotta.

Kysy lisätietoja:
talous- ja velkaneuvojalta,
ulosottomieheltä, rahoitusalan
lakimieheltä tai Takuusäätiöstä



Lue lisää www.takuusaatio.fi/tietoa-ja-ratkaisuja/velan-vanhentuminen



Toivoa, rohkaisua ja helpottavaa tietoa

- ✓ Selvitä tilanne. Usein velkaongelmista on vääriä uskomuksia tai kuulopuheita
 - ✓ Jokaisen tilanne on yksilöllinen
 - ✓ Mahdollisuus velkojen järjestelyyn voi muuttua ajan myötä
 - ✓ Velkajärjestelyn voi saada vaikka velat ajautuisivat perintään tai ulosottoon

Realismia

- ✓ Ratkaisujen löytymiseen kuluu aikaa
 - ✓ Konkreettiset, pienet saavutettavissa olevat tavoitteet ensin
- ✓ Ratkaisut eivät yleensä ole helppoja – valmistaudu luopumaan
- ✓ Oma aktiivisuus ja jaksaminen ovat ratkaisevia

Lue lisää...



Ota oma talous haltuun

Kuuluuko arkeesi taiteilu laskujen, velkojen ja arkimenojen kanssa? Tutustu välineisiin, joilla voit hahmottaa ja suunnitella rahatilannettasi. Otteen saaminen auttaa jaksamaan.

[Lue lisää »](#)

Tietoa ja ratkaisuja

Ratkaisuja velkaongelmiin

Maksuhäiriömerkintä

Perintä ja ulosotto

Häätö

Velan vanhentuminen

Erilaiset elämäntilanteet

Tilastot

Tutkimukset

Sanasto

Itseapu

Mihin haluat muutoksen?

Selvitä rahatilanteesi ja velkasi

Suunnittele raha-asioitasi

Seuraa suunnitelmaasi

Etsi apua jaksamiseen

Hae apua

Apua talous- ja velkaongelmiin

Taloudellinen ja oikeudellinen apu

Apua erilaisiin elämäntilanteisiin

Selviytymistarinoita

Palvelumme

Velkalinja ja chat -neuvonta

Takuusäätiön takaus

TalousTsemppari -koulutus

Takuusäätiön pienlaina

Penno

Koulutus

Takuusäätiö

Tietoa meistä

Kehittämishankkeet

Ajankohtaista

Takuusäätiön julkaisut

Oppaat ja esitteet

Bannerit

Medialle

Yhteystiedot

takuusaatio.fi

Hyödyllisiä linkkejä

- Selvitä tulot ja menot: <http://www.takuusaatio.fi/itseapu/selvita-rahatilanteesi-ja-velkasi/tulot-ja-menot>
- Tutustu Pennoon: <http://www.takuusaatio.fi/palvelumme/penno>
- Velkojen selvittäminen: <http://www.takuusaatio.fi/itseapu/selvita-rahatilanteesi-ja-velkasi/velat>
- Maksuhäiriömerkintä: <http://www.takuusaatio.fi/tietoa-ja-ratkaisuja/maksuhairiomerkinta>
- Perintä ja ulosotto: <http://www.takuusaatio.fi/tietoa-ja-ratkaisuja/perinta-ja-ulosotto>
- Ratkaisuja velkaongelmiin: <http://www.takuusaatio.fi/tietoa-ja-ratkaisuja/ratkaisuja-velkaongelmiin>
- Ohje: Näin luet Velallisen ulosottoasiat –tulostetta: <http://papuri.papunet.net/lue/6131/b2b647c3539b8463061e1e75d7607335/#/>
- Sanasto: <http://www.takuusaatio.fi/tietoa-ja-ratkaisuja/sanasto>
- Maksuvaralaskuri: <http://www.takuusaatio.fi/raknare>
- Takuusäätiön materiaalien tilauslomake: <http://www.takuusaatio.fi/takuusaatio/oppaat-ja-esitteet/tilauslomake>
- Kuluttajaliitto: Velkaopas. Neuvoja ja apua raha-asioiden hoitoon: <http://www.kuluttajaliitto.fi/wp-content/uploads/2016/05/Velkaopas.pdf>

Katso myös

- Kilpailu- ja kuluttajavirasto: maksut, laskut ja perintä, yksityishenkilön velkajärjestely
- Maksumyöhässä –sivusto
- Kuluttajaliitto
- Ulosotto (velallisena ulosotossa)
- Ulosoton maksukieltolaskurilla voi laskea palkasta kuukausittaisen pidätettävän, ulosottoon tilitettävän määrä. Hakusana "ulosoton maksukieltolaskuri"
- Opas ammattilaisille nuorten talous- ja velka-asioiden ensiapuun: <http://muntalous.fi/uusi-opas-ammattilaisille-nuorten-talous-velka-asioiden-ensiapuun/>

Kiitos!

Hanna Pieviläinen, aluekoordinaattori
hanna.pievilainen@takuusaatio.fi

Sari Nyholm, projektipäällikkö
sari.nyholm@takuusaatio.fi

www.takuusaatio.fi

Takuusäätiö somessa:



Kahvitaun jälkeen sovellettu
oppimiskahvila neljästä teemasta:

Puheeksiotto
Tilannekarttoitus
Yleisimmät haasteet
Keskeiset verkostot

Koonti työskentelyn tuloksista
jaetaan osallistujille diojen liitteenä.