



VENLIGBOERNE

HVORDAN MED MIN ØKONOMI? GODE RÅD OG ADVARSLER

HOW ABOUT MY ECONOMY? GOOD ADVICE & WARNINGS

ماذا عن وضعي الاقتصادي
نصائح مفيدة وتحذيرات



INDHOLD

| | | |
|---------|---------|---------|
| Dansk | Danish | Side 3 |
| Engelsk | English | Side 14 |
| Arabisk | ??????? | Side 26 |



DANSK



Hvordan med min økonomi?

Det er meget vigtigt du hurtigt får overblik over din økonomi. Hvis du er flygtning, vil du starte på en lav basisindkomst, betalt af den danske stat. Så du bliver nødt til at tilpasse din økonomi, så du ikke ender i problemer med gæld. Hvis du kommer til at skyldte penge væk, bliver din fremtid usikker i Danmark. Du kan nemlig have svært ved at låne penge.

Det Danske skattesystem:

I Danmark kan alle tjene op til kr. 43,000 kr. uden at betale skat. Hvis du tjener mindre end 459,200 kr. om året, skal du betale ca. 40% af alt det du tjener i skat til Danmarks stat. Du skal betale 8% i arbejdsmarked skat, som går til statens omkostninger med at sørge for at systemet virker.

Alle betaler 25% i moms, disse omkostninger er automatisk tilføjet til de ting vi køber, og er derfor momsen normalt inkluderet på priser og skilte.

I marts skal du tjekke din skat på www.skat.dk for at sikre at de har alle oplysninger. Du kan få hjælp til dette i borgerservice på dit kommune kontor. Det sikrer at du ikke betaler for meget.

Gennemsnitligt dansk families forbrug fordelt i %

| | |
|--|--------------|
| Husleje, vedligeholdelse, vand, renovation | 23,7 |
| Tjenester - daginstitutioner, café, restaurant, forsikringer mv. | 14,9 |
| Transport og kommunikation | 11,7 |
| Fritid, underholdning og rejser | 10,8 |
| Fødevarer mv. | 10,2 |
| El og varme | 7,5 |
| Køb af møbler, hårde hvidevarer mv. | 5,5 |
| Tøj, sko | 5,0 |
| Køb af bil, cykler og andre transportmidler | 4,1 |
| Drikkevarer, tobak mv. | 3,9 |
| Læge og medicin | 2,7 |
| Forbrug i alt | 100,0 |

DEPOSITUM I BOLIG:

Når man flytter i lejlighed, betaler man depositum (3 mdrs. Husleje) – det skal dække udgifter hvis du har ødelagt noget når du flytter væk igen. Hvis lejligheden skal males o. lign. er det dig der betaler. Så pas på din lejlighed, for så kan du få nogle af depositum pengene tilbage

Faste udgifter:

ELUDGIFTER:

Forvent der kommer elregning 4 gange om året. Spar strøm og penge ved at slukke alle elektriske ting som når du ikke bruger dem, og hav ikke elektriske apparater på stand-by. Sluk lyset når du forlader værelserne.

VARMEUDGIFTER:

Sommetider er varme inkluderet i lejen, som et månedligt aconto beløb, du kan alligevel godt modtage flere regninger, hvis du har brugt mere varme end aconto beløbet dækker, Så find ud af hvor meget der er inkluderet, og hvor meget der er forbrug og betalt af dig, før du underskriver en kontrakt på at leje en lejlighed.

Hold temperaturen konstant i alle rum, dvs. alle radiatorer skal stå på 3 – eller samme nummer. Hold temperaturen i rummene på ca. 21 grader og bær en trøje, hvis du fryser og er kold. Hver grad over 21 grader, koster 5% ekstra i varme udgifter. Sørg for at lufte ud i din lejlighed en gang om dagen i ti minutter. Sluk for varmen hvis vinduer og døre holdes åbne mere end ti minutter

Har du gulvvarme så må du ikke have store tæpper på gulvene. Tæpperne vil opsuge varme og det vil koste mange penge..

VANDUDGIFTER:

Du må ikke bare lade vandet løbe og dryppe. Hvis dit toilet begynder at dryppe og vandet drypper fra bruser, så få det lavet.

Tag ikke for lange bade og spar på vandet – det koster alt sammen. Tag brusebad i stedet for karbad. Det er dyrt at varme vand op. Et karbad bruger op til 180 liter vand. En bruser med et traditionelt brusehoved bruger 10-20 liter vand pr. minut – og en spare-bruser bruger kun 6-10 liter vand pr. minut.

BØRNEUDGIFTER:

Især hvis du har små børn er du nødt til at tænke på udgifterne. Bleer, børnehave, dagpleje og sådanne ting er dyre. Kontroller om du kan få hjælp fra regeringen, hvis du har en lav indkomst.

MEDICIN- OG TANDLÆGEUDGIFTER:

Hvis du er syg, kan du få hjælp til udgifter til medicin, tandlæge, kiropraktor, fysioterapeut, terapeut eller andre former for sundheds omkostninger. Disse kan nogle gange betales af staten/kommunen, hvis du spørger og udfylder papirer først.

LICENS:

Licens, er en ekstra skat vi betaler to gange om året. Der betales til Danmarks tv og radiostationer. Hvis du har adgang til radio, internettet, eller har tv, er du nødt til at betale denne skat. TV-licens kan betales i månedlige portioner..

TELEFON OG INTERNET:

Led efter den billigste – der er mange telefon abonnementer og selskaber, Du skal ikke bare tage det første tilbud. Pas på abonnementer hvor du betaler for forbrug af data, det kan blive dyrt.

Forsikringer:

Der er mange typer af forsikringer - nogle skal du have ved lov. Forsikringer kan betales i månedlige rater.

BILFORSIKRING

Hvis du har en bil, SKAL du have en ansvarsforsikring. Den betaler hvis du er skyld i en ulykke hvor du skader andre. Dette er krævet ved lov. Da du starter som ny bilist i Danmark, får du desværre en rigtig dyr forsikring. Den billigste forsikring vi har set er hos IF-forsikring.

ANSVARSFORSIKRING OG INDBO/HUSTANDS FORSIKRING

Overvej at få en ansvarsforsikring og indbo forsikring. Så behøver du ikke stå uden noget tilbage, hvis lejligheden brænder ned.

LIVSFORSIKRING

Livsforsikring er også godt, hvis du ønsker at din familie skal få nogen penge ved din død.

ARBEJDSGIVERFORSIKRING

Hvis du har et job, SKAL din arbejdsgiver have en forsikring, hvis du skulle komme til skade mens du arbejder. Dette er også krævet ved lov.

Kørekort, bil køb og transportudgifter:

KØREKORT

Dit udenlandske kørekort skal gøres dansk. Det kan betyde du skal på kursus hos en kørelærer, og have en teori prøve og en praktisk prøve. Det koster alt sammen penge.

TEORIPRØVE:

Det er vigtigt at du har trænet teori prøve rigtig godt, og kan læse dansk hurtigt. For går du til prøve og ikke klarer den, koster det 1000 kr. hver gang. Så du skal ikke bare acceptere at kørelæreren siger du skal til prøve nu. Du skal selv være sikker – det er dine penge.

PRAKTISK PRØVE:

Det er vigtigt at du har trænet at køre bil rigtig godt, og kan forstå dansk hurtigt. Der skal sidde en politimand ved siden af og tale dansk til dig. Så går du til prøve og ikke klarer den koster det 1000 kr. hver gang. Så du skal ikke bare acceptere at kørelæreren siger du skal til prøve nu. Du skal selv være sikker – det er dine penge.

BIL KØB

Hvis du vil købe en bil skal du tænke dig rigtig godt om. Det er meget dyrt. Du skal kun købe nysynede / godkendte biler. Køber man en diesel bil er vægtafgiften (afgift til staten) dobbelt så dyr som en benzin bil, og der kan også være øgede miljøafgifter. Så få det godt regnet igennem i banken. Husk at benzin, vedligeholdelse, afgifter, forsikring koster. Spar op til din bil, hvis du kan. Det er billigere end at skulle låne pengene.

TRANSPORT UDGIFTER:

Transport i tog og busser – rejs billigere med et rejsekort fra www.dsb.dk
Hvis du har et job, og hvor du kører i bil mere end 12 kilometer hver vej, kan du få transport penge tilbage af skat.

Andre gode spare råd:

Opvaskemaskine:

Når du anvender din opvaskemaskine, fyld den altid helt op, for en lille opvask bruger ligeså meget energi som en stor.

Vaskemaskine og tørretumbler:

Fyld altid vaskemaskinen helt op, når du vasker tøj, og vask ved lave temperaturer og fravælg evt. forvask. Tøjet bliver alligevel rent, og du sparer en masse energi.

Lys:

Husk at slukke for lyset i de rum, du ikke benytter.

Brug tørresnoren:

Brug tørresnoren, når vejret tillader det. En familie bruger tørretumbleren cirka 100 gange om året. Det svarer til et elforbrug på cirka 250 kWh. Alene ved at bruge tumbleren én gang mindre om ugen, kan du spare 130 kWh om året, hvilket er det samme som 260 kr. på din elregning

Madplan:

Lav en madplan for hele ugen og køb kun mad ind 1 eller 2 gange i ugen. Så køber du ikke ekstra ting du ikke har brug for. Kig efter tilbud.

Køb brugt:

Køb som udgangspunkt ALTID brugt.... det er ingen synd eller skam i DK at købe brugt – **det er faktisk en sport.**

At låne penge i Danmark - pas meget meget på. Det er ikke nok at manden er flink.

Hvis du er flygtning vil du starte på en lav basis indkomst betalt af den danske stat. Det er derfor svært for dig at låne penge. Banken vil ikke altid låne dig nogle penge, med mindre du har arbejde. Der kan dog være andre firmaer som kan lokke dig til at låne penge, eller købe ting med lånte penge.

BANK LÅN

Kan laves hvis man skal købe hus, bil eller andet. Det er den billigste måde, men kan være svært uden job.

SMS LÅN / TELEFON LÅN

Alle over 18 år kan få et SMS lån. Denne type kvik lån er **MEGET MEGET FARLIGE**. Eksempelvis er der eksempler på at lån har renter på helt op til 50 % og 100%. Dette betyder, at det er en meget dårlig forretning for dig og kan gøre, at du aldrig kan betale pengene tilbage.

FORBRUGS LÅN + KONTANT LÅN

LEASY er et dansk firma der sælger tv & elektronik. De vil gerne sælge dig ting for et lille beløb hver måned – men det bliver meget dyrt at købe ting på denne måde. Ofte er tingene dyrere end i butikkerne, og tingene kommer til at koste over dobbelt så meget. Det er ikke en god måde at købe ting på. Denne type lån er **FARLIGE**. Det er bedre at spare op eller købe brugt.

Når man låner penge skal man betale dem tilbage med et fast beløb hver måned. Hvis man ikke betaler dette beløb, straffes man med gebyrer og renter.

Betaler man ikke sin regning flere gange i træk kan man blive registreret i RKI. Det betyder du ikke kan få tlf. abonnement, banklån og dit liv i Danmark bliver meget meget svært.

Få alle aftaler på skrift, få dem forklaret og underskriv **INTET før du forstår det, og har fået banken eller andre mennesker til at vise dig betydningen for din økonomi hver måned.**

At låne penge i Danmark – Sådan fungerer renter

Når du låner penge i Danmark koster det. Det koster gebyrer og renter. Her kommer en model der forklarer dig hvordan det hænger sammen:

DU VIL GERNE LÅNE

10.000,-

Gebyr for oprettelse ca. 10 % 1.000,-
Årlige renter på dit lån 15 %
Du vil betale lånet tilbage over 5 år

Renter år 1 15% af 10.000 1.500,-
Renter år 2 15% af (10.000 + 1.500) = 11.500 1.725,-
Renter år 3 15% af (11.500 + 1.725) = 13.225 1.984,-
Renter år 4 15% af (13.225 + 1.984) = 15.209 2.281,-
Renter år 5 15% af (15.209 + 2.281) = 17.490 2.623,-

SAMLET BETALING

20.114,-

| År 1 | År 2 | År 3 | År 4 | År 5 |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | | | 20.114 |
| | | | | 2.623 |
| | | | | 17.490 |
| | | | 2.281 | |
| | | | 15.209 | |
| | | 1.984 | | |
| | | 13.225 | | |
| | 1.725 | | | |
| | 11.500 | | | |
| 1.500 | | | | |
| 10.000 | | | | |
| 1.000 | | | | |

BETALE 10.000 KR. OVER 5 ÅR

12 mdr. * 5 = 60 rater

Lånt 10.000
Månedlig betaling i 60 mdr.

Betaler **20.114,-**
335,-

Når du laver køb eller låner på denne måde, så betyder det at du betaler for 2 ting, men kun får 1. Det er meget dyrt og hvis du mangler / glemmer bare en enkelt betaling straffes du med bøder og mere gæld.

Den gode måde at styre økonomien på.

- Få en budget konto i en bank. Det betyder de hjælper dig med at fordele pengene rigtigt, så du ikke bare bruger pengene forkert.
- Tjek din e-boks. Her kommer breve og regninger fra kommune, stat og andre.
- Få de faste regninger betalt med PBS. Det er en service i banken der automatisk sørger for at dine faste regninger betales hver måned.
- Få banken til at sende udskrift af din bankkonto på post, så kan du bedre se hvad du bruger pengene på.
- Lån ikke penge hvis du kan undgå det. Det kan hurtigt gå galt. Skal du låne penge, så gør det kun i en rigtig bank, det er oftest billigst.
- Få alle aftaler på skrift, få dem forklaret og underskriv **INTET** før du forstår det hele.
- En måned har ca. 30 dage, så når de faste regninger er betalt, så få resten af pengene delt op i 30 portioner. Så ved du hvad du kan bruge hver dag uden at komme i gæld.

Meget meget vigtigt:

Hvis du er på integrationsydelse/kontanthjælp er det super vigtigt at du finder ud af om regeringen / kommunen betaler eller støtter dig rigtigt med børnepasning, støtte til husleje eller lignende.

Hvis du er på integrationsydelse/kontanthjælp skal du ikke gå ud og købe medicin **før** du har tjekket med kommunen at det er i orden. Du skal have udfyldt papirer til din sagsbehandler og fået hendes ok – ellers vil de ikke hjælpe dig med at refundere pengene.

PAS PÅ DERUDE – DET KAN VÆRE SVÆRT

HELD OG LYKKE



READ THEM ALL



Gå til www.eazyintegration.dk or www.kulturpt.dk og find andre gode råd under download der kan hjælpe dig forstå Danmark.

Find en t-shirt der sender GODE vibrationer eller en sjov gave idé. Mange slags til en du har kær.



Dit t-shirt køb hjælper os med udgifterne til webhotel, assistance til foldere & it service.

[Find en t-shirt til en du har kær](#)

ENGLISH



What about my finances?

It is very important to quickly get an overview of your finances. If you are a refugee, you will start on a low basic income paid by the Danish government. So you'll need to adjust your budget, so you do not end up in trouble with debt. If you owe money away, your future in Denmark will be uncertain since it is difficult to borrow money if you are in debt.

The Danish tax system:

In Denmark, everyone can earn up to kr. 43,000 without paying tax. If you earn less than 459.200 kr. a year, you must pay approximately 40% of everything in income tax to the Danish state. You must pay 8% in labor tax that goes to government costs to ensure the whole tax system works.

Everyone pays 25% VAT (sales tax), which is automatically added to the things we buy, and therefore normally included in prices and signs.

In March and April, check your taxes on www.skat.dk to ensure that they have all the information. Here you can edit and make sure that you do not have to pay more, and possibly get a tax refund.

An average Danish family's consumption divided in percent

| | |
|---|------|
| Rent, maintenance, water, waste | 23.7 |
| Services - daycare, cafe, restaurant, insurance, etc. | 14.9 |
| Transport and communications | 11.7 |
| Recreation, entertainment and travel | 10.8 |
| Food etc. | 10.2 |
| Electricity and heating | 7.5 |
| Purchases of furniture, appliances, etc. | 5.5 |
| Clothes, shoes | 5.0 |
| Buying a car, bicycles and other transport | 4.1 |
| Beverages, tobacco, etc. | 3.9 |
| Medical and medicine | 2.7 |

Total consumption

100.0

DEPOSIT IN RENTAL HOUSING:

When moving in to an apartment, you pay a deposit (rent x three) - it should cover the costs if you have destroyed something in the apartment. So when you move out, it gives the owner the opportunity to get things painted, restored or fixed etc. So if you want some of the money back, take good care of the place where you live.

Overheads: utilities**ELECTRICITY:**

Expect a electricity bill will arrive four times a year. Save energy and money by turning off all electrical appliances that you do not use, and don't keep them on standby. Turn off all the lights when you leave a room.

HEATING:

If you rent an apartment, the heating and water costs are sometimes included in the rent, so before you sign a contract to rent an apartment, find out exactly what is included in the rent.

Keep the temperature constant in all rooms. Keep all radiators at the same number. Keep the temperature in the apartment at approximately 21 degrees, and wear a sweater if you get cold. Each degree above 21 degrees costs 5% more in heating costs. Be sure to ventilate your apartment once a day for ten minutes. Turn off the heat when windows and doors are kept open for longer than ten minutes

If you have heating underneath the floor, then you can't have large rugs on the floors. The carpets will absorb the heat and it will cost a lot of money in heating costs. No carpets or rugs when you have heating underneath the floor.

WATER:

Do not let the water run and the faucet drip. If your toilet begins to drip, or water is dripping from the shower, then get it fixed by your landlord or do it yourself.

Do not take too long baths and save water – water is very expensive. Take a shower instead of a bath. It's expensive to heat water. A bath uses up to 180 liters of water. A shower with a conventional showerhead uses 10 to 20 liters of water per minute - while a saving showerhead uses only 6-10 liters of water per minute.

CHILD COSTS:

Especially if you have small children, you need to think about the cost. Diapers, kindergarten, day care and such things are expensive. Check whether you can get help from the government if you are low income.

MEDICAL AND DENTAL EXPENSES

If you are sick, medicine, dentist, chiropractor, physiotherapist, therapist or other health care is quite expensive. Sometimes, when you are low income, the state or local authority can help pay for some of the expenses. But you have to ask and fill out papers first.

LICENSE:

License is an extra tax we pay twice a year. This tax helps pay for Denmark's TV and radio stations. If you have access to radio, the Internet or television, you have to pay this tax. This license fee can be paid in monthly installments.

TELEPHONE AND INTERNET:

Look for the cheapest! There are many phone subscriptions and companies, so don't take the first offer. Ensure that you don't pay extra if you exceed your traffic limit – it can be an expensive experience.

Insurance:

There are many types of insurance - some of which are mandated by law. Insurance can be paid in monthly installments.

AUTO INSURANCE

If you have a car, you must have liability insurance, which pays if you get into an accident that harms others. This is the law. Unfortunately, you start as a new driver in Denmark, and therefore your car insurance will be very expensive. The cheapest insurance we have seen is from the company IF Insurance.

LIABILITY AND HOME INSURANCE

Consider getting liability insurance and home insurance. Then you will get help if the apartment is burned down or you lose everything.

LIFE INSURANCE

Life insurance is also good to have, if you want your family to get any money upon your death.

EMPLOYERS INSURANCE

If you have a job, your employer must have insurance. This is to ensure that you get help, if you are hurt while working. This is also required by law.

Driver's license, car purchase and transport costs:

DRIVING

Your foreign driver's license must be converted to a Danish one. This might mean courses with a driving instructor, a theory test and a practical test. All of them cost money.

THEORY TEST:

It is important that you have trained theory tests really well, and quickly learn to read Danish. If you take the theory exam and do not make it, it will cost 1000.kr. each time. So do not accept taking the test, just because the teacher says you have to try now. You must be sure that you can understand and do the test – you are paying for it - it's your money.

PRACTICAL EXAM:

It is important that you know how to drive really well, and quickly learn to understand Danish. There must be a policeman right next to you. S/he will speak Danish to you. If you try and do not make it, it will cost 1000.kr., each and every time.

So do not just accept taking the test just because the teacher says you have to try now. You must be sure - it's your money.

CAR PURCHASE

If you want to buy a car, you need to be really careful. It is very expensive. You should only buy newly approved cars, and if you buy a diesel car the weight tax (tax to the state) is twice as expensive as a gasoline car, and there may also be increased environmental taxes.

TRANSPORT COSTS:

Shuttle trains and buses - travel cheaper with a travel card from www.dsb.dk

If you have a job and have to drive more than 12 kilometers each way, you can get transportation money back from the state in your tax refunds.

Remember, gasoline, maintenance, and taxes and insurance are added costs. Save up money if you want to buy a car. It's cheaper than having to borrow money.

Other good saving tips:

DISHWASHER:

When using your dishwasher, always fill it up, for a little dishwashing uses as much energy as a large.

WASHER AND DRYER:

Always fill the washing machine up when you wash clothes, and wash at low temperatures and deselect any prewash. The clothes are still clean and you save money and a lot of energy.

LIGHTS:

Remember to turn off lights in the rooms you do not use.

USE THE CLOTHESLINE:

Use the clothesline, when the weather makes it possible. A family uses the dryer approximately 100 times a year. This corresponds to a power consumption of about 250 kWh. By using the dryer only once less per week, you can save 130 kWh per year, which is at least 260.kr. on your electricity bill.

MEAL PLANS:

Make a meal plan for the whole week and buy only food once or twice a week. This way, you do not buy extra things you do not need.

LOOK FOR DEALS

Buy used things. Basically ALWAYS buy used stuff...everyone in Denmark buys used things - it's actually a national sport.

How to borrow money in Denmark. What to be really cautious about. It is not enough that the man is nice.

If you are a refugee, you will start on a low basic income paid by the Danish government. It is therefore difficult for you to borrow money. The bank will not always lend you money, unless you have work. However, there may be other companies that will entice you to borrow money or buy things with borrowed money.

BANK LOANS

Bank loans can be made if you are buying a house or a car. It is the cheapest way, but without a job, the bank may not lend you any money.

SMS LOANS / PHONE LOANS

Everyone over 18 can get an SMS loans. These kinds of quick loans are **VERY, VERY DANGEROUS**. There are examples of loans with interest rates of up to 50%. This is very bad business for you, and you may never be able to pay the money back.

CONSUMPTION LOANS + CASH LOANS

LEASY is a Danish company which sells TV & Electronics. They want to sell you things for small installments each month - but it is very expensive to buy things in this way. Often the price is much higher than in the stores, and whatever you buy at LEASY, will end up costing you twice as much. It is not a good way to buy things. This type of loan is **DANGEROUS**. It is better to save up money or buy used things.

When you borrow money, you have to pay them back **with a fixed** amount each month. If you do not pay this amount, **you will be liable for late payment** fees and extra interest.

If you fail to pay **a** bill several times in a row, you will be registered in the RKI. This means **that** you will be unable to get phone subscriptions **or bank loans and that** your life in Denmark **will be** very, very difficult.

Get all agreements in writing, have it explained and sign **NOTHING** before you understand it **all**, and have got the bank or others to show you how it influences your finances each month.

Borrowing money in Denmark – this is how it works:

Borrowing money in Denmark is very expensive. There are fees and interest. Here is an explanatory model:

YOU WANT TO BORROW **10.000,-**

| | | |
|------------------------------|---------|---------|
| Fee for creating loan | ca. 10% | 1.000.- |
| Yearly interest on your loan | 15% | |
| You want to pay it back over | 5 years | |

| | | |
|-----------------|-----------------------------------|---------|
| Interest year 1 | 15 % of 10.000 | 1.500.- |
| Interest year 2 | 15 % of (10.000 + 1.500) = 11.500 | 1.725.- |
| Interest year 3 | 15 % of (11.500 + 1.725) = 13.225 | 1.984.- |
| Interest year 4 | 15 % of (13.225 + 1.984) = 15.209 | 2.281.- |
| Interest year 5 | 15 % of (15.209 + 2.281) = 17.490 | 2.623.- |

THE TOTAL SUM YOU END UP PAYING **20.114,-**

| Year 1 | Year 2 | Year 3 | Year 4 | Year 5 |
|--------|--------|--------|--------|-----------------|
| | | | | 20.114,- |
| | | | | 2.623,- |
| | | | | 17.490 |
| | | | 2.281 | |
| | | | 15.209 | |
| | | 1.984 | | |
| | | 13.225 | | |
| | 1.725 | | | |
| | 11.500 | | | |
| 1.500 | | | | |
| 10.000 | | | | |
| 1.000 | | | | |

YOU BORROW 10.000 KR. OVER 5 YEARS 12 months x 5 = 60 payments

| | |
|--------------------------------|-----------------------------------|
| Yearly interest | 15% |
| Monthly payment for 60 months: | 335,- |
| Borrowing 10.000.kr. | You end up paying 20.114,- |

When making purchases or borrowing money this way, you are paying almost double. You pay twice as much for the same thing. It is expensive and if you miss just one payment, you will be fined and wind up with more debt.

The good way to balance your economy:

- Get a budget account in **a** bank. This helps you to allocate money properly, so you do not spend the money in wrong order.
- Check your **E-BOKS**. Here are the letters and bills from the municipality, **the state and** others.
- Pay the regular bills with PBS. It is a bank service that automatically ensures that your regular bills are paid **on time** each month.
- Ask the bank to send a print out of your bank account via post, **so** you can see what you spend money on.
- Do not borrow money if you can avoid it. It can quickly go wrong. Should you **need to** borrow money, do it only in a real bank, it is often cheaper.
- Get all agreements in writing, have them explained and sign **NOTHING** before you understand it.

- A month has approximately 30 days, so when the regular bills are paid, **get** the rest of the money divided into 30 **equal** portions. Then you know what you can use every day without getting into debt.

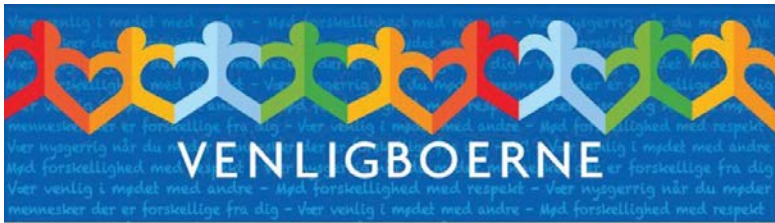
Very, very important:

If you are on integration benefits / social welfare it is super important that you check if the government / municipality pays and support you correctly with childcare cost rent support and other things like that.

If you are on integration benefits / social welfare, do **NOT** buy medicine before you have checked with the municipality that it is ok. You must complete paperwork and ensure that your caseworker gives you the go-ahead - otherwise they cannot help you to refund the money.

Take care out there – it is a difficult world

GOOD LUCK



READ THEM ALL



Go to www.eazyintegration.dk or www.kulturpt.dk and find more good advices under download that can help you understand Denmark.

Find en t-shirt der sender GODE vibrationer eller en sjov gave idé. Mange slags til en du har kær.



Dit t-shirt køb hjælper os med udgifterne til webhotel, assistance til foldere & it service.

[Find en t-shirt til en du har kær](#)

ARABIC

ماذا عن ماليتي؟

من المهم جدا الفاء نظرة عامة سريعة على ماليتك.

اذا كنت لاجنا جديدا فانك ستبدأ بدخل منخفض تدفعه الحكومة الدانماركية. لذا فانك ستحتاج لضبط ميزانيتك، لكي لا تقع في النهاية بمتاعب مع الديون. اذا كنت في طريقك لان تكون مدانا بالمال فان مستقبلك في الدانمارك سيكون مهلهلا، لانك ستواجه صعوبة في اقتراض المال اذا كنت مدانا.

نظام الضرائب الدانماركي:

يمكن لاي شخص في الدانمارك ان يجني مبلغ 43.000 كرون دون ان يدفع ضرائب. اذا كنت تجني اقل من 459.200 كرون في السنة، يجب عليك دفع 40 % تقريبا من كل ما تجنيه كضرائب لدولة الدانمارك. يجب عليك دفع 8 % كضريبة عمل تذهب الى الحكومة كتكلفة للتأكد من ان كامل نظام الضرائب يعمل على مايرام.

كل شخص يدفع 25% كضرائب مبيعات. هذه التكلفة تضاف اوتوماتيكيا الى الاشياء التي نشترها ولذلك فانها متضمنة اوتوماتيكيا ضمن الاسعار والعلامات.

في شهري اذار ونيسان، تفحص ضرائبك على موقع مصلحة الضرائب للتأكد من ان مصلحة الضرائب تملك كافة المعلومات. هنا يمكنك الاضافة والتأكد انك لست بحاجة لدفع المزيد، www.skat.dk ومن المحتمل ان تعود لك بعض النقود.

معدل استهلاك العائلات الدانماركية مقسمة بالنسبة المئوية:

| | |
|-------|---|
| %23,7 | ايجار، صيانة، ماء، مخلفات: |
| %14,9 | خدمات، الرعاية اليومية، قهوة، مطعم، تأمين الخ : |
| %11,7 | تنقلات واتصالات : |
| %10,8 | استحمام، تسليية، رحلات: |
| %10,2 | طعام : |
| %7,5 | كهرباء وتدفئة: |
| %5,5 | شراء المفروشات والاجهزة الخ : |
| %5 | الالبسة والاحذية : |
| %4,1 | شراء سيارة، دراجة او وسيلة نقل اخرى : |
| %3,9 | مشروبات، تبغ الخ : |
| %2,7 | الطباية والادوية : |
| %100 | كامل الاستهلاك : |

تأمين السكن:

عند الانتقال الى شقة، فانك تدفع التامين (ايجار ثلاثة اشهر) والتي يجب ان تغطي تكاليف الاصلاح ان انت خلفت ضررا في شئ ما بالشقة. فعند رحيلك يعطي التامين المالك الفرصة لدهن الشقة وترميمها واصلاحها الخ. لذا فان اردت ان تعود لك بعض نقودك، فاعتني جيدا بالمكان الذي تعيش فيه.

النفقات العامة:

تكاليف الكهرباء:

توقع ان تاتيكَ فاتورة الكهرباء اربع مرات في السنة. وفر الطاقة والمال عن طريق اطفاء جميع الاشياء الكهربائية التي لا تستخدمها، ولا تبقيها على وضع الاستعداد. اطفء جميع الاضواء عندما تغادر الغرفة.

تكاليف التدفئة:

إذا استأجرت شقة، فإن تكلفة الماء والتدفئة ستكون متضمنة في الإيجار، لذا قبل توقيعك على العقد، اعرف كم هي القيمة المتضمنة.

ابق الحرارة ثابتة في جميع الغرف. ابق جميع المشعات على المستوى (3) اوكل المشعات على نفس الرقم.

ابق الحرارة في جميع الغرف 21 تقريبا، وارقد سترة اذا كنت تشعر بالبرد. كل درجة فوق 21 مئوية تكلف 5% اكثر من تكلفة التدفئة.

كن متأكدا من تهوية الشقة مرة في اليوم لعشر دقائق. أطفئ التدفئة اذا بقيت الابواب والنوافذ مفتوحة لاكثر من عشر دقائق.

اذا كان لديك تدفئة ارضية، فانك لا تستطيع ان تضع سجادا كبيرا على الارضية. السجاد سوف يحبس الحرارة وهذا سيكلفك الكثير من النقود في تكلفة التدفئة. لذا لا تضع شيئا على الارض عندما تكون التدفئة ارضية.

تكلفة الماء:

لاتدع الماء يسيل او ينقط. اذا بدأ الحمام بالتنقيط، او الماء نقط من الدوش، فاصلح هذه الاعطال بنفسك او استدع المالك لاصلاحها.

لا تستحم كثيرا واحفظ الماء_ كلها تكلفك نقودا. خذ دشًا بدلا من الاستحمام. فالماء الساخن يكلف الكثير. الاستحمام يستلک 180 ليترًا من الماء. بينما الدوش العادي مع غسيل الرأس يستهلك من 10 الى 20 ليترًا من الماء في الدقيقة _ والدوش الموفر يستهلك 6 الى 10 ليترًا في الدقيقة.

تكاليف الطفل:

عندما تملك اطفالا وخصوصا اطفالا صغارا، فانك تحتاج للتفكير بالتكلفة، الحفاضات، الروضة، الرعاية اليومية ومثل هذه الاشياء ليست رخيصة.

ابحث عن امكانية حصولك على مساعدة من الحكومة اذا كان دخلك منخفضا.

العلاج وعلاج الاسنان المكلف:

اذا كنت مريضاً، فيمكنك الحصول على التكلفة الثقيلة للادوية، طبيب الاسنان، المساجات، العلاج الطبيعي، المعالج او تكاليف العناية الصحية الاخرى. يمكنك الحصول في بعض الاحيان على هذه التكاليف من الحكومة او السلطات المحلية اذا طلبتها وملات طلباً بداية، وكان لديك دخل منخفض.

الترخيص:

الترخيص كضريبة اضافية ندفعها مرتين في العام. هذه الضريبة تدفع لمحطات التلفاز والراديو الدانماركية.

هذه الضريبة يمكن ان تدفع كأقساط شهرية.

التلفاز والانترنت:

ابحث عن الارخص، يوجد الكثير من اشتراكات وشركات الهواتف، فلا تاخذ اشتراكا من العرض الاول. تأكد انك لا تدفع مبالغ اضافية اذا تجاوزت حدود اشتراكك _ يمكن ان تكون خبرة مكلفة جدا.

التأمين:

يوجد الكثير من انواع التأمين، التي تدفع ان اشتركت في حادث يؤدي آخرين، وهي واجبة وفقا للقانون.

انت تبدأ كسائق جديد في الدانمارك، لذلك فانك تحصل في الحقيقة على تأمين مكلف. التأمين (IF) الارخص هو الذي رأيناه من شركة (آي اف) للتأمين.

المسؤولية وتأمين المنزل:

باعتبار مسؤولية التأمين وتأمين المنزل. ستحصل على المساعدة اذا احترقت الشقة او خسرت كل شئ فيها.

تأمين الحياة:

تأمين الحياة هو ايضا شئ جيد، اذا كنت تريد لعائلتك الحصول على اي مبالغ عند وفاتك.

تأمين أرباب العمل:

إذا كان لديك عمل، فإن رب عملك يجب أن يؤمن. هذا للتأكد من أنك ستحصل على المساعدة إذا تضررت أثناء العمل. وهذا أيضاً واجب طبقاً للقانون.

شهادات القيادة، شراء سيارة وتكاليف وسائل النقل:

شهادة القيادة الأجنبية الخاصة بك يجب أن تتحول إلى شهادة دانماركية. هذا يعني دورات عند استاذ قيادة، امتحان نظري و امتحان عملي. وكل ذلك يكلف الكثير.

الامتحان النظري:

من الضروري ان تتدرب على امتحان القيادة النظري بشكل حقا جيد، وان تتعلم ان تقرأ الدانماركية بسرعة، اذا ذهبت الى الامتحان ولم تنجح به سيكلفك ذلك 1000 كرون في كل مرة. لذا لا توافق على الذهاب للامتحان فقط لان استاذك يقول انه يجب عليك التجربة الآن. يجب ان تكون متأكدا انك تستطيع فهم الامتحان وتجاوزه.

الامتحان العملي:

من المهم جدا ان تقود بشكل حقا جيد، وان تفهم الدانماركية بسرعة.

سيكون بجانبك ضابط شرطة في المقعد الجانبي يتكلم معك الدانماركية. أن تذهب وتجرب ولا تنجح يكلفك هذا 1000 كرون كل مرة. لذا لا تقبل الذهاب لان فقط استاذك يقول يجب عليك المحاولة. يجب ان تكون متأكدا من قدرتك_ انها نقودك.

شراء سيارة:

إذا كنت تريد شراء سيارة، فيجب ان تكون حذرا. فهذا مكلف جدا. يجب ان تشتري فقط السيارات المعتمدة حديثا، وإذا اشتريت سيارة ديزل فان ضريبة الوزن لها يساوي مرتين تكلفة ضريبة سيارات البنزين، ويمكن ان يكون هنالك زيادة في ضرائب البيئة.

تكاليف وسائل النقل:

رحلات المترو والباص ارخص من كرت التنقل من www.dsb.dk.

إذا كان لديك عمل و عليك القيادة لأكثر من 12 كم فانك تستطيع الحصول على نقود التنقل من الدولة في مدفوعاتك للضرائب.

تذكر، البنزين، الصيانة، الضرائب، التامين كلها مكلفة. وفر نقودك اذا كنت تريد شراء سيارة، اذا كنت تستطيع. هذا اقل تكلفة من الاقتراض.

طرق اخرى جيدة للتوفير:

غسالة الصحون:

عند اسخدامك غسالة الصحون، املاها دائما، لان غسل كمية قليلة يستهلك طاقة مشابهة لغسل كمية كبيرة.

الغسالة والمجففة:

املا الغسالة دائما عند غسل الملابس، واغسل على درجة حرارة منخفضة والغ برنامج الغسيل الطويل _ الملابس تبقى نظيفة بهذه الطريقة وانت توفر الطاقة.

الاضاءة:

تذكر اطفاء الاضاءة في الغرف عند عدم استخدامك لها.

استخدم حبال الغسيل عندما يكون الطقس جيدا.

العائلة تستخدم المجففة مئة مرة في العام، هذا يتوافق مع استهلاك 250 كيلوواط. باستخدام المجففة مرة واحدة فقط في الاسبوع يمكنك توفير 130 كيلوواط في السنة، التي توافق 260 كرون على فاتورتك.

خطة الوجبات:

اصنع خطة وجبات لكامل الاسبوع واشتر الطعام مرة او مرتين فقط في الاسبوع حتى لا تشتري اشياء اكثر مما تحتاج.

ابحث عن صفقات.

اشتر اشياء مستعملة. بشكل اساسي اشتر دائما اشياء مستعملة.....انها ليست خطيئة او عارا شراء الاشياء المستعملة في الدانمارك _ انها في الواقع رياضة وطنية.

كيف تقترض مالا في الدانمارك وما يجب ان تكون حذرا حقا حوله. لا يكفي ان يكون الشخص لطيفا.

اذا كنت لاجنا، ستبدأ بدخل اساسي منخفض تدفعه الحكومة الدانماركية. لذلك من الصعب عليك اقتراض المال. البنك سوف لن يقرضك مالا، مالم تحصل على عمل _ مع ذلك فان بعض الشركات ستجذبك للاقتراض من خلال شراء بعض الاشياء.

قروض البنوك:

قروض البنوك يمكن ان تحصل عليها اذا كنت تريد شراء منزل او سيارة او ممكن لاشياء اخرى. وهي الارخص ولكن من الصعب الحصول عليها دون حصولك على عمل.

قروض الرسائل/الهواتف:

اي شخص فوق 18 عاما يمكنه الحصول على قروض الرسائل/الهواتف. هذا النوع من القروض السريعة خطرجدا جدا. على سبيل المثال، حصلت امثلة على قروض بمعدلات فائدة تصل الى 50% هذا يعني انه عمل سئ جدا بالنسبة لك، ويمكن ان يجعلك غير قادر على تسديدهذه المبالغ.

قروض الاستهلاك وقروض الكاش:

شركة دانماركية تبيع التلفزيونات والاجهز الكهربائية.هم يريدون اعطاءك اشياء لقاء اقساط Leasy شهرية صغيرة _ ولكنها طريقة مكلفة جدا

للشراء. غالبا تكون تكلفة الاشياء بهذه الطريقة اكثر بكثير مما هي عليه في المحلات وهي ستكلف ضعفي مما هي عليه. انها ليست طريقة جيدة، شراء الاشياء بهذا النوع من القروض الخطرة. من الافضل توفير المال او شراء اشياء مستعملة.

عندما تقترض مالا، يجب عليك اعادته كقسط ثابت شهريا. اذا لم تدفع هذا القسط، ستعاقب برسوم وغرامات.

ان فشلت في دفع هذا القسط عدة مرات متتالية، سوف تسجل في وكالة كريديت للحقيقة حيث يمكن لجميع الشركات رؤية ملفك وسيرون انك سئ في تسديد ما يستحق عليك وبالتالي فان احدا لن يقرضك لثلاث الى خمس سنوات حتى تسدد ما عليك.

الاشتراقات، القروض وحياتك في الدانمارك ستكون في طريقها لان تكون صعبة.

احصل عل جميع الاتفاقيات مكتوبة، لا توقع شيئا قبل ان تفهمه كاملا، واحصل على احد من البنك او اي شخص ليريك ماليتك

هذه هي طريقة العمل بالنسبة للاقتراض في الدانمارك:

في الدانمارك عندما تقترض فان ذلك يكلف رسوما وفوائد. وهنا مثال يشرح كيف هو الواقع:

انت تريد اقتراض 10.000 كرون

الرسوم لاستحداث قرض 1000 تقريرا 10%

الفوائد السنوية على قرضك 15%

تريد التسديد خلال خمس سنوات

1.500 فوائد السنة الاولى 10.000 من 15%

1.725 فوائد السنة الثانية 15% من (1.500+10.000)

1.984 فوائد السنة الثالثة 15% من (1.725+11.500)

2.281 فوائد السنة الرابعة 15% من (1.984+13.225)

2.623 فوائد السنة الخامسة 15% من (2.281+15.209)

20,114 كرون

مجموع ماتدفعه في النهاية

| Year 1 | Year 2 | Year 3 | Year 4 | Year 5 |
|--------|--------|--------|--------|--------|
| | | | | 20.114 |
| | | | | 2.623 |
| | | | | 17.490 |
| | | | 2.281 | |
| | | | 15.209 | |
| | | 1.984 | | |
| | | 13.225 | | |
| | 1.725 | | | |
| | 11.500 | | | |
| 1.500 | | | | |
| 10.000 | | | | |
| 1.000 | | | | |

دفعة $60 = 5 \times 12$

انت اقترضت 10.000 كرون لخمس سنوات

% 15

الفوائد السنوية

335 كرون

الدفعات الشهرية لستين شهر

دفعت في النهاية 20.114

اقترضت 10.000 كرون

عندما تشتري او تقترض مالا بهذه الطريقة، فانك تدفع لشئين ولكنك تحصل على الشئ الاول فقط.

سيكون الامر مكلفا للغاية اذا لم تسدد القسط لمرة واحدة فقط ، في هذه الحالة ستحصل على غرامات وفي النهاية المزيد من الدين.

الطريقة المثلى لموازنة اقتصادك:

_ انشئ حساب ميزانية لك في البنك. هذا سيساعدك في توزيع المال بشكل سليم ، وبالتالي لن تنفق المال في اوامر خاطئة.

_ تفقد بريدك الالكتروني. حيث توجد الرسائل والفواتير من الحكومة او البلدية او آخرين.

_ ادفع فواتيرك PBS. وهي خدمة بنكية تتيح لك دفع فواتيرك المنتظمة اوتوماتيكيا كل شهر. المنتظمة عن طريق خدمة

_ اطلب من البنك نسخة عن حسابك البنكي تايتيك عن طريق البريد، تستطيع من خلالها الاطلاع على حسابك وعلى ما انفقت مالك عليه بشكل افضل.

_ لا تقترض مالا اذا كنت تستطيع تجنب ذلك. يمكن للمال ان ينفق سريعا بشكل خاطئ. واذا كنت بحاجة للاقتراض، فافعل ذلك في بنك جيد، فهذا غالبا ارخص.

احصل على جميع الاتفاقات مكتوبة، واحصل على الشرح **ولا** توقع شيئا قبل فهمه.

_ الشهر تقريبا ثلاثين يوما، لذا عندما تكون قد دفعت فواتيرك النظامية، اقسم باقي المال لثلاثين جزءا. بعدها ستعرف بماذا وكيف تنفق مالك كل يوم دون ان تصبح مدانا.

هام جدا جدا

اذا كنت تحصل على مساعدة اندماج او مساعدة اجتماعية فمن المهم جدا ان تتأكد ان الحكومة/ البلدية تدفع لك الدعم الصحيح للاطفال او الايجار او اشياء اخرى مشابهة.

اذا كنت تتلقى مساعدة الاندماج او مساعدة اجتماعية يجب الا تشتري الدواء حتى تتأكد من البلدية انه بإمكانك فعل ذلك. يجب عليك ان تكمل الاعمال الورقية لحالتك وان تتأكد انها على مايرام والا فانهم لن يساعدوك في استعادة المال.

اعتني بنفسك جيدا _ انه عالم صعب

حظا موفقا

Find en t-shirt der sender GODE vibrationer eller en sjov gave idé. Mange slags til en du har kær.



Dit t-shirt køb hjælper os med udgifterne til webhotel, assistance til foldere & it service.

[Find en t-shirt til en du har kær](#)



READ THEM ALL



Go to www.eazyintegration.dk or www.kulturpt.dk and find more good advices under download that can help you understand Denmark.

JOIN EAZYINTEGRATION ON FACEBOOK



www.facebook.com/eazyintegration/

