

HUR GÅR ETT BESÖK TILL?

1. Nuläge

Vi brukar börja med att gå igenom din ekonomi i stora drag för att få en överblick.

- Hur ser dina inkomster och utgifter ut idag?
- Hur ser dina tillgångar och skulder ut idag?

2. Hur skulle du vilja att din ekonomi ser ut?

I nästa steg får du fritt beskriva hur du skulle vilja att din ekonomi ser ut. På så sätt får vi tydliga mål att sträva mot.

Det kan handla om att få pengarna att räcka, få koll på vart pengarna går, kunna börja spara, sluta bråka om pengar, bli skuldfri eller något annat som är viktigt för dig.

3. Vägen dit

Här hjälps vi åt att ta fram förslag på åtgärder som kan hjälpa dig att nå dina mål och minska din ekonomiska stress. Ifall du har skulder tittar vi på olika alternativ som finns. Du bestämmer vad du vill satsa på och vad som är viktigast att börja med. Detta blir din övergripande handlingsplan.

Vi använder ofta en whiteboard-tavla när vi spånar kring förslag och åtgärder. Då är det lätt att ändra och lägga till. Ett foto på tavlan blir vår gemensamma dokumentation.

4. Frågor och funderingar

Vi sätter alltid av tid till att besvara frågor samt gå igenom och förklara brev och handlingar du fått som rör din ekonomi.

4. Avslutning och sammanfattning

Vi brukar avsluta med att skriva ner i punktform vad du vill ska göras och vem som gör vad.

Det första mötet brukar ta drygt en timme.

Säg till om du hellre föredrar att ha flera, lite kortare möten.

Det brukar alltid gå att hitta lösningar även på svåra ekonomiska problem men det går inte över en natt. Därför vill de flesta att vi träffas eller hörs av regelbundet tills ekonomin är i balans.