

Stadtverwaltung Jena

Dezernat Familie und Soziales – Fachdienst Soziales
Schuldner- und Verbraucherinsolvenzberatungsstelle
Lutherplatz 3
07743 Jena



Kontaktaufnahme über: Frau Seeber

Mail: schuldnerberatung@jena.de

Tel. 03641- 49 46 03 Fax. 03641-49 46 50

Informationen und Arbeitsmaterial finden Sie zum Herunterladen auf unserer Seite unter www.jena.de (Link: <https://service.jena.de/de/schuldner-verbraucherinsolvenzberatung>).

Merkblatt zur Schuldner- und Verbraucherinsolvenzberatung

Was Sie von uns erwarten können: Auszug Leistungsangebot

- Wir bieten umfassende Beratung und Hilfestellung zu Ihrer bestehenden finanziellen und persönlichen Situation.
- Wir entwickeln gemeinsam mit Ihnen ein Konzept, wie Ihre Schuldsituation bewältigt werden kann.
- Wir übernehmen nicht Ihre Schulden, sondern zeigen Perspektiven zur Schuldenregulierung auf
- Wir behandeln alle Ihre Angaben vertraulich, unter Einhaltung der Gesetze.
- Die Beratung ist kostenfrei

-> Unser gesamtes Leistungsangebot finden Sie als Aushang im Wartebereich

Was wir von Ihnen erwarten:

- die aktive ehrliche Mitarbeit
- dass Sie keine NEUEN Schuldverpflichtungen eingehen (Kredit, Bestellung, Umschuldung),
- dass Sie keine NEUEN Zahlungsverprechen/Ratenzahlungen gegenüber Ihren Gläubigern machen (das gilt **nicht** bei aktuellen Mieterückständen, Stromschulden oder drohenden Haftstrafen),
- Weisen Sie den Gläubiger auf Ihren Termin in der Schuldnerberatung hin,
- dass Sie keine Formulare bei Hausbesuchen (Selbstauskunft, Abtretung) unterzeichnen,
- dass Sie Ihre finanziellen Verhältnisse vollständig offen legen,
- dass Sie uns Vertrauen entgegen bringen,
- dass Sie mit uns getroffene Vereinbarungen einhalten und bestehende Einwände mitteilen, Termine einhalten oder rechtzeitig absagen.

Bringen Sie, wenn es finanziell möglich ist Kopien und keine Originale in die Beratungsstelle mit!

Freie Sprechzeit für persönliche Gespräche: Jeden Donnerstag von 8:00 Uhr – 12:00 Uhr (in Corona-Zeit leider eingeschränkt nur mit vorherigem Termin möglich)

Beraterinnen: Frau Hörmann	für Nachnamen mit Buchstaben:	A – H
Frau Körner	für Nachnamen mit Buchstaben:	I – O
Frau Rink	für Nachnamen mit Buchstaben:	P – Z

Wir freuen uns auf die Zusammenarbeit mit Ihnen, verweisen jedoch darauf, dass diese nur auf der o.g. Grundlage realisierbar ist. Sollten es Ihnen nicht möglich sein sich daran zu halten, stellen wir unsere Tätigkeit ein. Bitte teilen Sie uns rechtzeitig bestehende Bedenken mit, um eine gemeinsame Lösung zu finden. Über die Beendigung unserer Arbeit werden Ihre Gläubiger informiert.

Hinweise zur Vorbereitung bei der Schuldnerberatung

Die Schuldnerberatungsstellen kann Ratsuchenden einen zeitnahen Termin für ein Beratungsgespräch anbieten. Sie können die Wartezeit nutzen, und das Erstgespräch so vorzubereiten, dass dann ein rascher und zielgerichteter Einstieg in die Schuldnerberatung möglich ist.

2 Einnahmen und Ausgaben erfassen

Hier sollen **alle Einnahmen und Ausgaben** des Haushalts **monatlich** vollständig aufgeführt werden. Bitte füllen Sie dazu die beiliegende Einnahmen- und Ausgabenübersicht aus.

Bei den festen Ausgaben vergessen Sie bitte nicht viertel-, halb- oder jährliche Zahlungen (z.B. ARD, Kfz-Steuer, Versicherungen) und rechnen Sie diese **in monatliche Beträge** um.

Bei sich monatlich ändern Ausgaben, die (z.B. Telefon), rechnen Sie den Durchschnitt aus den letzten 3 - 6 Monaten. Falls Sie nicht wissen, wie viel Sie momentan für Ernährung, Körperpflege, Genussmittel usw. monatlich ausgeben, wäre es sinnvoll, ein Haushaltsbuch (hier erhältlich) zu führen oder konsequent Kassenzettel/ Quittungen zu sammeln. Als mtl. Richtwert gilt. für 1. Person **180 €**

3 Forderungsübersicht - Gläubigerliste

Für die Vorbereitung des Erstgesprächs ist es hilfreich, wenn die Forderungsunterlagen sortiert und eine Forderungsübersicht >= Gläubigerliste erstellt wurden. Die Gläubigerunterlagen benötigt wir immer **später erst nach Absprache** diese sind dann folgende Unterlagen:

- **Forderungsgrundlage** (z.B. Darlehensvertrag, Rechnung, Kaufvertrag)
- **Urkunden von Sicherungsrechten** (Lohnabtretung,)
- **Forderungsaufstellungen** und -abrechnungen
- **Mahn- und Kündigungsschreiben,**
- **Titel der Forderung** (Vollstreckungsbescheid, Urteil, notarielles Schuldanerkenntnis)
- **Unterlagen Zwangsvollstreckung** (Protokolle Gerichtsvollzieher, PfÜB, Vermögensauskunft)
- evtl. **Zahlungsnachweise** (Kopien von Überweisungen, Kontoauszüge, Quittungen usw.)
- **geordnete Schuldenunterlagen (Gläubigerordner)** *nicht den Mut verlieren!*

Hinweise zum Sortieren

1. **nach Forderungen sortieren**

- sortieren Sie die Briefe nach einzelnen Forderungen getrennt (z.B. mit Trennstreifen)
→ achten Sie auf **Aktenzeichen**, Kundennummer, **Geschäftszeichen** usw., manche Gläubiger können mehrere Forderungen haben, diese dann auch getrennt ordnen

2. **nach Datum sortieren**

- älteste Schreiben unten + neuste Schreiben oben !!!

3. **Beschriftung der Trennstreifen**

- beschriften Sie den Trennstreifen mit dem **Gläubiger** + dem **aktuellen Vertreter**

4. **Alphabetisch nach Gläubiger sortieren** wie z.B. Versandhaus, Bank, Jobcenter, **nicht** nach Vertreter wie Inkasso o. RA

4 Vermögens-Übersicht und Entstehungsgeschichte der Schulden

5 Merkblatt und Zustimmung für den Kontakt über elektronische Medien (per E-Mail)

Sollten Sie einen Termin nicht wahrnehmen können, sagen **Sie** rechtzeitig **telefonisch** ab, damit ein Anderer diesen nutzen kann.

Gern können Sie sich auch unter www.meine-schulden.de / www.schuldnerberatung-bonn.de / www.schuldnerberatung-sh.de alle Ratgeber zu Themen bezüglich der Schuldenprobleme heraussuchen. Wie Kontopfändung, Vermögensauskunft, P-Konto, Unterhalt etc.

2 Monatlicher Haushaltsplan

Name: _____ Datum: _____

Einkommen in €		Feste Ausgaben in €	
Lohn/Gehalt (netto):		Wohnung	
ALG bewilligt bis:		Miete (warm)	
ALG II bewilligt bis:		Strom	
Nebenverdienst		Kabel	
Krankengeld		Pay-TV	
Übergangsgeld		ARD oder befreit bis	
Sozialhilfe / Grundsicherung		Telefon / Handy / Internet	
Rente		Öffentl. Verkehrsmittel	
Witwenrente		Versicherung Kfz-Kosten	
Kindergeld / Kinderzuschlag		Benzin	
Wohngeld bewilligt bis :		Wartung/Pflege/ TÜV	
Erziehungsgeld		Steuer für Auto	
Unterhalt / Unterhaltsvorschuss			
sonstige		Versicherungen (ohne Auto)	
		Private Haftpflicht	
Zwischensumme:		Hausrat	
./. Pfändungsbetrag		Lebensversicherung	
Gesamteinkommen		Unfall	
		Rechtsschutz	
		Riester/ Renten	
veränderliche Ausgaben		sonstige	
Bekleidung			
Reparaturen		Ratenverpflichtungen (Laufzeit)	
Sparen / VWL / Fonds / BSV			
Genussmittel (Rauchen)			
Lebenshaltungskosten.			
Summe:			
		Sonstige Ausgaben	
Was bleibt ?		Unterhaltsverpflichtungen	
Gesamteinkommen		Kindergarten / Hort Gebühren	
./. feste Ausgaben		Beiträge (Vereine etc.)	
Zwischensumme:		Zeitungen wie TV oder ähnl.	
./. veränderliche Ausgaben		Kontogebühren / Sollzinsen	
		Geldstrafe/ Bußgeld	
Rest zur Tilgung verwendbar		Taschengeld Kinder	
		Haustiere	
(prüft Beratungsstelle)		sonstige	
Pfändung(& 850 c ZPO)		sonstige	
Sozialhilfebedarf		sonstige	
Ausgaben ohne Zuordnung		Summe feste Ausgaben:	

Unterschrift und Datum des Erklärenden:

• ergänzt: Datum

3 Forderungsübersicht - Gläubigerliste**wer will was und wie viel von mir**

Gläubigername, nicht der Vertreter	Ursprünglicher Schuldbetrag, wenn bekannt	derzeitiger Schuldbetrag	Grund der Schulden (z.B. Dispo, Kredit, Waren)	Mahn- oder Vollstreckungs bescheid Ja / nein Datum	Wurden Vereinbarungen zur Schuldentilgung getroffen? ja, welche nein (Ratenhöhe und Laufzeit)
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					
7.					
8.					
9.					
10.					
11.					
12.					
13.					
14.					
15.					
16.					
17.					
18.					
19.					
20.					

Ich versichere, dass ich sämtliche Angaben über meine Schulden vollständig und nach bestem Wissen gemacht habe.

Ort und Datum:
Unterschrift:

• aufgenommen

4 Vermögensverzeichnis

verfügen Sie über:

ja nein

Konten u. Sparverträge bei Banken und Sparkassen

Girokonten, P-Konto, Sparbuch, Onlinekonto, PayPal

Sparkonto, Bausparvertrag, Termingelder, Tagesgeldkonto

Wertpapiere, Aktien, Gewinnanteile

Bescheidene Lebensführung übersteigende Haushaltsgegenstände

Wertvolle Gebrauchsgegenstände (Kameras, Waffen, optische Geräte, Fernseh- und Videogeräte, Computer, Laptop, Tablet, Handy, I Pad, I Phone, Smartwatch, u.ä.)

Sonstige Wertgegenstände (Kunstobjekte, Musikinstrumente, Uhren, Schmuck, Münzsammlungen, Briefmarken, Gegenstände aus Edelmetallen, Perlen)

Privat genutzte Fahrzeuge(PKW, LKW, Wohnwagen, Motorräder, Mopeds usw.)
wenn ja, welches, Wo befindet sich der Kfz Brief?

Forderungen gegen Dritte

Außenstände / Rückständiges Arbeitseinkommen / FA Steuererstattung

Lebensversicherung / Sterbekasse

Private Rentenversicherung / Riester/ Fondsrentenversicherung

Sonstige Versicherungen, die Werte enthalten

Rechte aus Erbfällen, Immobilien o. Sachwerte, Nachlass

Grundstücke, Immobilien, Rechte

Grundstücke, auch Gartengrundstücke

Eigentumswohnung/Haus

Erbbaurechte, Rechte an Grundstücken

Bauten auf fremden Grundstücken (Pacht, Gartenlauben)

Aktien, Genussrechte, Beteiligungen an Kapitalgesellschaften,

Personen-Gesellschaften oder Genossenschaften (z.B. Kautions o.

Genossenschaftsanteile Bank)

Rechte oder Ansprüche aus Urheberrechten, Patente

Sonstige Ansprüche

Ich versichere, dass ich sämtliche Angaben über meine Schulden vollständig und nach bestem Wissen gemacht habe.

Ort und Datum:

• aufgenommen

Unterschrift

Entstehungsgeschichte Ihrer Schulden

Beschreiben Sie die Entstehung Ihrer Schulden in zeitlicher Abfolge. Was war der Auslöser oder die Ursachen der Schuldenentstehung. Haben Sie zur Problemlösung bisher was unternommen?

Fragebogen für die statistische Erfassung Ihrer persönlichen Daten

1. Angaben zur eigenen Person: (Bitte sorgfältig in Druckbuchstaben ausfüllen)

Name:		Vorname:	
Geburtsdatum:		Geburtsort:	
Familienstand:		Geburtsname:	
verheiratet:	<input type="checkbox"/>	Migrationshintergrund	<input type="checkbox"/>
ledig:	<input type="checkbox"/>	Staatsangehörigkeit:	<input type="checkbox"/>
geschieden:	<input type="checkbox"/>	deutsche Staatsangehörigkeit:	<input type="checkbox"/>
verwitwet:	<input type="checkbox"/>	sonstige EU-Angehörigkeit:	<input type="checkbox"/>
alleinerziehend:	<input type="checkbox"/>	sonstige Staatsangehörigkeit:	<input type="checkbox"/>
nichtehel. Gemeinschaft:	<input type="checkbox"/>	Name + Tel. Betreuer :	
getrennt lebend:	<input type="checkbox"/>	Betreuung von	bis :
Anschrift:		Telefon Nummern:	
Straße:		Privat:	
PLZ/Ort:		Dienstlich:	
Hauptwohnsitz:	<input type="checkbox"/>	Handy:	
Nebenwohnsitz:	<input type="checkbox"/>	Fax:	
Schwerbehinderung vorhanden	<input type="checkbox"/>	E-Mail:	
Merkzeichen:	Grad der Behinderung:	Beilligt bis:	

2. Angaben zum Beruf/Tätigkeit

Schulbildung:	
berufliche Ausbildung:	
berufstätig als:	
nicht berufstätig, weil:	
Selbstständig/ ehemals selbstständig :	als: ab: bis:

3. Angaben zum Partner

Alleinstehend:	<input type="checkbox"/>	Ehe / Lebensgemeinschaft:	<input type="checkbox"/>
-----------------------	--------------------------	----------------------------------	--------------------------

Wenn Sie in einer Ehe bzw. Lebensgemeinschaft leben, wie ist der Name des/r Partners/in?

Name:	Vorname:	Geb. am:

Haben Sie einen gemeinsamen Haushalt? Ja / Nein

4. Angaben zu Kindern

eigene und fremde Kinder die im Haushalt leben oder bei anderen. wo Unterhaltspflicht besteht (nichtzutreffendes Streichen)

Namen:	Vornamen:	Geburtsdatum:	Eigenes Kind?
			Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/>
			Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/>
			Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/>
			Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/>

Beziehen die Kinder eigene Einkünfte?

	€
	€

5. Weitere erforderliche Angaben:

Eidesstattliche Versicherung/ Vermögensauskunft abgeben am:		(Jahr) AZ :	
Einkommensart:	Höhe	Konto-Art:	
Lohn/Gehalt:	<input type="checkbox"/>	kein Konto: <input type="checkbox"/>	
ALG:	<input type="checkbox"/>	Nutzung Fremdkonto: <input type="checkbox"/>	
ALG II:	<input type="checkbox"/>	normales Girokonto: <input type="checkbox"/>	Girokonto im Minus <input type="checkbox"/>
Rente:	<input type="checkbox"/>	Konto auf Guthabenbasis: <input type="checkbox"/>	
Grundsicherung /Sozialhilfe	<input type="checkbox"/>	P-Konto <input type="checkbox"/>	
sonstiges Einkommen:	<input type="checkbox"/>	Bestehen Pfändungen auf dem Konto <input type="checkbox"/>	

Name, Vorname

AZ:

Email- Adresse in Druckbuchstaben:

Einverständnis und Zustimmungserklärung

1. Mit ist bekannt, dass bei Nutzung der elektronischen Medien wie unverschlüsselte elektronischen Kontakt bei z.B. per Mail mit der Beratungsstelle meine personenbezogene Daten durch Zugriff Dritter eingesehen werden können.
2. Im IT- Netz der Stadtverwaltung existiert eine *Dienstanweisung*, welche die Grundschutzmaßnahmen zur Einhaltung der vom Bundesamt für Sicherheit vorgeschriebene Maßnahmen umsetzt.
3. Hiermit bin ich einverstanden, dass der Kontakt mit der Schuldner – und Verbraucherinsolvenzberatungsstelle der Stadtverwaltung Jena Fachdienst Soziales auf elektronischen Wege per Mail **unverschlüsselt** erfolgen kann.
4. Die Zustimmung gilt bis auf schriftlichen Widerruf und ist jederzeit möglich.

Ort, Datum

Unterschrift