

***Scriptie***

***‘Financiële zelfredzaamheid van cliënt bevorderen door bewindvoerder van OBIN’***

**Toetsing van:  
Afstudeeronderzoek**

**Hogeschool Leiden Opleiding HBO-SJD**  
Lieke van der Blom mr. Michael Darmana

s1084317 mr. drs. Ympkje Albeda

SJD5A

3 juni 2019 Eerste kans

Collegejaar 2018-2019

**Inhoudsopgave**

**Voorwoord** blz. 4

**Samenvatting**  blz. 5

1. **Inleiding**
   1. Probleemanalyse blz. 6
   2. Gewenste situatie blz. 9
   3. Probleemafbakening blz. 9
2. **Doelstelling en vraagstelling** 
   1. Doelstelling blz. 10
   2. Vraagstelling blz. 11
   3. Leeswijzer blz. 12
3. **Juridisch en maatschappelijk kader**
   1. Juridisch kader blz. 13
   2. Maatschappelijk kader blz. 16
4. **Methode van onderzoek** 
   1. Methode(n) van onderzoek blz. 19
   2. Kwaliteit van gegevens blz. 20
   3. Analyse van de gegevens blz. 21
5. **Hulp wat op dit moment wordt geboden** blz. 22
6. **Behoeften van bewindvoerder om financiële zelfredzaamheid te bevorderen** blz. 25
7. **Succesfactoren tijdens financieel zelfredzaam maken** blz. 28
8. **Risicofactoren tijdens het financieel zelfredzaam maken** blz. 31
9. **Conclusie** blz. 36
10. **Aanbevelingen** blz. 38
11. **Discussie** blz. 40
12. **Literatuurlijst**  blz. 41
13. **Afkortingenlijst** blz. 44
14. **Beroepsproduct** blz. 45
15. **Bijlagen**

15.1 Onderzoeksvoorstel blz. 46  
15.2 Het plan naar financiële zelfredzaamheid blz. 64

15.3 Werkprocessen OBIN blz. 66

**Voorwoord**

Dit onderzoek vindt plaats bij OBIN Bewindvoering. OBIN is al meer dan 15 jaar specialist op het gebied van bewindvoering en curatele. Zij biedt op een professionele en betrokken wijze ondersteuning aan cliënten die door omstandigheden hun financiën niet meer kunnen of willen regelen.

Vanaf september 2018 ben ik werkzaam bij OBIN Bewindvoering in Amsterdam. Ik werk als ondersteunend bewindvoerder/curator. OBIN heeft mij de opdracht gegeven om te onderzoeken hoe de bewindvoerders van OBIN de financiële zelfredzaamheid van cliënten kan bevorderen

Tegenwoordig wordt er vanuit onder andere de rechtbank verwacht dat bewindvoerders hun cliënten stimuleren om hen naar financiële zelfredzaamheid te helpen. In dit onderzoek wordt gekeken naar wat er nodig is om dit doel te bereiken.

Deze scriptie is geschreven in het kader van mijn afstuderen aan de opleiding Sociaal Juridische Dienstverlening aan Hogeschool Leiden en in opdracht van OBIN.

Ik heb tijdens het maken van mijn scriptie veel gehad aan de begeleiders van mijn opleiding, aan Nikki Caron, bewindvoerder van OBIN en aan mijn vriend en ouders. Ik wil hen graag bedanken voor de begeleiding en ondersteuning tijdens het maken van mijn scriptie.

Lieke van der Blom

Voorhout, 3 juni 2019

**Samenvatting**

De laatste jaren zijn er steeds meer mensen onder bewind gekomen. Dit komt omdat de overheid een te hoge verwachting heeft van de financiële zelfredzaamheid van de bevolking. De gevolgen hiervan zijn onder andere schulden. Dit is de reden dat veel mensen onder bewind komen.

In dit onderzoek komt naar voren hoe de financiële zelfredzaamheid van mensen die onder bewind staan kan worden bevorderd. Om deze vraag te beantwoorden wordt er gekeken naar de hulp die nu wordt geboden door bewindvoerders aan cliënten, welke behoeften de bewindvoerders hebben vanuit OBIN en naar de succes- en risicofactoren van het financieel zelfredzaam maken van cliënten.

Bewindvoerders laten weten dat zij behoefte hebben aan een beleid of richtlijnen zodat zij weten wat OBIN van hen verwacht tijdens het financieel zelfredzaam maken van de cliënten. Ook geven de respondenten aan dat zij meer tijd willen om te investeren in het traject voor financiële zelfredzaamheid.

Een aantal bewindvoerders vinden het belangrijk dat er samenwerking gezocht wordt met instanties en gemeenten. Zo kunnen cliënten eerder worden doorverwezen en meer hulp krijgen dan een bewindvoerder kan geven.

De succes- en risicofactoren hebben vooral te maken met het sociale netwerk en zelfvertrouwen van de cliënten. Daarnaast speelt de digitalisering van de maatschappij een grote rol. Niet elke cliënt kan namelijk omgaan met een computer.

De factoren die voor bewindvoerders een rol spelen is de verantwoordelijkheid die blijft. Bewindvoerders moeten goed opletten of een cliënt fouten maakt of niet, want zij zijn hier verantwoordelijk voor.

De conclusie van dit onderzoek is dat OBIN met stappenplan moet komen om de financiële zelfredzaamheid van haar cliënten te bevorderen. Ook zal het makkelijker worden voor bewindvoerders al zij handvatten geven om de cliënten financieel zelfredzaam te maken.

OBIN moet bewindvoerders meer tijd laten investeren in het financieel zelfredzaam maken van een cliënt. Deze tijd pakt uiteindelijk positief uit, want de kans dat een cliënt terugvalt in zijn of haar oude patroon is kleiner.

**1.** **Inleiding**

* 1. **Probleemanalyse**

In Nederland wordt steeds meer aandacht besteed aan de financiële zelfredzaamheid van de bevolking. Dit onderzoek richt zich op de onder bewind gestelde cliënten van OBIN. Vanuit de rechtbank wordt er tegenwoordig gevraagd in de vijfjaarlijkse evaluatie of er tijdens het bewind wat is gedaan aan de financiële zelfredzaamheid.[[1]](#footnote-1) Gemeenten en andere maatschappelijke organisaties gaan zich steeds meer bemoeien met de financiële zelfredzaamheid. OBIN moet mee in deze ontwikkelingen. Echter is er nog niets concreets bedacht om de financiële zelfredzaamheid van de cliënten te bevorderen tijdens het bewind. In dit onderzoek wordt gekeken hoe een bewindvoerder van OBIN de financiële zelfredzaamheid van de cliënten kan bevorderen.

Er zijn in Nederland veel mensen die niet financieel zelfredzaam zijn. Twee onderzoeken van het Nibud geven inzicht in de financiële zelfredzaamheid en het financiële gedrag van Nederlandse huishoudens. De belangrijkste vier bevindingen over het financiële gedrag van consumenten zijn:[[2]](#footnote-2)[[3]](#footnote-3)

* De ernst van betalingsachterstanden neemt toe;
* Een ruime meerderheid weet niet waar zij met financiële problemen terecht kunnen;
* De afgelopen jaren is het spaar- en leenbedrag gelijk gebleven, maar het kan beter;
* Jong geleerd is oud gedaan.

Volgens het Sociaal Cultureel Planbureau (SCP) waren er in 2015 1 à 1,5 miljoen huishoudens met problematische schulden. Dit is ongeveer 15% van alle huishoudens. Daarnaast zitten bijna 200.000 huishoudens in een schuldhulpverleningstraject. Dit is 2,5% van alle huishoudens. Mensen met problematische schulden proberen vaak eerst zelf uit die financiële situatie te komen. Als dit niet lukt, kunnen zij hulp vragen bij de schuldhulpverlening.[[4]](#footnote-4)

In 2017 waren er 94.200 aanmeldingen bij leden van de Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet (NVVK) blijkt uit cijfers van de NVVK. Het aantal aanmeldingen is gestegen ten opzichte van 2016. Toen waren er 89.300 aanmeldingen.[[5]](#footnote-5) De NVVK is de branchevereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren.

Op basis van deze cijfers wordt er gesteld dat de financiële zelfredzaamheid in Nederland een groot probleem is. Volgens het Nibud is iemand financieel zelfredzaam wanneer hij weloverwogen keuzes maakt, zodanig dat zijn financiën in balans zijn op zowel de korte als de lange termijn. De consument is in staat om al zijn geldzaken zelf te regelen en weet wanneer hij hulp moet inroepen als het hem zelf niet lukt.[[6]](#footnote-6) In dit onderzoek wordt er gekeken naar het bevorderen van de financiële zelfredzaamheid van onder bewind gestelden.

Volgens Senturra Bewindvoering houdt financiële zelfredzaamheid in dat een cliënt in staat is om zijn financiële situatie permanent op orde te houden. Dit betekent dat de geldzaken juist worden geregeld, maar ook hulp in kunnen schakelen van anderen wanneer dit nodig is. Het volgende valt ook nog onder financiële zelfredzaamheid:

* Het in balans houden van de inkomsten en uitgaven;
* Het op de juiste manier afhandelen van de administratie:
  + Het aanvragen van kwijtscheldingen;
  + Het aanvragen van vergoedingen;
  + Hoe te handelen bij een eventuele inkomensverandering.[[7]](#footnote-7)

Bewindvoerders hebben bepaalde rechten en plichten opgelegd gekregen vanuit de rechtbank. Deze worden beschreven in de ‘Richtlijnen voor de bewindvoerder’. Zo staat er in deze richtlijnen dat het administreren en beheren van de goederen tot een taak van de bewindvoerder behoort. Tegenwoordig wordt er van bewindvoerders verwacht dat zij niet alleen de financiën van hun cliënten beheren, maar hen ook stimuleren en helpen om financieel zelfredzaam te worden. Het doel van bewind is onder andere het bevorderen van de financiële zelfredzaamheid.[[8]](#footnote-8) Ook in het ‘Besluit Kwaliteitseisen curatoren, beschermingsbewindvoerders en mentoren’ wordt van bewindvoerders geëist dat zij onder bewind gestelde financieel zelfredzaam maken.[[9]](#footnote-9)

Op dit moment is het voor bewindvoerders van OBIN niet duidelijk hoe zij de financiële zelfredzaamheid van een cliënt kunnen bevorderen. Binnen OBIN is nergens vastgelegd wat een bewindvoerder moet doen of nodig heeft bij het financieel zelfredzaam maken van cliënten.[[10]](#footnote-10) De eis van de rechtbank om de financiële zelfredzaamheid te bevorderen, is daardoor lastig te voltooien.

Daarnaast maken ook andere instanties het moeilijk om cliënten te helpen bij het financieel zelfredzaam worden. Als er een formulier naar een bank wordt gestuurd met hierin het verzoek om een beheer- en leefgeldrekening aan te vragen voor de onder bewind gestelde, wordt het internetbankieren automatisch geblokkeerd. Als een bewindvoerder wil dat een cliënt wel kan beheren over internetbankieren, moet er een verzoek worden gedaan via een formulier. Dit gebeurt niet alleen bij banken, maar ook bij bijvoorbeeld telefoonproviders. Dit zijn kleine dingen waardoor het voor bewindvoerders moeilijk wordt gemaakt om hun cliënten te bevorderen naar financiële zelfredzaamheid.

De situatie bij OBIN is nu dat als cliënten uit bewind willen, een afbouwtraject wordt gestart. Zo wordt het weekgeld omgezet naar maandgeld en kunnen cliënten met stappen meer financiële dingen zelf gaan regelen. Internetbankieren wordt, als het goed gaat met het maandgeld, weer geactiveerd, cliënten moeten een deel van hun rekeningen zelf gaan betalen etc. Helaas doet iedere bewindvoerder wat hij of zij denkt dat goed is om te doen. Er zijn binnen OBIN geen richtlijnen voor een afbouwtraject of het financieel zelfredzamer maken van de cliënt. Ook landelijk gezien worden deze richtlijnen gemist.

In dit onderzoek wordt er onderzocht hoe een bewindvoerder van OBIN haar cliënten kan bevorderen tot financiële zelfredzaamheid.

* 1. **Gewenste situatie**

De gewenste situatie is dat er een manier wordt gevonden hoe bewindvoerders van OBIN de financiële zelfredzaamheid van een cliënt kunnen bevorderen. Het is belangrijk om te weten welke hulp er op dit moment wordt geboden aan cliënten en wat bewindvoerders denken dat hieraan kan worden verbeterd.

Het is lastig omdat bewindvoerders vaak weinig tijd hebben. Als een cliënt tijdens het bewind aangeeft dat hij graag onder bewind vandaan wil, dan wordt er een afbouwtraject gestart. Zo wordt het weekgeld bijvoorbeeld omgezet in maandgeld, het internetbankieren wordt aan gezet en cliënten kunnen zelf de nota’s betalen. Verder wordt er tijdens het bewind niet veel gedaan aan het bevorderen van de financiële zelfredzaamheid. Op dit moment maakt iedere bewindvoerder zijn cliënten om z’n eigen manier financieel zelfredzaam. Het is van belang dat alle bewindvoerders van OBIN hetzelfde denken over het financieel zelfredzaam maken van cliënten. Door dit onderzoek zal het voor bewindvoerders, maar ook voor cliënten duidelijker worden wat er gaat gebeuren als het gaat om het bevorderen van de financiële zelfredzaamheid.

* 1. **Probleemafbakening**

Dit onderzoek is gericht op het financieel zelfredzaam maken van cliënten die onder bewind zijn gesteld bij OBIN. Voor dit onderzoek zijn acht bewindvoerders van OBIN geïnterviewd. Ik heb gekozen voor bewindvoerders die al een aantal jaren bij OBIN werken en voor bewindvoerders die er nog maar een aantal maanden tot een jaar werken. Ik vond dit belangrijk omdat nieuwe bewindvoerders een frisse blik hebben op de situatie en ervaren bewindvoerders meer ervaring hebben met in dit geval het financieel zelfredzaam maken van cliënten.

In het onderzoek wordt gekeken welke hulp er op dit moment wordt gegeven door bewindvoerders, waarin zij willen verbeteren, wat de behoeften zijn van de bewindvoerders en de succes- en risicofactoren worden besproken.

**2. Doelstelling en vraagstelling**

* 1. **Doelstelling**

Het doel van dit onderzoek is om te achterhalen hoe bewindvoerders de financiële zelfredzaamheid van hun cliënten kunnen bevorderen tijdens het bewind.

Door het uitvoeren van literatuuronderzoek en het afnemen van half gestructureerde interviews met bewindvoerders van OBIN, is gekeken waar de behoeften van bewindvoerders liggen om cliënten te bevorderen naar financiële zelfredzaamheid.

Er is vastgesteld wat er volgens de bewindvoerders moet gebeuren om de situatie te verbeteren. Daarnaast wordt er gekeken naar de succes- en risicofactoren van het financieel zelfredzaam maken van cliënten.

De uitkomsten van het literatuuronderzoek zijn uitgewerkt in de resultaten, waar een conclusie uit voortkomt en aanbevelingen voor OBIN.

Naast de aanbevelingen zal er een beroepsproduct in de vorm van een stappenplan worden gemaakt om bewindvoerders handvatten te bieden tijdens het financieel zelfredzaam maken van cliënten.

* 1. **Vraagstelling**

In dit onderzoek wordt kennis verzameld van de samenwerking tussen Sport en Welzijn en haar ketenpartners in de gemeente Leidschendam-Voorburg en zal bijdrage aan het beantwoorden van de centrale vraag. Het is belangrijk om de wijze van samenwerking goed in te richten om de problemen van statushouders met betrekking tot de leefgebieden Wonen, Werk en Financiën aan te pakken. Ook wordt gekeken naar andere de methode van gemeenten zodat deze eventueel kunnen worden gebruikt in de gemeente Leidschendam-Voorburg.

Centrale vraag:

*Hoe kan een bewindvoerder werkzaam binnen OBIN de financiële zelfredzaamheid van een cliënt bevorderen tijdens het bewind?*

Om de centrale vraag te beantwoorden, zijn er vier deelvragen opgesteld:

Deelvraag 1:

*Welke hulp wordt er door de bewindvoerder geboden om de cliënten van OBIN financieel zelfredzaam te maken tijdens het bewind?*

Deelvraag 2:

*Wat zijn de behoeften van de bewindvoerder bij het financieel zelfredzaam maken van de cliënten?*

Deelvraag 3:

*Welke succesfactoren spelen een rol tijdens het financieel zelfredzaam maken van de cliënten van OBIN tijdens het bewind?*

Deelvraag 4:

*Welke risicofactoren spelen een rol tijdens het financieel zelfredzaam maken van de cliënten van OBIN tijdens het bewind?*

* 1. **Leeswijzer**

In hoofdstuk 1 wordt in gegaan op de aanleiding van het probleem, de gewenste situatie en de probleemafbakening. In hoofdstuk 2 ga ik in op de doelstelling en vraagstelling van dit onderzoek en in hoofdstuk 3 op het juridisch en maatschappelijk kader. In hoofdstuk 4 wordt ingegaan op de methoden van het onderzoek. In hoofdstuk 5 worden de resultaten van het onderzoek besproken. Hierin worden deelvragen 1 tot en met 4 beantwoord. Vervolgens wordt in hoofdstuk 6 de centrale vraag beantwoord in de vorm van een conclusie. In hoofdstuk 7 worden aan de hand van de conclusie aanbevelingen omschreven. In hoofdstuk 8 kijk ik terug op het onderzoek. In hoofdstuk 9 bevindt zich de literatuurlijst, in hoofdstuk 10 de afkortingenlijst en in hoofdstuk 11 alle bijlagen die van toepassing zijn in dit onderzoek.

**3. Juridisch en maatschappelijk kader**

* 1. **Juridisch kader**

*Burgerlijk Wetboek*

Als een rechthebbende niet in staat is om zijn belangen naar behoren te behartigen, biedt de wet de mogelijkheid om deze persoon te beschermen. De wet biedt drie verschillende maatregelen ter bescherming van een rechthebbende. De drie beschermingsmaatregelen zijn: beschermingsbewind, mentorschap en curatele. Deze maatregelen zijn te vinden vanaf artikel 378 in Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek (BW).

De onderbewindstelling ter bescherming van meerderjarigen, beschermingsbewind, wordt behandeld in Titel 19 van Boek 1 BW. Beschermingsbewind richt zich op meerderjarige personen die door hun lichamelijke of geestelijke toestand niet in staat zijn hun financiële belangen waar te nemen. Ook door problematische schulden en/of verkwisting kan iemand onder bewind komen te staan. Dit wordt schuldenbewind genoemd.

Het instellen van bewind kan worden verzocht door de rechthebbende zelf, zijn echtgenoot, zijn geregistreerde partner of andere levensgezel, zijn bloedverwanten in de rechte lijn en in de zijlijn tot en met de vierde graad, degene die het gezag over de betrokken persoon heeft, of de curator of bewindvoerder indien deze aanwezig is.[[11]](#footnote-11)

Tijdens het bewind, beheert de bewindvoerder over de onder bewind staande goederen van de rechthebbende. De rechthebbende is de persoon die onder bewind is gesteld. De rechthebbende kan alleen met medewerking van de bewindvoerder of met een machtiging van de kantonrechter over zijn onder bewind staande goederen beschikken.[[12]](#footnote-12)

Wanneer het beschermingsbewind is uitgesproken, heeft de bewindvoerder als hoofdtaak het beheren en beschermen van het vermogen van degene die onder bewind is gesteld. De bewindvoerder moet ervoor zorgen dat het vermogen in stand blijft en goed wordt beheerd.[[13]](#footnote-13)

Het bewind eindigt door het verstrijken van de tijdsduur waarvoor het is ingesteld en door de dood van de rechthebbende. De kantonrechter kan het bewind ook opheffen wanneer de rechthebbende of het Openbaar Ministerie daar om verzoekt en de oorzaken die aanleiding hebben gegeven tot het bewind niet meer bestaan.[[14]](#footnote-14)

*Richtlijnen voor de bewindvoerder*

In de richtlijnen voor de bewindvoerder staan de wetten uit Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek uitgebreider. Zo wordt er in de richtlijnen behandeld wat de omvang is van bewind. Onder bewind valt: “alle goederen die rechthebbende toebehoren en zullen toebehoren”. Hieronder valt geld en alles waar de rechthebbende recht op gaat krijgen, zoals erfenissen. In de richtlijnen staat ook uitgelegd wat precies de rechten en plichten zijn van een bewindvoerder. De taak van de bewindvoerder is het administreren en beheren van de onder bewind gestelde goederen. De werkzaamheden die hierbij horen zijn onder andere:[[15]](#footnote-15)

* Het controleren of de betrokkene zijn inkomsten ontvangt;
* De dagelijkse uitgaven betalen;
* Het zorgen voor dagelijks onderhoud van de goederen;
* Het doen van belastingaangifte en het aanvragen van toeslagen;
* Het bijhouden van de administratie van inkomsten en uitgaven;
* Het zorgen voor een doelmatige belegging van het vermogen.

Een bewindvoerder moet jaarlijks verantwoording afleggen aan de rechter en aan de onder bewind gestelde. Dit wordt de rekening en verantwoording genoemd. Dit is een overzicht van het inkomen, de uitgaven, de bezittingen, vorderingen en schulden van de cliënt in het voorgaande jaar.[[16]](#footnote-16)

*Wet wijziging curatele, beschermingsbewind en mentorschap*

De Wet wijziging curatele, beschermingsbewind en mentorschap heeft betrekking op de wet- en regelgeving voor curatele, onderbewindstelling van meerderjarigen en mentorschap ten behoeve van meerderjarigen en enige andere bepalingen van Boek 1 BW. Met deze wet wil het kabinet mensen die niet meer voor zichzelf kunnen zorgen beschermen. Verkwisting verdwijnt als grondslag voor curatele en wordt samen met het hebben van problematische schulden een grond voor beschermingsbewind. Het aantal verzoekers tot instelling en ophebben van een beschermingsmaatregel wordt uitgebreid en voortaan moeten bewindvoerders voldoen aan een aantal kwaliteitseisen.[[17]](#footnote-17)

In de Memorie van Toelichting wordt een belangrijke aanleiding voor de wijziging van deze wet genoemd, namelijk het faillissement van een beschermingsbewindvoerder. Hierdoor is de noodzaak voor aanvullende wettelijke kwaliteitseisen gebleken.

Het doel van de wetswijziging is om ervoor te zorgen dat mensen die onvoldoende zelfredzaam zijn, voldoende toegang hebben tot de drie beschermingsmaatregelen. Deze maatregelen moeten zo functioneren dat mensen die vertegenwoordigd worden, worden beschermd. Bij de wetwijziging staan de volgende uitgangspunten voorop:

* De maatregel is passend en bevordert, zo mogelijk, de zelfredzaamheid van de cliënt;
* De betrokkenheid van personen in de omgeving wordt ondersteund;
* De kwaliteit van wettelijke vertegenwoordigers wordt gewaarborgd;
* De wet reflecteert de bestaande praktijk;
* De regels omtrent curatele, bewind en mentorschap worden gestroomlijnd en afgebakend.[[18]](#footnote-18)
  1. **Maatschappelijk kader**

*Financiële zelfredzaamheid*

Zoals in de inleiding genoemd is de definitie van financiële zelfredzaamheid volgens het Nibud het volgende: “Iemand financieel zelfredzaam wanneer hij weloverwogen keuzes maakt, zodanig dat zijn financiën in balans zijn op zowel korte als lange termijn.”[[19]](#footnote-19)

De volgende competenties geven aan waar iemand over moet beschikken om financieel zelfredzaam te worden volgens het Nibud:[[20]](#footnote-20)

1. In kaart brengen
2. Verantwoord besteden
3. Vooruitkijken
4. Bewust financiële producten kiezen
5. Over voldoende kennis beschikken

Onder ‘in kaart brengen’ vallen vaardigheden die behoren tot het hebben van overzicht en inzicht. Daarvoor is het belangrijk dat je je post goed kunt begrijpen. ‘Verantwoord besteden’ houdt in dat je je inkomsten zo besteedt dat de huishoudfinanciën op de korte termijn in balans blijven. Hiervoor moet je in staat zijn om te berekenen hoeveel je inkomsten en uitgaven zijn. ‘Vooruitkijken’ gaat om plannen op de lange termijn en het afstemmen van de bestedingen hierop. Hiervoor zijn rekenvaardigheden belangrijk. Dat geldt ook voor ‘bewust financiële producten kiezen’. Dit kan alleen als je in staat bent om producten met elkaar te vergelijken. Tot slot het gebied ‘Over voldoende kennis beschikken’. Dit houdt in dat je in staat bent om de juiste kennis te vergaren en deze kennis te doorgronden. Een voorbeeld hiervan is een aankomende wijziging in het sociale stelsel.

*Financiële zelfredzaamheid*

Problematische schulden ontstaan onder andere doordat de overheid te hoge verwachtingen heeft van de financiële zelfredzaamheid van burgers. Voor financiële zelfredzaamheid moeten mensen voldoende kunnen lezen, schrijven en rekenen. In Nederland zijn er ongeveer 2,5 miljoen laaggeletterden van 16 jaar en ouder. Voor hen is het regelen van financiën al snel lastig.

Ook persoonlijkheid speelt een rol in het financieel zelfredzaam zijn. Uit onderzoek van de WRR blijkt dat mensen met een vermijdend karakter en mensen met weinig zelfcontrole een grotere kans hebben op financiële problemen. Zij zijn geneigd om problemen te ontkennen, te veel geld uit te geven en niet op tijd maatregelen te nemen.

Uit het onderzoek blijkt dat ook stress en armoede een negatieve invloed hebben. Mensen met stress en armoede denken minder lang na over beslissingen, laten zich leiden door de acute problemen van het moment en wordt hun zelfcontrole minder.[[21]](#footnote-21)

In de inleiding is genoemd dat er in 2017 94.200 aanmeldingen waren bij de NVVK. Uit deze cijfers blijkt dat de financiële zelfredzaamheid van Nederlanders niet voldoende is om zelf de financiën te regelen. De cliënten die onder bewind zijn gesteld moeten leren hoe zij financieel zelfredzaam kunnen worden om voortaan zelf de financiën te regelen. In Nederland wordt er dus steeds meer aandacht gegeven aan de financiële zelfredzaamheid. Dit merk je aan de verandering van de rol van bewindvoerders. De belangrijkste taak van de bewindvoerders was om het financiële vermogen van een cliënt te ‘beschermen’. Nu wordt er van bewindvoerders verwacht dat zij de financiële zelfredzaamheid van cliënten bevorderen. Dit komt voort uit verschillende punten. Zo staat er in artikel 35 van de Kwaliteitsverordening van de Branchevereniging Professionele Bewindvoerders en Inkomensbeheerders (BPBI) het bevorderen van de financiële zelfredzaamheid:[[22]](#footnote-22)

*“De bewindvoerder streeft er naar de financiële zelfredzaamheid van zijn cliënt te bevorderen. Bijvoorbeeld door deze door te verwijzen naar partijen die cursussen verzorgen op het gebied van financiële zelfredzaamheid en zo mogelijk door het introduceren van thuisbankieren wanneer de cliënt daartoe in staat wordt geacht.”*

In een verslag die de bewindvoerder iedere vijf jaar maakt voor de rechter, wordt gecontroleerd hoe het gaat tijdens het bewind. Het gaat hierbij om vijf jaar onder bewind in totaal, dus niet vijf jaar bij OBIN. De rechtbank kan de bewindvoerder ook verzoeken om de vijfjaarlijkse evaluatie eerder in te vullen. Dit wordt de vijfjaarlijkse evaluatie genoemd. Tegenwoordig wordt hierin de vraag gesteld of de cliënt zelfredzaam kan worden. De bewindvoerder moet verantwoorden waarom wel en waarom niet en welke stappen er zijn gezet om de zelfredzaamheid van de cliënt te bevorderen.[[23]](#footnote-23)

*Wetenschappelijke Raad voor het Regeringsbeleid*

De Wetenschappelijke Raad voor het Regeringsbeleid (WRR) is een onafhankelijk adviesorgaan voor het regeringsbeleid. De WRR heeft de taak de regering te informeren en adviseren over vraagstukken die van groot belang zijn voor de samenleving. Deze adviezen gaan over de richting van het overheidsbeleid voor de langere termijn.[[24]](#footnote-24)

*De Nederlandse Vereniging van Banken (NVB)*

De Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) vindt de financiële educatie erg belangrijk. Als kinderen op jonge leeftijd financieel bewust worden gemaakt, wordt er al een basis gelegd voor financiële zelfredzaamheid als zij volwassen zijn. Zo worden er in de landelijke ‘Week van het geld’ gastlessen gegeven op basisscholen door heel Nederland over financiële educatie. Op latere leeftijd zullen deze kinderen beter in staat zijn om verstandige financiële keuzes te maken.[[25]](#footnote-25)

De Rabobank steunt voornamelijk initiatieven voor jongeren op praktijkscholen of op het mbo, omdat zij veel te maken krijgen met de verleiding om geld uit te geven dat zij eigenlijk niet hebben. Rabobank Foundation steunt ook verschillende initiatieven om volwassenen financieel zelfredzaam te maken.

Deze projecten richten zich op de bewustwording. Zo krijgen mensen inzicht in de eigen financiële situatie, in de mogelijke gevolgen van schulden en in de financiële producten en diensten die beschikbaar zijn. Om financieel zelfredzaam te worden, moeten ze immers weten wat financieel gezond gedrag inhoudt en waarom dat belangrijk is.[[26]](#footnote-26)

**4. Methode van onderzoek**

* 1. **Methoden van onderzoek**

In dit onderzoek is kwalitatief onderzoek uitgevoerd om antwoord te geven op de vraag hoe de financiële zelfredzaamheid van cliënten door bewindvoerders van OBIN kan worden bevorderd. Op basis van de ideeën van acht bewindvoerders, wordt de centrale vraag beantwoord. Er vindt kwalitatief onderzoek plaats, omdat duidelijk moet worden hoe bewindvoerders de cliënten financieel zelfredzaam kunnen maken.

Deelvraag 1: Welke hulp wordt er door de bewindvoerder geboden om de cliënten van OBIN financieel zelfredzaam te maken tijdens het bewind?

Om deze deelvraag te beantwoorden wordt gebruik gemaakt van de onderzoeksmethode ‘half-gestructureerde interviews’. Deze methode wordt gebruikt om erachter te komen welke hulp cliënten op dit moment krijgen van bewindvoerders om financieel zelfredzaam te worden. Er worden half-gestructureerde interviews afgenomen waarin bepaalde onderwerpen aan bod komen. Deze onderwerpen komen in ieder interview naar voren, maar er is mogelijkheid om door te vragen op bepaalde antwoorden van de respondenten.

In dit onderzoek heb ik gekozen voor het interviewen van bewindvoerders in plaats van cliënten. Voor deze deelvraag worden acht bewindvoerders van OBIN geïnterviewd.

Tijdens de interviews ben ik erachter gekomen welke hulp een bewindvoerder biedt aan een cliënt om hem of haar financieel zelfredzaam te maken. Ook vertelden de respondenten wat zij willen verbeteren in dit traject.

Deelvraag 2: Wat zijn de behoeften van de bewindvoerder bij het financieel zelfredzaam maken van de cliënten?

Om deze deelvraag te beantwoorden wordt gebruik gemaakt van literatuuronderzoek en half-gestructureerde interviews. Ik gebruik literatuuronderzoek om erachter te komen wat een bewindvoerder nodig heeft om een cliënt financieel zelfredzaam te maken en ik ga er door middel van interviews achter komen wat de behoeften van de bewindvoerders van OBIN zijn om een cliënt financieel zelfredzaam te maken.

Voor deze deelvraag zullen dezelfde bewindvoerders worden geïnterviewd als bij deelvraag 1.

Deelvraag 3: Welke succesfactoren spelen een rol tijdens het financieel zelfredzaam maken van de cliënten van OBIN tijdens het bewind?

Om deze deelvraag te beantwoorden, zijn dezelfde acht bewindvoerders geïnterviewd als bij deelvraag 1 en 2. Tijdens de interviews ben ik erachter gekomen welke successen bewindvoerders ervaren tijdens het financieel zelfredzaam maken van de cliënten.

Deelvraag 4: Welke risicofactoren spelen een rol tijdens het financieel zelfredzaam maken van de cliënten van OBIN tijdens het bewind?

Om deze deelvraag te beantwoorden, zijn dezelfde acht bewindvoerders geïnterviewd als bij deelvraag 1, 2 en 3. Tijdens de interviews ben ik erachter gekomen welke risico’s bewindvoerders ervaren tijdens het financieel zelfredzaam maken van de cliënten en waar zij tegenaan lopen.

* 1. **Kwaliteit van de gegevens**

Om de gegevens en de kwaliteit van het onderzoek te waarborgen, zijn er een aantal maatregelen genomen. Hierbij is gelet op de betrouwbaarheid en validiteit van het onderzoek.

Om de interviews zo betrouwbaar mogelijk te maken, is er gebruik worden gemaakt van audioapparatuur. De interviews worden hiermee opgenomen en daarna wordt het letterlijk uitgetypt in een verslag. De interviews hebben allen onder dezelfde omstandigheden plaatsgevonden. De respondenten zijn geïnterviewd in een afgesloten ruimte, onafhankelijk van elkaar en dezelfde onderwerpen zijn aan bod gekomen.

De geïnterviewde bewindvoerders zijn op dezelfde manier beïnvloed door hun omgeving. Hierdoor zullen de interviews een volgende keer op dezelfde manier dezelfde resultaten opleveren. Ook heeft deze manier van interviewen de minste ruis in de communicatie opgeleverd waardoor het onderzoek valide is.

De interviewvragen zijn op basis van een topic-list opgesteld die naar aanleiding van de deelvragen en probleemanalyse is gemaakt. Deze lijst wordt bij het interview gehouden, zodat er niet te veel kan worden afgeweken van de onderwerpen. De volgende onderwerpen zijn aan bod gekomen:

* Financiële zelfredzaamheid: is hiervan de definitie binnen OBIN bekend?
* Beleid: is er beleid met betrekking tot financiële zelfredzaamheid?
* Eventuele (ongeschreven) regels vanuit OBIN zelf: processen/richtlijnen?
* Behoeften van bewindvoerder vanuit OBIN: welke behoeften zijn er nodig om iemand financieel zelfredzaam te maken?
* Positieve ervaring met financieel zelfredzaam maken van cliënt
* Negatieve ervaring met financieel zelfredzaam maken van cliënt
* Risicofactoren: wat zijn risicofactoren van het financieel zelfredzaam maken van cliënten?
* Digitalisering: in hoeverre speelt de digitalisering hierbij een rol?
* Hulp wat nu wordt geboden: welke hulp wordt op dit moment geboden op de financiële zelfredzaamheid van cliënten te bevorderen?
* Verbetering van die hulp: hoe kan deze hulp worden verbeterd?

Daarnaast is tijdens het interviewen gebruik gemaakt van de volgende vaardigheden: luisteren, samenvatten en doorvragen. Door het luisteren naar de respondent heb ik laten merken dat ik geïnteresseerd ben in wat hij of zij zegt. Wanneer de respondent zijn antwoord op een vraag had afgerond, heb ik het antwoord in eigen woorden samengevat. Het doel van samenvatten is om te controleren of ik de respondent goed begrepen heb. Hierbij geef ik de respondent de gelegenheid om de samenvatting te corrigeren en/of aan te vullen. Tot slot heb ik tijdens het interview doorgevraagd op momenten wanneer het antwoord van de respondent niet duidelijk voor mij was. Doorvragen stimuleerde de respondent ook om verder te praten waardoor er een duidelijk antwoord op de vraag kwam.

* 1. **Analyse van de gegevens**

De gegevens die uit dit kwalitatieve onderzoek zijn gekomen, zijn geanalyseerd na het opnemen van de interviews. De interviews zijn uitgewerkt en vervolgens gelabeld. Het is overzichtelijk en de gegevens kunnen goed met elkaar worden vergeleken. De interviews worden tijdens het analyseren opgesplitst in verschillende thema’s. Op deze manier kan worden gekeken welke antwoorden van bewindvoerders wel en niet met elkaar overeenkomen. Aan de hand van de thema’s worden de deelvragen en uiteindelijk de centrale vraag beantwoord.

**5. Hulp wat op dit moment wordt geboden door bewindvoerders aan cliënten**

In dit hoofdstuk worden manieren genoemd van hulp die op dit moment worden geboden aan cliënten die financieel zelfredzaam willen worden. Er wordt besproken dat er geen beleid of richtlijnen zijn waardoor bewindvoerders op hun eigen manier iemand helpen. De bewindvoerders hebben ongeveer dezelfde manieren, maar de volgorde verschilt.

Uit de interviews blijkt dat iedere respondent een ander idee heeft over het financieel zelfredzaam maken van cliënten. Elke bewindvoerder begint wel met een afbouwtraject, maar vaak pas wanneer een cliënt hier zelf mee komt. Tijdens het bewind moet worden getoetst of een cliënt klaar is om financieel zelfredzaam te worden.

De volgorde die bewindvoerders aanhouden om de financiële zelfredzaamheid van cliënten te bevorderen, verschilt heel erg. Respondent H denkt dat dit ook te maken heeft met ervaring en de doelgroep waarmee je te maken hebt. Wat voor jouw cliënten financiële zelfredzaamheid is, is voor een andere doelgroep niet eens haalbaar.

*Taken bewindvoerder*

Vanuit OBIN wordt van een bewindvoerder verwacht dat zij zorgdraagt voor alle inkomsten die op de beheerrekening binnenkomen van de cliënt. De bewindvoerder maakt een budgetplan, een overzicht van alle inkomsten en uitgaven. Daarnaast betaalt zij alle vaste lasten, het leefgeld en de incidentele kosten van de beheerrekening.

Ieder jaar doet de bewindvoerder aangifte van inkomstenbelasting bij de Belastingdienst voor haar cliënt. Ook vraagt zij toeslagen aan en als het nodig is laat zij deze wijzigen bij de Belastingdienst.

De taak van de bewindvoerder is ook het aanvragen van kwijtschelding en bijzondere bijstand. Zo wordt er bijvoorbeeld bijzondere bijstand aangevraagd voor de bewindvoerderskosten.

Als de bewindvoerder overzicht heeft van alle inkomsten en uitgaven, wordt de schuldenpositie van de cliënt in kaart gebracht en waar nodig wordt de cliënt begeleidt naar de schuldhulpverlening. Hierbij worden eventuele beslagen en verrekeningen gecontroleerd of deze rechtvaardig zijn.

Tot slot is de bewindvoerder verplicht om verantwoording af te leggen aan de rechtbank. Dit gebeurt ieder jaar in de rekening en verantwoording en iedere vijf jaar de vijfjaarlijkse evaluatie.[[27]](#footnote-27)

*Beleid/werkwijze*

Waar de acht respondenten het over eens zijn, is dat er geen beleid of richtlijnen zijn in verband met het bevorderen van de financiële zelfredzaamheid van cliënten. Het gevolg hiervan is dat bewindvoerders op hun eigen manier cliënten financieel zelfredzaam proberen te maken.

Om cliënten financieel zelfredzaam te maken, wordt er vaak een afbouwtraject gestart. Vaak gaat het van weekgeld naar maandgeld, naar internetbankieren, naar nota’s betalen etc. Uit de interviews blijkt dat de bewindvoerders niet dezelfde volgorde aanhouden. Respondent B begint bijvoorbeeld eerst met internetbankieren voordat hij het weekgeld omzet naar maandgeld. De reden dat hij hier mee begint is omdat cliënten dit in de toekomst het meest gaan gebruiken.

De werkwijze van respondent D viel erg op, omdat hij het op een andere manier doet dan de andere bewindvoerders. Respondent D wacht met het financieel zelfredzaam maken totdat een cliënt kan rondkomen van zijn weekgeld. Als de cliënt weet te budgetteren en vooruit te kijken, dus €1 of €2 in de week wegzetten voor bijvoorbeeld een verjaardag, dan gaat het leefgeld van één keer per week naar één keer per maand. Als het de cliënt lukt om hier rond van te komen en te budgetteren, dan zet respondent D het internetbankieren aan voor de cliënt. Als dit goed gaat, laat hij de cliënt abonnementen betalen.

Respondent F heeft een stappenplan gekregen van de rechtbank in Amsterdam.[[28]](#footnote-28) Echter missen er nog wel een aantal stappen in dit plan vindt zij. Zo wordt er bijvoorbeeld geen uitleg gegeven over het aanvragen van toeslagen, kwijtschelding of het berekenen van jaarinkomen. Ook respondenten A, E en G gebruiken het stappenplan van de rechtbank in Amsterdam om een cliënt financieel zelfredzaam te laten worden.

De andere vier bewindvoerders die zijn geïnterviewd, gebruiken het stappenplan niet. Zij starten ook een afbouwtraject wat uiteindelijk op hetzelfde neerkomt als het stappenplan van de rechtbank Amsterdam.

*Betalen van nota’s*

Uit de interviews blijkt dat ook over het betalen van nota’s verschillende meningen zijn. Respondent E laat een cliënt als eerst een rekening betalen waarbij het niet veel uitmaakt als het een keer niet wordt betaald. Als een cliënt betalen dan alleen één rekening, dan gaat een cliënt alles betalen behalve de levensbehoeften, de huur, de elektriciteit, het water en de zorgverzekering.

Respondent E doet dit omdat als een cliënt de betaling niet nakomt, de cliënt er het meeste last van heeft en het is makkelijker om een klein bedrag in te lopen. Als de huur of de zorgverzekering niet wordt betaald, gaat het om een veel hoger bedrag en het kan bijvoorbeeld huisuitzetting tot gevolg hebben.

Respondent H laat een cliënt juist eerst één van de vaste lasten betalen. Dit omdat zo’n bedrag niet kan veranderen dus dat het makkelijker is om er rekening mee te houden. Een telefoonrekening kan natuurlijk ineens veel hoger uitvallen dus dan zou je als bewindvoerder elke keer extra geld moeten overmaken naar de cliënt zodat hij de rekening kan betalen.

*Verbetering*

Na de interviews blijkt dat alle bewindvoerders een ander idee hebben over het financieel zelfredzaam maken van een cliënt. De bewindvoerders vinden echter dat zij zelf nog dingen kunnen verbeteren aan de hulp die zij nu geven.

Respondent A, C en E lieten in hun interview weten dat zij het afbouwtraject van hun cliënten beter zouden willen monitoren. Zo zouden zij de bankafschriften van de leefgeldrekening beter in de gaten willen houden. Zo kunnen de cliënten worden gecontroleerd of zij alle rekeningen betalen etc. Daarnaast zouden de respondenten elke week of elke twee weken contact willen hebben met hun cliënten om te kijken hoe het gaat. Respondent A vertelt over een cliënt die aan het afbouwen is dat het moeilijk is om contact met haar te krijgen. Respondent A had bankafschriften nodig van de cliënt, maar zowel telefonisch als op de mail en post werd niet gereageerd. Respondent A vindt dat tijdens een afbouwtraject medewerking wordt verwacht van de cliënt. Dus zij vroeg zich af in hoeverre zoiets per ongeluk gaat.

In het interview met respondent B geeft hij aan dat hij zijn cliënten actiever kan benaderen en hen te stimuleren om financieel zelfredzaam te worden. Respondenten C en G denken hier anders over. Zij denken beiden dat cliënten in paniek kunnen raken, daarnaast kampen veel cliënten met multiproblematiek. Veel mensen hebben het bijvoorbeeld lastig met hun kinderen, of hebben burenruzies, een beperking of een depressie. De cliënten voelen het zelf het beste aan wanneer zij er klaar voor zijn om de financiën zelf te gaan doen.

**6. Behoeften van de bewindvoerder om financiële zelfredzaamheid te bevorderen**

In dit hoofdstuk worden de behoeften van de respondenten besproken. De behoeften die zij hebben vanuit OBIN is voornamelijk een beleid of een richtlijn. Daarnaast willen bewindvoerders meer tijd om hun cliënten financieel zelfredzaam te maken. Ook vinden bewindvoerders dat zij te weinig begeleiding krijgen over hoe zij iemand financieel zelfredzaam moeten maken. Tot slot vinden de bewindvoerders dat er meer moet worden samengewerkt met instanties en gemeenten.

*Beleid/richtlijnen*

De respondenten gaven alle acht een ander antwoord op de vraag wat financiële zelfredzaamheid is. Daarnaast wisten ze allemaal niet wat OBIN verstaat onder financiële zelfredzaamheid. Volgens de respondenten zijn er geen beleid of richtlijnen binnen OBIN over het financieel zelfredzaam maken van cliënten. Tijdens de interviews geven de respondenten aan dat zij wel behoefte hebben aan een beleid of een richtlijn zodat zij weten wat er van hen verwacht wordt tijdens het financieel zelfredzaam maken van cliënten.

Respondent B geeft aan het belangrijk te vinden dat er richtlijnen komen vanuit OBIN. Hij geeft aan te willen weten wat de kijk van OBIN is, want dan weet hij vervolgens ook wat er van hem wordt verwacht. De richtlijn moet wel algemeen moet worden vindt respondent B, want er zijn veel verschillende mensen en factoren waar rekening mee moet worden gehouden.

*Betere begeleiding voor zowel cliënt als bewindvoerder*

Naast richtlijnen of beleid heeft respondent H ook behoefte aan iets wat zij aan cliënt kan geven als zij begint met het financieel zelfredzaam maken van diegene. Respondent H vertelt: *“Het is soms wel eens lastig voor cliënten net zoals een intake, dat is helemaal uitgeschreven. Voor cliënten is het soms fijn om te weten waar zij precies zijn in het traject en wat de eerste stap is waarom dat is.”* Sommige cliënten worden achterdochtig en dan is het fijn als er een uitleg is en dat zij zien dat het ook een behoefte is vanuit de rechtbank.

Respondent A vindt dat de begeleiding voor bewindvoerders ook beter kan. Zij vertelt dat er tijdens haar inwerkperiode geen aandacht is besteed aan het financieel zelfredzaam maken ondanks dat dit tegenwoordig belangrijk is in de maatschappij. Daarnaast denkt respondent A dat het ook beter is voor de klantenbinding als bewindvoerders hierin beter worden begeleid.

*Meer tijd investeren*

Respondenten B, C, F en G benoemen alle vier dat zij vinden dat zij te weinig tijd krijgen om een cliënt goed naar financiële zelfredzaamheid te helpen. Respondent G vindt dat er meer tijd moet worden gestoken in het financieel zelfredzaam maken van cliënten. Zij denkt dat het uiteindelijk ook tijd oplevert. Als een cliënt zijn telefoonabonnement niet betaald, is hij daar zelf verantwoordelijk voor. Hij zal dus niet honderd keer bellen naar ons om te vertellen dat het onze schuld is. Respondent G denkt dat als je tijd investeert in het afbouwtraject voor een cliënt, dat het uiteindelijk ook tijd zal opleveren. Ze zegt hier het volgende over: *“… zij zijn degene die de fouten maken. Dan krijg je niet meer van die eindeloze discussies, je maakt gewoon geld over en het is klaar.”*

*Samenwerking*

Naast de interne behoeften voor een beleid vanuit OBIN, hebben een aantal respondenten aangegeven dat zij ook externe behoeften hebben. Zo zouden de bewindvoerders meer samenwerking willen zien met instanties en gemeenten.

Respondent H vertelt dat gemeenten graag de kosten van bewind terug willen brengen. Een voorbeeld hiervan zijn de DDFK-gemeenten, vier gemeenten in Friesland. In 2017 hebben zij samen met Kurtosis onderzoek gedaan naar bewindvoering. Ook bij deze gemeenten zijn de kosten van bewindvoering tussen 2013 en 2017 met bijna 200% gestegen.[[29]](#footnote-29) In 2013 kostte het beschermingsbewind de gemeenten 55 miljoen en in 2015 115 miljoen.[[30]](#footnote-30) Uit deze cijfers blijkt dat het gemeenten enorm veel geld kost om de bijzondere bijstand voor bewindvoeringskosten te vergoeden.

Respondent H vertelt, net zoals blijkt uit het onderzoek, dat gemeenten graag de kosten van bewind terug willen brengen. Als een gemeente roept dat zij de kosten wil verlagen, dan moet er wel een alternatief komen voor bewind. Het zou mooi zijn als gemeenten bijvoorbeeld een hulpverleningstraject aanbieden of dat andere instanties hulp bieden aan de cliënten. Voor gemeenten zal hier een hoop winst te behalen zijn.

Respondent H zegt: *“Je kan bijvoorbeeld zeggen dat als cliënten uit bewind gaan, wat alleen maar aangemoedigd wordt vanuit gemeenten, dat er een jaar lang vanuit de gemeente een traject wordt aangeboden en dan bied je veel meer bescherming en hoop je dat het nog meer in de normen en waarden zit van de cliënten.”*

Respondent F denkt dat er meer gekeken moet worden naar hoe de maatschappij wordt ontwikkeld. De samenwerking moet meer worden gezocht met gemeenten, cliënten, stichtingen en bedrijven. Respondent F vindt dat OBIN de samenwerking meer moet opzoeken en het financieel zelfredzaam maken van cliënten moet uitbesteden aan andere instanties zoals gemeenten of maatschappelijk werk. Deze instanties hebben de ‘tijd’ om samen met de cliënt hand in hand achter de computer te zitten om uit te leggen hoe iets werkt. Dit zal volgens respondent F ook voor OBIN veel tijd schelen.

Ook respondent G vindt het belangrijk, omdat gemeenten steeds meer focussen op uitstroomprojecten en het aantrekken van mensen. Het zou volgens respondent G een visiteplaatje zijn voor OBIN als zij laten zien dat we al bezig zijn met het klaarstomen van cliënten voor de ‘financiële wereld’.

**7. Succesfactoren tijdens het financieel zelfredzaam maken van cliënten**

In dit hoofdstuk worden de succesfactoren van het financieel zelfredzaam maken van cliënten van OBIN benoemd. Het gaat over de invloed van het sociale netwerk van een cliënt en het zelfvertrouwen van een cliënt. Als een cliënt beschikt over deze twee factoren, is de kans dat een cliënt financieel zelfredzaam kan worden een stuk groter.

Daarnaast wordt er gekeken naar Stichting Samen is niet alleen. Deze stichting heeft deels hetzelfde concept als OBIN. Voor de financiële zelfredzaamheid van een cliënt kan dit bevorderend werken.

*Sociaal netwerk*

Het sociale netwerk is een groep mensen met wie een cliënt een sociale relatie heeft. Hierbij kun je denken aan bijvoorbeeld familie, vrienden en buren. In het geval van financiële zelfredzaamheid kan het zijn dat sommige cliënten hun sociale netwerk nodig hebben om helemaal financieel zelfredzaam te worden.[[31]](#footnote-31)

Volgens respondent G komt het onder andere door het sociale netwerk dat jongere cliënten eerder financieel zelfredzaam worden dan oudere cliënten. Dit komt omdat het sociale netwerk van jongeren over het algemeen groter is dan van ouderen. Over de risico’s van het niet of nauwelijks hebben van een sociaal netwerk wordt in deelvraag 4 behandeld.

*Zelfvertrouwen*

Uit de interviews blijkt dat veel cliënten in het begin van het afbouwtraject onzeker zijn. De cliënten staat natuurlijk al even onder bewind en hebben een heftige periode achter de rug waarin best veel is fout gegaan. Vaak hebben cliënten de angst om opnieuw schulden te maken. Tijdens het afbouwtraject is het eerste wat je doet overgaan op maandgeld. Respondent H vertelt dat cliënten vaker hebben aangegeven dat het wel te doen is en dat hun zelfvertrouwen hierdoor groeit. De bewindvoerders van OBIN merken dat cliënten het fijn vinden dat zij altijd nog een vangnet hebben en niet gelijk terugvallen in de schuldensituatie. Naar mate het afbouwtraject vordert, worden zij zelfstandiger en zelfverzekerder. Respondent C vindt het mooi om aan de rechtbank te bewijzen dat een cliënt het zelf kan en wij er alleen voor controle zijn.

*Stichting Samen is niet alleen*

Stichting Samen is niet alleen (SINA) is een stichting in Amsterdam die zich bezighoudt met de problematiek die voorkomt bij mensen die onder of dichtbij de armoedegrens leven. Er zijn verschillende projecten die deze doelgroep ondersteunt. Alle projecten zijn gericht op het ondersteunen van deze mensen, maar de uitvoering is verschillend omdat SINA hulp op maat levert. De visie van Stichting SINA is hulp op maat op basis van vertrouwen.[[32]](#footnote-32)

Twee bewindvoerders van OBIN hebben al cliënten aangemeld bij Stichting SINA. Beide bewindvoerders zijn enthousiast over het project. Uit de interviews blijkt dat de werkwijze qua rekeningen hetzelfde is als bij OBIN. Voor cliënten die aangemeld worden bij Stichting SINA ook drie rekeningen geopend. Een ‘leefgeldrekening’, een ‘beheerrekening’ en een spaarrekening. Het is de bedoeling dat van de leefgeldrekening alleen de boodschappen worden betaald, van de beheerrekening de vaste lasten en op de spaarrekening wordt er gespaard voor onvoorziene uitgaven of uitjes. Respondent F vertelt over Stichting SINA het volgende: *“Ik vond dat wel heel mooi, want dan kan een cliënt het concept doorvoeren wat wij voor hen hebben en dan is het risico dat zij te veel geld uitgeven aan boodschappen of kleding waardoor zij de huur niet meer kunnen betalen minder groot”*.

*Motiverende gespreksvoering*

Om de financiële zelfredzaamheid van cliënten te bevorderen, adviseert een bewindvoerder een cliënt om soms veranderingen in gedrag, leefgewoonten of het bestedingspatroon aan te brengen. Om deze veranderingen te bereiken, kan door bewindvoerders ‘motiverende gespreksvoering’ worden ingezet.

Motiverende gespreksvoering heeft als doel om mensen zelf hun eigen wensen en tegenstrijdigheden te laten onderzoeken. Dit gebeurt op een klantgerichte en directieve manier van begeleiding om hen zo verder te helpen in het proces van gedragsverandering. De grondslag van motiverende gespreksvoering is dat de verhouding tussen bewindvoerder en cliënt gelijkwaardig is en dat de eigen motivatie en mogelijkheden van de cliënt geactiveerd worden.[[33]](#footnote-33)

Dit kunnen bewindvoerders laten zien door te werken vanuit vier uitganspunten die de basis leggen van gesprekken met cliënten die financieel zelfredzaam willen worden. De vier uitgangspunten zijn:[[34]](#footnote-34)

1. *Reparatiereflex onderdrukken*  
   Reparatiereflex is het aandragen van oplossingen of het geven van adviezen aan iemand waar het niet goed mee gaat of die zorgen heeft. Tussen bewindvoerders en cliënten kan dit ertoe leiden dat de bewindvoerder vanuit haar functie vertelt hoe het zou moeten en waarom. Een bewindvoerder moet dit reparatiereflex onderdrukken en de cliënt op zo’n manier te benaderen dat zijn eigen motivatie wordt geactiveerd. Op deze manier ligt de focus meer op het afbouwtraject van de cliënt dan op het oplossen van zijn problemen.
2. *Onderzoeken en begrijpen van de eigen beweegredenen van de cliënt*  
   Het gedrag van cliënten wordt bepaald door de doelen en waarden die zij van belang vinden. Het doel is om de doelen en waarden van de cliënt in beeld te krijgen. Er wordt gekeken waar het gedrag van de cliënt is in tegenspraak met zijn doelen en waarden. Op deze manier ontwikkelt de cliënt zelfinzicht en kan hij nieuwe doelen en waarden ontdekken om zijn gedrag te veranderen. Het is belangrijk dat een cliënt zelf kan benoemen wat zijn belangrijke doelen en waarden zijn om te veranderen. Dit zal effectiever zijn dan als de bewindvoerder cliënten adviseert om te veranderen.
3. *Empathisch luisteren*  
   Met empathisch luisteren, leef je je in de gevoelens of de gedachtegang van de cliënt. Daarnaast onderzoek je als bewindvoerder wat cliënten werkelijk voelen of bedoelen. Door empathisch te luisteren naar een cliënt, laat je als bewindvoerder merken dat je in de cliënt geïnteresseerd bent, dat je hem serieus neemt en hem wil begrijpen.
4. *Positief bekrachtigen van de cliënt*   
   Het laatste uitgangspunt van motiverende gespreksvoering is het positief bekrachtigen van de cliënt. Je stimuleert als bewindvoerder de persoonlijke effectiviteit van de cliënt. Gedragsverandering komt eerder tot stand wanneer cliënten er vertrouwen in hebben dat zij zelf hetgeen kunnen wat nodig is om hun doel te bereiken. Als bewindvoerder help je cliënten te onderzoeken en te bepalen hoe de cliënt zijn financiële situatie zelf het beste kan beïnvloeden. Een bewindvoerder weet vanuit zijn deskundigheid precies hoe een cliënt bijvoorbeeld zijn uitgaven kan verminderen, maar de cliënt zelf weet hoe hij dit in zijn dagelijks leven voor elkaar kan krijgen.

**8. Risicofactoren tijdens het financieel zelfredzaam maken van cliënten**

In dit hoofdstuk worden de risicofactoren van het financieel zelfredzaam maken van cliënten van OBIN benoemd. Het gaat over de invloed van het sociale netwerk, de digitalisering, recidive en het niet nakomen van afspraken door een cliënt.

Daarnaast noemen bewindvoerders de verantwoordelijkheid die zij hebben ook als risicofactor. Als een cliënt een fout maakt, ben jij als bewindvoerder verantwoordelijk voor deze fout. Ook vinden bewindvoerders het een risico dat zij weinig tijd hebben om een cliënt financieel zelfredzaam te maken.

*Geen sociaal netwerk*

Zoals in deelvraag 3 onder het kopje ‘Sociaal netwerk’ is besproken, kan het voordelig zijn als cliënten een sociaal netwerk hebben. Niet alle cliënten beschikken over een sociaal netwerk dat bereid is om hen te ondersteunen.[[35]](#footnote-35)

*Digitalisering*

Tegenwoordig is het lastig om financieel zelfredzaam te worden als je niet kan omgaan met computers. Het aanvragen van toeslagen, het doen van belastingaangifte, internetbankieren, het gaat allemaal via de computer. Respondent C vertelt over een cliënt die graag uit bewind wilde. Zij vertelt: *“Dat bewind is toen opgeheven totdat even later één van de kinderen naar ons belde van leuk en aardig dat het bewind is opgeheven, maar mijn moeder weet zich geen raad omdat ze niet weet hoe ze met een computer moet omgaan.”* Uit dit voorbeeld blijkt dat het echt belangrijk is om rekening te houden met de digitale vaardigheden van een cliënt.

Natuurlijk kunnen cliënten wel leren om om te gaan met een computer. Zo kunnen zij bijvoorbeeld computercursussen volgen, hulp inschakelen van hun sociale netwerk, een maatschappelijk werker of een maatje, maar onder andere respondenten B, C en E vinden dit de verantwoordelijkheid van de cliënt. Het is niet de taak van een bewindvoerder om te helpen met het omgaan van een computer. Respondent E vindt dat zij alleen kan adviseren om de hulp in te schakelen van anderen, maar verder vindt zij het de verantwoordelijkheid van de cliënt.

Volgens respondent G begint het niet financieel zelfredzaam maken al bij aanvang van het bewind. Er moet eerst gekeken worden naar wat iemand wel en niet kan, vindt respondent G. Niet iedereen moet gelijk worden behandeld. Respondent G merkt aan mensen wanneer zij niet overweg kunnen met internetbankieren, omdat ze bijvoorbeeld koopziek zijn. Het komt erop neer dat je er als bewindvoerder snel genoeg achter bent of cliënten kunnen omgaan met internetbankieren of niet.

Ook bedrijven helpen niet mee aan het financieel zelfredzaam maken van cliënten, vertelt respondent F. Als een cliënt naar Ziggo belt, wordt hij of zij niet eens te woord gestaan omdat hij onder bewind staat. Respondent F vindt dat cliënten wel gewoon vragen mogen stellen aan zulke bedrijven.

*Recidive (nieuwe schulden, falen, fraude)*

Tijdens een afbouwtraject kan een cliënt stap voor stap zelf zijn financiën gaan beheren. De kans op fouten zijn natuurlijk aanwezig. Nieuwe schulden maken is een grote risicofactor. Als iemand zijn of haar post niet opent, is de kans groot dat diegene weer opnieuw onder bewind komt te staan volgens respondent A. Zij zegt ook dat zij als bewindvoerder zo goed mogelijk iemand probeert te begeleiden naar financiële zelfredzaamheid, maar het is wel lastig om op afstand te monitoren of alles goed verloopt.

Respondent D noemt fraude als een risicofactor. Cliënten kunnen leningen afsluiten en dingen via internet kopen. Respondent H heeft een keer meegemaakt met storno’s fraude pleegde. Vanaf de bankafschriften lijkt het alsof een rekening is betaald, maar de bankafschriften waar de storno’s op staat, zijn niet inzichtelijk. Respondent H vertelt: *“Bij afbouwtrajecten waar wij van dacht dat het goed was gegaan, waar je na een jaar wordt gebeld dat er al heel lang geen huur is betaald. Dat je dan denkt van ja we hebben je bij de hand genomen in dat stukje en blijkbaar is het toch niet gelukt waardoor er weer een schuldensituatie is ontstaan en dat is zo jammer.”*

Als blijkt dat cliënten het niet kunnen, voelt het voor hen als falen vertellen respondent B en F. De cliënten moeten dan weer bij het begin beginnen dus bij het weekgeld en dat voelt als een tegenslag voor hen. De cliënt zelf weet dan wel van zichzelf dat hij niet financieel zelfredzaam is.

*Tijdgebrek*

Tijdgebrek is in eerder onderzoek door Bureau Bartels (2016) als belangrijkste knelpunt gevonden dat bewindvoerders ervaren bij het bevorderen van de financiële zelfredzaamheid van onder bewind gestelden. Naast de gebruikelijke werkzaamheden van de bewindvoerder, hebben zij te weinig tijd om aandacht te besteden aan het bevorderen van de financiële zelfredzaamheid van de cliënten.[[36]](#footnote-36) Voor beschermingsbewind wordt 17 uur per jaar beschikbaar gesteld volgens de wet en voor schuldenbewind 22 uur volgens het BPBI.[[37]](#footnote-37) Deze uren zijn niet voldoende om de financiële zelfredzaamheid van cliënten te bevorderen. Tijdgebrek wordt als knelpunt ervaren voor het financieel zelfredzaam maken van cliënten.

In deelvraag 2 is er besproken dat de respondenten aangeven dat er te weinig tijd is om een cliënt goed te begeleiden tijdens het financieel zelfredzaam maken. Respondent E vertelt over een cliënt van haar die al eerder onder bewind heeft gestaan bij OBIN. Respondent E vertelt over een cliënt die bij OBIN onder bewind kwam vanwege schulden. Hij ging uit bewind toen de schulden van hem waren opgelost, maar inmiddels staat hij opnieuw bij OBIN onder bewind, omdat hij weer nieuwe schulden had gemaakt. Respondent E zegt: *“Dus als hij waarschijnlijk beter was begeleid en duidelijk had meegekregen hoe je het kan voorkomen om nieuwe schulden te maken etc. dan was de kans kleiner geweest dat hij nu opnieuw onder bewind staat.”*

Uit dit voorbeeld blijkt dat er echt tijd moet worden gestoken in het financieel zelfredzaam maken van cliënten anders is het zonde van al het werk wat ervoor is gedaan.

*Verantwoordelijkheid bewindvoerder*

De verantwoordelijkheid van alle financiële handelingen ligt tijdens het bewind bij de bewindvoerder. Daarom moet een bewindvoerder ieder jaar een rekening en verantwoording afleggen bij de rechtbank. Tijdens het afbouwtraject houdt de bewindvoerder ook de verantwoordelijkheid ondanks dat een cliënt zelf zijn nota’s gaat betalen.[[38]](#footnote-38)

Respondent G vertelt dat het daarom belangrijk is welke afwegingen je maakt en waar een cliënt het meeste last van heeft. Als cliënten bijvoorbeeld hun telefoonabonnement niet betalen, dan zitten wij als bewindvoerders daar minder mee dan zij. Respondent G zegt: *“Als wij de kinderopvangtoeslag in hun handen leggen, dan kunnen we wel verantwoordelijk worden gesteld voor hele hoge vergoedingen, maar bij zo’n telefoonrekening zijn zij degene die de pineut zijn.*

*Afspraken niet nakomen/geen contact met cliënt*

Uit de interviews blijkt dat er verschillende cliënten de afspraken die zij hebben gemaakt met hun bewindvoerder niet nakomen. Respondent E vertelt over een cliënt die twee maanden in het afbouwtraject zit en nu zelf een verzoek einde bewind heeft gestuurd naar de rechtbank. De cliënt hield zich niet aan de afspraak die respondent E met hem had gemaakt.

Ook kan het tijdens een afbouwtraject zo zijn dat het niet lukt om contact op te nemen met de cliënt. Respondent A vertelt over een cliënt waar ze geen contact mee krijgt het volgende: *“Haar maandgeld is best hoog, omdat ze een hoog inkomen heeft dus dat scheelt, maar ik denk dat het nog wel even voort blijft duren totdat ik denk dat het zo wel goed gaat en dat is inderdaad dat ik contact met haar kan krijgen en dat als er dingen nodig zijn dat dat op een snelle manier gaat. Nu moet ik gewoon haar leefgeld verlagen om contact te krijgen en dat is niet de bedoeling.”*

Op beide manieren is het niet mogelijk dat iemand uit bewind gaat als zij niet meewerkt met het afbouwtraject of zich niet aan de afspraken houdt. Het zegt ook over de cliënt wat hij of zij wel en niet kan. Dit wordt dan door bewindvoerders meegenomen naar de rechtbank als zij denken dat de betreffende cliënt niet financieel zelfredzaam is.

*Laaggeletterdheid*

Laaggeletterdheid is een groot probleem en komt ook in Nederland voor. Mensen die laaggeletterd zijn, hebben grote moeite met lezen, schrijven en het begrijpen en toepassen van informatie. Deze mensen hebben vaak ook moeite met het gebruiken van een computer. Zij beheersen niet het minimale niveau om volwaardig in de Nederlandse maatschappij te kunnen functioneren. In Nederland zijn 2,5 miljoen mensen van 16 jaar of ouder die laaggeletterd zijn.[[39]](#footnote-39)

Over het algemeen wordt gesteld dat voldoende kunnen lezen, schrijven en rekenen essentiële basisvaardigheden zijn voor financiële zelfredzaamheid. Echter is er weinig bekend over het aantal personen dat in financiële problemen komt door een gebrek aan basisvaardigheden. In verschillende onderzoeken wordt wel erkend dat het van belang is om over voldoende basisvaardigheden te beschikken. In hoofdstuk 3 van dit onderzoek worden competenties beschreven die volgens het Nibud de financiële zelfredzaamheid bevorderen. De basisvaardigheden lezen, schrijven en rekenen spelen een belangrijke rol bij die competenties. Zo is het bij de competentie ‘Vooruitkijken’ van belang dat je op de lange termijn kan plannen en de bestedingen hierop kan afstemmen. Hiervoor zijn rekenvaardigheden belangrijk.[[40]](#footnote-40)

Om cliënten die laaggeletterd zijn naar financiële zelfredzaamheid te bevorderen, is meer nodig dan alleen een bewindvoerder. Deze cliënten zullen eerst de basisvaardigheden onder de knie moeten krijgen voordat zij zelf hun financiële zaken op orde kunnen maken.

**9. Conclusie**

In dit onderzoek zijn vier deelvragen beantwoord om de centrale vraag te beantwoorden. De centrale vraag luidt: *Hoe kan een bewindvoerder van OBIN de financiële zelfredzaamheid van een cliënt bevorderen tijdens het bewind?*

Om deze vraag te beantwoorden is kwalitatief onderzoek gedaan. Er is gebruik gemaakt van literatuurbronnen en ‘half-gestructureerde’ interviews. Er zijn acht respondenten van OBIN geïnterviewd. Zij zijn allen bewindvoerders, maar de één werkte er langer dan de ander.

Uit het onderzoek blijkt dat de respondenten verschillende visies hebben op wat financiële zelfredzaamheid is. De hulp die nu wordt geboden door de bewindvoerders om cliënten financieel zelfredzaam te maken is door middel van een afbouwtraject. Dit afbouwtraject verschilt ook per bewindvoerder. Vooral de volgorde van de stappen die bewindvoerders nemen om cliënten financieel zelfredzamer te maken verschilt. De ene bewindvoerder begint met het omzetten van weekgeld naar maandgeld en de andere bewindvoerder begint met het aanzetten van internetbankieren. Er is behoefte aan een stappenplan met hierin de volgorde van de stappen die OBIN wil dat bewindvoerders zetten met hun cliënten. Er moet wel genoeg speling blijven, omdat geen enkele cliënt hetzelfde is.

Uit de interviews blijkt dat de bewindvoerders meer structuur nodig hebben vanuit OBIN om hun cliënten financieel zelfredzaam te maken. Zo hebben de bewindvoerders behoeften aan een beleid of een richtlijn en aan meer begeleiding voor bewindvoerders én cliënten. Ook geven de bewindvoerders aan dat zij meer tijd nodig hebben om cliënten op een juiste manier financieel zelfredzaam te maken. Daarnaast geven een aantal respondenten aan dat zij graag een samenwerking willen zien tussen OBIN, instanties en gemeenten.

Er is ook gekeken naar de succesfactoren van het financieel zelfredzaam maken tijdens het bewind. Cliënten die een sociaal netwerk om zich heel hebben, hebben een grotere kans om uit bewind te gaan. Ook blijkt uit onderzoek dat als een cliënt zelfvertrouwen heeft, dat dit ook erg positief werkt op het afbouwtraject.

In de gemeente Amsterdam heb je Stichting SINA. Twee bewindvoerders van OBIN hebben een paar cliënten aangemeld bij de stichting Tot nu toe zijn zij erg positief over het concept. Het is hetzelfde concept wat een cliënt heeft tijdens het bewind, drie bankrekeningen. Zo is het voor de cliënt een minder grote overstap naar het financieel zelfredzaam worden.

Tot slot is er gekeken naar de risicofactoren van het financieel zelfredzaam maken van cliënten. Als cliënten geen sociaal netwerk hebben, kan het lastig zijn om hulp aan iemand te vragen. Op deze manier bestaat er een risico dat een cliënt terugvalt.

Tegenwoordig wordt alles digitaal gedaan. Zo moet je betalen via internetbankieren, toeslagen aanvragen via DigiD etc. Als een cliënt niet weet hoe hij met een computer moet omgaan, wordt het heel lastig om financieel zelfredzaam te worden. Om dit te voorkomen, kan er bijvoorbeeld een maatschappelijk werker worden ingezet om diegene hiermee te helpen.

Daarnaast is het natuurlijk een groot risico als cliënten weer opnieuw in de schulden raken, fraude plegen of falen. Als dit gebeurt, ben je eigenlijk weer terug bij af, maar dan is het wel duidelijk dat een cliënt het niet zelf kan.

Bewindvoerders vinden het een risico dat zij te weinig tijd hebben om een cliënt financieel zelfredzaam te maken. Als er te weinig tijd aan een cliënt wordt besteed, is de kans groot dat diegene terugvalt in zijn oude patronen. Het is belangrijk dat cliënten goed worden begeleid. Ook blijven bewindvoerders verantwoordelijk voor de handelingen die een cliënt verricht tijdens het afbouwtraject. Er moeten dus niet te veel risico’s worden genomen tijdens het traject. Het is ook lastig om een cliënt financieel zelfredzaam te maken als een cliënt niet mee werkt.

Uit het onderzoek blijkt dus dat OBIN haar bewindvoerders meer moet bieden om de cliënten financieel zelfredzaam te maken. Zo moet er een beleid of een richtlijn komen zodat alle bewindvoerders bij OBIN ongeveer hetzelfde werken. De bewindvoerders hebben handvatten nodig om de financiële zelfredzaamheid te bevorderen. Ook moet OBIN de bewindvoerders hier tijd voor geven. Als OBIN tijd investeert in haar cliënten, krijgt zij hier een goede naam voor terug en eventueel nieuwe aanmeldingen.

Daarnaast is samenwerking met instanties en gemeenten erg belangrijk. Voor de cliënten is het goed als zij worden doorverwezen naar andere instanties als zij na het bewind ergens moeite mee hebben, bijvoorbeeld de omgang met het internet. Als OBIN beter gaat samenwerken met instanties en gemeenten, zal zij hier ook aanmeldingen voor terugkrijgen.

**10. Aanbevelingen**

Aanbeveling 1

In de interviews met de bewindvoerders werd aangegeven dat zij graag een stappenplan willen hebben waarin staat hoe zij de financiële zelfredzaamheid van cliënten kunnen bevorderen. Op basis van deze resultaten is mijn eerste aanbeveling aan OBIN een stappenplan voor bewindvoerders. Het stappenplan zal als een ondersteunend middel voor bewindvoerders werken.

Aanbeveling 2

Naast een stappenplan voor bewindvoerders, is het ook verstandig om er één voor cliënten te maken. Zo kan de bewindvoerder het stappenplan meegeven aan cliënten voor eventuele ondersteuning thuis. Zo kan de cliënt volgen in welk ‘stadium’ hij zit voordat hij financieel zelfredzaam genoeg is om uit bewind te gaan. Voor bewindvoerders zal het schelen als een cliënt weet wanneer hij er klaar voor is. Zo zullen cliënten minder geïrriteerd reageren als zij weten wanneer de kans aanwezig is dat zij uit bewind kunnen.

Aanbeveling 3

Het belangrijkste wat de bewindvoerders aangaven in de interviews is zij te weinig tijd hebben om de financiële zelfredzaamheid van cliënten te bevorderen. Bewindvoerders hebben meer tijd nodig die zij kunnen investeren in hun cliënten. Aangezien de bewindvoerders al erg druk zijn, is het niet reëel om meer tijd vrij te maken voor het financieel zelfredzaam maken van cliënten.

Om de cliënten toch te helpen, is het van belang dat het aantal cliënten per bewindvoerder verlaagd wordt. Op deze manier zijn bewindvoerders verantwoordelijk voor minder cliënten. De tijd die zij normaal kwijt zijn aan andere cliënten, kan nu worden gebruikt om cliënten te bevorderen naar de financiële zelfredzaamheid.

Aanbeveling 4

Om ervoor te zorgen dat cliënten die uit bewind gaan, het redden in de maatschappij is het belangrijk dat OBIN samenwerkt met gemeenten en instanties zoals maatschappelijk werk. Na het bewind hebben sommige cliënten nog behoeften aan hulp. Als OBIN deze cliënten dan doorverwijst naar andere instanties zal de terugval van cliënten ook afnemen.

Het is ook een optie op cliënten door te verwijzen naar het budgetbeheer. Als zij doorverwijzen naar PLANgroep, verdient OBIN er ook aan aangezien het hetzelfde bedrijf is.

Beroepsproduct

Het beroepsproduct zal in de vorm van een stappenplan zijn waarin staat hoe bewindvoerders de financiële zelfredzaamheid van cliënten kunnen bevorderen. In de bijlage van dit onderzoek staat een stappenplan van de rechtbank Amsterdam. Echter bevat dit stappenplan niet alle aspecten om als cliënt financieel zelfredzaam te worden. Bij het doen van de financiën komt meer kijken dan in het plan staat, zoals het aanvragen van toeslagen, kwijtschelding etc. In het beroepsproduct zullen de stappen van de rechtbank worden aangevuld.

**11. Discussie**

Voor dit onderzoek heb ik gebruik gemaakt van literatuurbronnen en acht respondenten. De resultaten van dit onderzoek zijn betrouwbaar en valide, omdat de interviews zijn opgenomen, daarna zijn uitgeschreven en geanonimiseerd. Ik heb de centrale vraag beantwoord aan de hand van literatuur en bovengenoemde respondenten.

Uit het onderzoek blijkt dat er op dit moment niet heel veel gebeurt om cliënten financieel zelfredzaam te maken. Als ik kijk naar de interviews, kan er nog veel worden verbeterd binnen OBIN op het gebied van financiële zelfredzaamheid. Er waren twee bewindvoerders die ik heb geïnterviewd die nog niet erg lang werken bij OBIN. In de interviews merkte ik dit wel, maar ik vond het belangrijk om hen ook te interviewen vanwege hun ‘frisse blik’ op de situatie.

Uit de interviews blijkt dat alle bewindvoerders van OBIN behoeften hebben aan een beleid of een richtlijn. Naast de behoefte aan een beleid of een richtlijn, hebben de respondenten ook behoefte aan meer tijd om cliënten financieel zelfredzaam genoeg te maken. Ik vind dat OBIN de bewindvoerders meer tijd hiervoor moet geven. Ik heb het idee dat OBIN kwaliteit minder belangrijk vindt dan kwantiteit. Ik denk dat dit komt omdat het een commercieel bedrijf is. Ik vind dit erg jammer, omdat je toch werkt met mensenlevens en daar loop ik als werknemer ook tegen aan.

In deelvraag 3 en 4 gaat het over de succes- en risicofactoren van het financieel zelfredzaam maken van cliënten. De antwoorden op deze deelvragen had ik deels van tevoren verwacht. Ik had gedacht dat er meer factoren naar voren zouden komen in de interviews.

Wat mij tijdens dit onderzoek op viel, was dat iedere respondent een ander antwoord had op de vraag wat volgens hem of haar financiële zelfredzaamheid is. Sommige antwoorden lagen niet eens bij elkaar in de buurt. Met zo’n vraag zie je hoe ver de visies van de bewindvoerders uit elkaar liggen.

Dit is mijn tweede onderwerp voor mijn scriptie. Ik denk dat dit onderwerp mij veel beter ligt en dat dit ook echt heeft geholpen met het werken hieraan. Helaas werk ik 32 uur naast het maken van mijn scriptie wat echt heel pittig is/was en ging het met mijn gezondheid ook niet erg goed. Dus dat is in ieder geval niet voor herhaling vatbaar.

**12. Literatuurlijst**

**Bureau Bartels, 30 juni 2016, geraadpleegd op 10 maart 2019.**

‘Vervolgmeting aantal en kosten beschermingsbewinden’, Bureau Bartels, 30 juni 2016, bureaubartels.nl (zoek op *kosten beschermingsbewind*), 10 maart 2019.

**Costermans, ‘Gemeenten in de regierol bij schuldhulpverlening en bewindvoering’, april/mei 2018, geraadpleegd op 9 maart 2019.**

Costermans, ‘Gemeenten in de regierol bij schuldhulpverlening en bewindvoering’, Kurtosis, april/mei 2018, kurtosis.nl (zoek op *regierol gemeenten bewindvoering*), geraadpleegd op 9 maart 2019.

**De Rechtspraak, geraadpleegd op 28 mei 2019.**

‘Rekening en Verantwoording’, De Rechtspraak, rechtspraak.nl (zoek op *rekening en verantwoording*), geraadpleegd op 28 mei 2019.

**De Rechtspraak, geraadpleegd op 6 februari 2019.**

‘Vijfjaarlijkse evaluatie’, De Rechtspraak, rechtspraak.nl (zoek op *vijfjaarlijkse evaluatie*), geraadpleegd op 6 februari 2019.

**Florijn, 29 mei 2018**

Florijn, ‘Jaarverslag 2017’, Vereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren, 29 mei 2018, www.nvvk.eu (zoek op cijfers schuldenproblematiek), geraadpleegd op 15 februari 2019.

**Hoff, 27 september 2016**

Hoff, ‘Financiële problemen’, Sociaal en Cultureel Planbureau, 27 september 2016, www.scp.nl (zoek op *hoeveel huishoudens hebben schulden*), geraadpleegd op 9 februari 2019.

**Kuiper & de Laat 2013**  
J. Kuiper & H. de Laat, Van adviseren naar motiveren: motiverende gespreksvoering in de financiële hulpverlening, Utrecht: Nibud 2013.

**Madern, Jungmann & Roeland van Geuns, oktober 2016, geraadpleegd op 18 mei 2019.**

Madern, Jungmann & Roeland van Geuns, Over de relatie tussen lees- en rekenvaardigheden en financiële problemen, oktober 2016, lezenenschrijven.nl (zoek op *laaggeletterdheid*) geraadpleegd op 18 mei 2019.

**Nederlandse Vereniging van Banken, geraadpleegd op 13 maart 2019.**

‘Financiële educatie’, Nederlandse Vereniging van Banken, www.nvb.nl (zoek op *financiële zelfredzaamheid banken*), geraadpleegd op 13 maart 2019.

**Nibud, geraadpleegd op 25 mei 2019.**

‘Motiverende gesprekstechnieken’, Nibud, nibud.nl (zoek op *motiverende gespreksvoering*) geraadpleegd op 25 mei 2019.

**OBIN, geraadpleegd op 20 mei 2019.**

‘Bewindvoering’, OBIN, obin.nl (zoek op *taken bewindvoering OBIN*) geraadpleegd op 20 mei 2019.

**Professionele Bewindvoerders en Inkomensbeheerders, geraadpleegd 28 mei 2019.**

‘Wat doet een bewindvoerder’, Professionele Bewindvoerders en Inkomensbeheerders, bpbi.nl (zoek op *taken bewindvoerders*) geraadpleegd 28 mei 2019.

**Rabobank, geraadpleegd op 13 maart 2019.**

‘Financieel zelfredzaam’, Rabobank, www.rabobank.nl (zoek op *financiële zelfredzaamheid banken*), geraadpleegd op 13 maart 2019.

**Senturra Bewindvoering, geraadpleegd op 28 april 2019.**

‘Zelfredzaamheid’, Senturra Bewindvoering, senturrabewindvoering.nl (zoek op financiële *zelfredzaamheid*), geraadpleegd op 28 april 2019.

**Stichting Movisie, 12 juli 2017, geraadpleegd op 1 mei 2019.**

‘Oog voor het sociale netwerk’, Stichting Movisie, 12 juli 2017, movisie.nl (zoek op *sociaal netwerk*), geraadpleegd op 1 mei 2019.

**Stichting SINA, geraadpleegd op 28 april 2019.**

‘Organisatie Stichting Samen is niet Alleen’, Stichting SINA, stichtingsina.nl (zoek op *SINA*), geraadpleegd op 28 april 2019.

**Van der Schors en Stierman, 2016, geraadpleegd 6 februari 2019.**

‘Van der Schors en Stierman, ‘Financiële opvoeding & het financiële gedrag als volwassene’, Nibud, 2016, nibud.nl (zoek op *wat is financiële zelfredzaamheid*) geraadpleegd op 6 februari 2019.

**Van der Schors en Warnaar, oktober 2013, geraadpleegd op 10 mei 2019.**

Van der Schors en Warnaar, ‘Nibud-competenties voor financiële zelfredzaamheid op de lange termijn’, Nibud oktober 2013, nibud.nl (zoek op *competenties financiële zelfredzaamheid*) geraadpleegd op 10 mei 2019.

**Van der Schors, van der Werf, en Schonewille, 2015, geraadpleegd 6 februari 2019.**

Van der Schors, van der Werf en Schonewille, ‘Geldzaken in de praktijk 2015’, Nibud, 2015, nibud.nl (zoek op *competenties financiële zelfredzaamheid*), geraadpleegd op 6 februari 2019.

**Van der Werf, Blanken en Schonewille, 2016, geraadpleegd 15 februari 2019.**

Van der Werf, Blanken en Schonewille, ‘Het bevorderen van financiële zelfredzaamheid’, Nibud, 2016, nibud.nl (zoek op *bevorderen financiële zelfredzaamheid*), geraadpleegd op 15 februari 2019.

**Vereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren, geraadpleegd 2 maart 2019.**

‘Beschermingsbewindvoering’, Vereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren, www.nvvk.eu (zoek op *bewindvoering*), geraadpleegd op 2 maart 2019.

**Wetenschappelijke Raad voor het Regeringsbeleid, geraadpleegd op 20 april 2019.**

‘Over de WRR’, Wetenschappelijke Raad voor het Regeringsbeleid, wwr.nl (zoek op *financiële zelfredzaamheid*), geraadpleegd op 20 april 2019.

**Wetenschappelijke Raad voor het Regeringsbeleid, geraadpleegd op 5 mei 2019.**

‘WRR: Overheid overschat financiële zelfredzaamheid burgers’, Wetenschappelijke Raad voor het Regeringsbeleid, wwr.nl (zoek op *financiële zelfredzaamheid*), geraadpleegd op 5 mei 2019.

**13. Afkortingenlijst**

BW Burgerlijk Wetboek

BPBI Professionele Bewindvoerders en Inkomensbeheerders

NVB Nationale Vereniging van Banken

NVVK Vereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren

SCP Sociaal en Cultureel Planbureau

SINA Stichting Samen is niet alleen

WRR Wetenschappelijke Raad voor het Regeringsbeleid

**14. Beroepsproduct**

Het beroepsproduct bestaat uit een stappenplan waarin kort staat beschreven welke stappen een bewindvoerder met zijn of haar cliënt moet ondernemen om de cliënt te bevorderen naar financiële zelfredzaamheid. Dit stappenplan is een aanvulling op het stappenplan van de rechtbank Amsterdam.

|  |  |
| --- | --- |
| Stappenplan naar financiële zelfredzaamheid | |
| Stap 1 | Leefgeld i.p.v. 1 keer in de week naar 1 keer per 2 weken |
| Stap 2 | Leefgeld i.p.v. 2 keer per week, naar 1 keer per maand  Internetbankieren activeren |
| Stap 3 | Leefgeld inclusief extra leefgeld per maand |
| Stap 4 | Telefoonrekening betalen (of klein abonnement) |
| Stap 5 | Zorgverzekering betalen (+ declareren van rekeningen bij zorgverzekeraar) |
| Stap 6 | Inkomen verzorgen (aanvragen van uitkering, toeslagen, bijzondere bijstand) |
| Stap 7 | Internet, tv en bellen abonnement betalen |
| Stap 8 | Alle vaste en incidentele uitgaven zelf betalen (behalve gas, water, licht en huur) |
| Stap 9 | Rechtbank verzoeken uit bewind te gaan door cliënt |
| Stap 10 | Rechtbank verzoeken uit bewind te gaan door bewindvoerder |
| Stap 11 | Cliënt weet hoe hij/zij belastingaangifte moet doen en hoe hij kwijtschelding moet aanvragen voor bijvoorbeeld aanslagen |
| Stap 12 | Evt. cliënt doorverwijzen naar andere instanties of de gemeente |

**15. Bijlagen**

**15.1 Onderzoeksvoorstel**

**Inhoudsopgave**

**Voorwoord** blz. 3

**1. Onderzoeksprobleem**

1.1 Probleemanalyse blz. 4

1.2 Gewenste situatie blz. 6

1.3 Probleemafbakening blz. 6

**2. Doelstelling**

2.1 Kennisdoel blz. 7

2.2 Praktijkdoel blz. 7

**3. Kader**

3.1 Juridisch kader blz. 8

3.2 Maatsschappelijk kader blz. 9

**4. Vraagstelling**

4.1 Centrale vraag blz. 11

4.2 Deelvragen blz. 11

**5. Methode**

5.1 Methode van onderzoek blz. 12

5.2 Kwaliteit van de gegevens blz. 13

5.3 Analyse van de gegevens blz. 14

**6. Beroepsproduct**

6.1 Beroepsproduct blz. 15

6.2 Criteria beroepsproduct blz. 15

**7. Projectorganisatie**

7.1 Planning blz. 16

7.2 Organisatie en samenwerking blz. 16

7.3 Informatiebeheer en monitoren van de planning blz. 17

7.4 Faciliteiten blz. 17

**Literatuurlijst** blz. 18

**Afkortingenlijst** blz. 19

**Voorwoord**

Dit onderzoek vindt plaats bij OBIN Bewindvoering. OBIN is al meer dan 15 jaar specialist op het gebied van bewindvoering en curatele. Zij biedt op een professionele en betrokken wijze ondersteuning aan cliënten die door omstandigheden hun financiën niet meer kunnen of willen regelen.

Vanaf september 2018 ben ik werkzaam bij OBIN Bewindvoering in Amsterdam. Ik werk als ondersteunend bewindvoerder/curator. OBIN heeft mij de opdracht gegeven om te onderzoeken hoe zij hun cliënten beter kunnen stimuleren om financieel zelfredzaam te worden.

Vanuit onder andere de rechtbank wordt verwacht dat bewindvoerders hun cliënten stimuleren om hen naar financiële zelfredzaamheid te helpen. In dit onderzoek wordt gekeken naar wat er nodig is om dit doel te bereiken.

In dit plan van aanpak kunt u de probleemanalyse en de doelstelling van dit onderzoek lezen. Uit de probleemanalyse en de doelstelling zal de vraagstelling voortvloeien. Daarnaast is het kader uitgewerkt aan de hand van het maatschappelijk en juridisch kader. Tot slot worden de methoden en het beroepsproduct behandeld. In de methoden wordt aangegeven hoe er antwoord wordt gegeven op de centrale vraag waar uiteindelijk een advies uit voortvloeit. Aan de hand van het advies zal een beroepsproduct worden gemaakt.

**1. Onderzoeksprobleem**

* 1. **Probleemanalyse**

In Nederland wordt steeds meer aandacht besteed aan de financiële zelfredzaamheid van de bevolking. Dit onderzoek richt zich op de onder bewind gestelde cliënten van OBIN. Vanuit de rechtbank wordt er tegenwoordig gevraagd in de vijfjaarlijkse evaluatie of er tijdens het bewind wat is gedaan aan de financiële zelfredzaamheid. Gemeenten en andere maatschappelijke organisaties gaan zich steeds meer bemoeien met de financiële zelfredzaamheid. OBIN moet mee in deze ontwikkelingen. Echter is er nog niets concreets bedacht om de financiële zelfredzaamheid te bevorderen van de cliënten. In dit onderzoek wordt gekeken hoe bewindvoerders van OBIN de financiële zelfredzaamheid van de cliënten kan bevorderen.

Er zijn in Nederland veel mensen die financieel niet zelfredzaam zijn. Twee onderzoeken van het Nibud geven inzicht in de financiële zelfredzaamheid en het financiële gedrag van Nederlandse huishoudens. De belangrijkste vier bevindingen over het financiële gedrag van consumenten zijn:[[41]](#footnote-41)[[42]](#footnote-42)

* De ernst van betalingsachterstanden neemt toe;
* Een ruime meerderheid weet niet waar zij met financiële problemen terecht kunnen;
* De afgelopen jaren is het spaar- en leenbedrag gelijk gebleven, maar het kan beter;
* Jong geleerd is oud gedaan.

Volgens het Sociaal Cultureel Planbureau (SCP) waren er in 2015 één à anderhalf miljoen huishoudens met problematische schulden. Dit is ongeveer vijftien procent van alle huishoudens. Daarnaast zitten bijna 200.000 huishoudens in een schuldhulpverleningstraject. Dit is tweeëneenhalf procent van alle huishoudens. Mensen met problematische schulden proberen vaak eerst zelf uit die financiële situatie te komen. Als dit niet lukt, kunnen zij hulp vragen bij de schuldhulpverlening.[[43]](#footnote-43)

In 2017 waren er 94.200 aanmeldingen bij leden van de Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet (NVVK) blijkt uit cijfers van de NVVK. Het aantal aanmeldingen is gestegen ten opzichte van 2016. Toen waren er 89.300 aanmeldingen.[[44]](#footnote-44) De NVVK is de branchevereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren.

Op basis van deze cijfers wordt er gesteld dat de financiële zelfredzaamheid in Nederland een groot probleem is. Volgens het Nibud is iemand financieel zelfredzaam wanneer hij weloverwogen keuzes maakt, zodanig dat zijn financiën in balans zijn op zowel de korte als de lange termijn. De consument is in staat om al zijn geldzaken zelf te regelen en weet wanneer hij hulp moet inroepen als het hem zelf niet lukt.[[45]](#footnote-45) In dit onderzoek wordt er gekeken naar het bevorderen van de financiële zelfredzaamheid van onder bewind gestelden. De definitie van het Nibud van financiële zelfredzaamheid wordt tijdens dit onderzoek aangehouden, omdat deze definitie in veel literatuur wordt gebruikt.

Bewindvoerders hebben bepaalde rechten en plichten opgelegd gekregen vanuit de rechtbank. Deze worden beschreven in de ‘Richtlijnen voor de bewindvoerder’. Zo staat er in deze richtlijnen dat het administreren en beheren van de goederen tot een taak van de bewindvoerder behoort. Tegenwoordig wordt er van bewindvoerders verwacht dat zij niet alleen de financiën van hun cliënten beheren, maar hen ook stimuleren en helpen om financieel zelfredzaam te worden. Het doel van bewind is onder andere het versterken van de financiële zelfredzaamheid.[[46]](#footnote-46)

Voor bewindvoerders wordt het vaak moeilijk gemaakt om een onder bewind gestelde financieel zelfredzaam te maken. Als er bijvoorbeeld naar een bank een formulier wordt gestuurd met hierin het verzoek om een beheer- en leefgeldrekening aan te vragen, wordt het internetbankieren automatisch geblokkeerd. Als een bewindvoerder wil dat een cliënt wel kan beheren over internetbankieren, moet er een verzoek worden gedaan via een formulier. Dit geldt niet alleen bij banken, maar bijvoorbeeld ook bij telefoonproviders. Dit zijn kleine dingen waardoor het voor bewindvoerders veel tijd kost om hun cliënten te bevorderen naar financiële zelfredzaamheid.

De situatie bij OBIN is nu dat als cliënten uit bewind willen, een afbouwtraject wordt gestart. Zo wordt het weekgeld omgezet naar maandgeld en kunnen cliënten met stappen meer financiële dingen zelf gaan regelen. Internetbankieren wordt als het goed gaat met het maandgeld aangevraagd, cliënten moeten een deel van hun rekeningen zelf gaan betalen etc. Helaas doet iedere bewindvoerder wat hij of zij denkt dat goed is om te doen. Er zijn binnen OBIN geen richtlijnen voor een afbouwtraject of het financieel zelfredzamer maken van de cliënt. Ook landelijk gezien worden deze richtlijnen gemist.

In dit onderzoek wordt er onderzocht hoe een bewindvoerder van OBIN haar cliënten kan bevorderen tot financiële zelfredzaamheid.

* 1. **Gewenste situatie**

De gewenste situatie is dat bewindvoerders genoeg ruimte krijgen om de financiële zelfredzaamheid van cliënten te bevorderen. Op dit moment is daar nog niet genoeg ruimte voor. Aangezien er steeds vaker vanuit de rechtbank wordt gevraagd hoe het met de financiële zelfredzaamheid van een cliënt gaat, is het beter om hier meer tijd aan te besteden. Echter is het lastig omdat bewindvoerders vaak weinig tijd hebben. Als een cliënt tijdens het bewind aangeeft dat hij graag onder bewind vandaan wil, dan wordt er een afbouwtraject gestart. Zo wordt het weekgeld bijvoorbeeld omgezet in maandgeld. Verder wordt er tijdens het bewind niet veel gedaan aan het bevorderen van de financiële zelfredzaamheid.

* 1. **Probleemafbakening**

Dit onderzoek is gericht op het bevorderen van de financiële zelfredzaamheid van de cliënten van OBIN Bewindvoering. In dit onderzoek wordt gekeken naar de cliënten die onder bewind staan en niet onder curatele. De reden hiervoor is dat er meer bewindvoerders dan curatoren werken bij OBIN waardoor er kwalitatief gezien een beter resultaat uit dit onderzoek zal komen.

**2. Doelstelling**

* 1. **Kennisdoel**

Het kennisdoel is dat bewindvoerders erachter komen hoe zij de financiële zelfredzaamheid van een cliënt kunnen bevorderen tijdens het bewind. Daarnaast zal er kennis worden opgedaan over wat de behoeften zijn van de bewindvoerders en welke hulp hen kan worden geboden. Ook wordt er gekeken naar wat er vanuit de rechtbank wordt verwacht en hoe OBIN de werkwijze kan verbeteren.

* 1. **Praktijkdoel**

Het doel van dit onderzoek is het in kaart brengen van de middelen die een bewindvoerder nodig heeft om de financiële zelfredzaamheid van hun cliënten te bevorderen.

**3. Kader**

* 1. **Juridisch kader**

*Personen- en familierecht*

Bewindvoering valt onder het personen- en familierecht en staat omschreven vanaf artikel 431 van Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek (BW). In dit artikel staat dat indien een meerderjarige tijdelijk of duurzaam niet in staat is ten volle zijn vermogensrechtelijke belangen behoorlijk waar te nemen, als gevolg van zijn lichamelijke of geestelijke toestand, dan wel verkwisting of het hebben van problematische schulden. Het instellen van bewind kan worden verzocht door de rechthebbende, zijn echtgenoot, zijn geregistreerde partner of andere levensgezel, zijn bloedverwanten in de rechte lijn en in de zijlijn tot en met de vierde graad, degene die het gezag over de betrokken persoon heeft, of de curator of bewindvoerder indien deze aanwezig is.[[47]](#footnote-47)

Tijdens het bewind, beheert de bewindvoerder over de onder bewind staande goederen van de rechthebbende. De rechthebbende is de persoon die onder bewind is gesteld. De rechthebbende kan alleen met medewerking van de bewindvoerder of met een machtiging van de kantonrechter over zijn onder bewind staande goederen beschikken.[[48]](#footnote-48)

Het bewind eindigt door het verstrijken van de tijdsduur waarvoor het is ingesteld en door de dood van de rechthebbende. De kantonrechter kan het bewind ook opheffen indien de noodzaak niet meer bestaat of voortzetting van bewind niet zinvol is.[[49]](#footnote-49)

*Richtlijnen voor de bewindvoerder*

In de richtlijnen voor de bewindvoerder staan de wetten uit Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek uitgebreider. Zo wordt er in de richtlijnen behandeld wat de omvang is van bewind. Onder bewind valt: “alle goederen die rechthebbende toebehoren en zullen toebehoren”. Hieronder valt geld en alles waar de rechthebbende recht op gaat krijgen, zoals erfenissen. In de richtlijnen staat ook uitgelegd wat precies de rechten en plichten zijn van een bewindvoerder. De taak van de bewindvoerder is het administreren en beheren van de onder bewind gestelde goederen. Daarbij komen nog meer taken kijken en die worden uitgelegd in de richtlijnen.

Het personen- en familierecht is van toepassing op dit onderzoek, omdat in deze wet de regels met betrekking tot bewindvoering staan omschreven. De rechten en plichten waar bewindvoerders aan moeten voldoen, worden uitgebreid omschreven in de ‘Richtlijnen voor de bewindvoerder’. Dit is van belang voor het onderzoek, omdat bewindvoerders zich moeten houden aan deze richtlijnen. Voor het bevorderen van de financiële zelfredzaamheid moet er gekeken worden wat een bewindvoerder wel en niet kan doen om dit te bevorderen.

* 1. **Maatschappelijk kader**

*Financiële zelfredzaamheid*

In Nederland wordt er steeds meer aandacht gegeven aan de financiële zelfredzaamheid. Dit merk je aan de verandering van de rol van bewindvoerders. De belangrijkste taak van de bewindvoerders was om het financiële vermogen van een cliënt te ‘beschermen’. Nu wordt er van bewindvoerders verwacht dat zij de financiële zelfredzaamheid van cliënten bevorderen. Dit komt voort uit verschillende punten. Zo staat er in artikel 35 van de Kwaliteitsverordening van de Branchevereniging Professionele Bewindvoerders en Inkomensbeheerders (BPBI) het bevorderen van de financiële zelfredzaamheid:[[50]](#footnote-50)

*“De bewindvoerder streeft ernaar de financiële zelfredzaamheid van zijn cliënt te bevorderen. Bijvoorbeeld door deze door te verwijzen naar partijen die cursussen verzorgen op het gebied van financiële zelfredzaamheid en zo mogelijk door het introduceren van thuisbankieren wanneer de cliënt daartoe in staat wordt geacht.”*

Ook in de toelichting op de Ministeriële Regeling voor tarieven van Curatoren, Bewindvoerders en Mentoren komt het bevorderen van de financiële zelfredzaamheid aan de orde.[[51]](#footnote-51)

In een verslag die de bewindvoerder iedere vijf jaar maakt voor de rechter, wordt gecontroleerd hoe het gaat tijdens het bewind. Dit wordt de vijfjaarlijkse evaluatie genoemd. Tegenwoordig wordt hierin de vraag gesteld of de cliënt zelfredzaam kan worden. De bewindvoerder moet verantwoorden waarom wel en waarom niet en welke stappen er zijn gezet om de zelfredzaamheid van de cliënt te bevorderen.[[52]](#footnote-52)

De Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) vindt de financiële educatie erg belangrijk. Als kinderen op jonge leeftijd financieel bewust worden gemaakt, wordt er al een basis gelegd voor financiële zelfredzaamheid als zij volwassen zijn. Zo worden er in de landelijke ‘Week van het geld’ gastlessen gegeven op basisscholen door heel Nederland over financiële educatie. Het idee is dat kinderen op latere leeftijd beter in staat zullen zijn om verstandige financiële keuzes te maken.[[53]](#footnote-53)

De Rabobank steunt voornamelijk initiatieven voor jongeren op praktijkscholen of op het mbo, omdat zij veel te maken krijgen met de verleiding om geld uit te geven dat zij eigenlijk niet hebben. Rabobank Foundation steunt ook verschillende initiatieven om volwassenen financieel zelfredzaam te maken.

Deze projecten richten zich op de bewustwording. Zo krijgen mensen inzicht in de eigen financiële situatie, in de mogelijke gevolgen van schulden en in de financiële producten en diensten die beschikbaar zijn. Om financieel zelfredzaam te worden, moeten ze immers weten wat financieel gezond gedrag inhoudt en waarom dat belangrijk is.[[54]](#footnote-54)

*OBIN Bewindvoering*

OBIN Bewindvoering is een organisatie waarbij mensen terecht kunnen voor beschermingsbewind, schuldenbewind en curatele. OBIN biedt op professionele en betrokken wijze ondersteuning aan cliënten die door bijzondere omstandigheden hun financiën (tijdelijk) niet meer kunnen of willen regelen. In dit onderzoek wordt ingegaan op de bewindvoering.

OBIN is lid van de branchevereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren (NVVK). Dit betekent dat de dienstverlening aan hoge kwaliteitseisen moet voldoen. Cliënten zijn verzekerd van goede en professionele dienstverlening.[[55]](#footnote-55)

**4. Vraagstelling**

* 1. **Centrale vraag**

De uitkomst van dit onderzoek zal een advies voor OBIN opleveren om de financiële zelfredzaamheid van de cliënten te bevorderen. De centrale vraag is daarom een adviserende vraag. De centrale vraag is als volgt:

Centrale vraag:

*Hoe kan een bewindvoerder werkzaam bij OBIN OBIN de financiële zelfredzaamheid van een cliënt bevorderen tijdens het bewind?*

* 1. **Deelvragen**

Om de centrale vraag te beantwoorden, zijn er drie deelvragen opgesteld:

Deelvraag 1:

*Welke hulp wordt er door een bewindvoerder geboden om de cliënten van OBIN financieel zelfredzaam te maken tijdens het bewind?*

Deelvraag 2:

*Wat zijn de behoeften van een bewindvoerder bij het financieel zelfredzaam maken van de cliënten?*

Deelvraag 3:

*Welke succesfactoren spelen een rol tijdens het financieel zelfredzaam maken van de cliënten van OBIN tijdens het bewind?*

Deelvraag 4:

*Welke risicofactoren spelen een rol tijdens het financieel zelfredzaam maken van de cliënten van OBIN tijdens het bewind?*

**5. Methoden**

* 1. **Methoden van onderzoek**

Om de centrale vraag te beantwoorden is gekozen voor een kwalitatieve onderzoeksmethode zodat er tijdens interviews dieper kan worden ingegaan op het bevorderen van de financiële zelfredzaamheid van onder bewind gestelde cliënten.

Er vindt kwalitatief onderzoek plaats, omdat het duidelijk moet worden welke hulp er moet worden geboden om cliënten financieel zelfredzaam te maken tijdens het bewind en wat hierbij de behoeften van de bewindvoerder zijn. Ook moet er worden gekeken naar de succes- en risicofactoren om antwoord te geven op de vraag hoe een bewindvoerder van OBIN de financiële zelfredzaamheid van een cliënt kan bevorderen tijdens het bewind. Kwalitatief onderzoek geeft een beeld van de procedures, meningen en ervaringen van de bewindvoerders van OBIN. De informatie die nodig is om dit onderzoek uit te voeren, kan niet als er kwantitatief onderzoek plaatsvindt.

Deelvraag 1: Welke hulp wordt er door een bewindvoerder geboden om de cliënten van OBIN financieel zelfredzaam te maken tijdens het bewind?

Om deze deelvraag te beantwoorden zal gebruik worden gemaakt van de onderzoeksmethode ‘half-gestructureerde interviews’. Er wordt gebruik gemaakt van interviews, omdat er tijdens een interview dieper op de inhoud kan worden gegaan. Tijdens interviews is er genoeg ruimte om door te vragen op bepaalde antwoorden. Bij kwantitatief onderzoek kan dit niet. Kwalitatief onderzoek wordt gebruikt om erachter te komen welke hulp er door een bewindvoerder van OBIN wordt geboden om de cliënten financieel zelfredzaam te maken tijdens het bewind. Aan de hand van half-gestructureerde interviews zullen er bepaalde onderwerpen in ieder interview aan bod komen, maar er is mogelijkheid om door te vragen op bepaalde antwoorden van de respondenten.

In dit onderzoek heb ik gekozen om bewindvoerders te interviewen in plaats van cliënten. Voor deze deelvraag wil ik acht bewindvoerders van OBIN interviewen. Vier bewindvoerders van het kantoor in Amsterdam en vier van het kantoor in Culemborg. Deze keuze is gemaakt, omdat er op deze manier het idee van beide kantoren naar voren komt.

Deelvraag 2: Wat zijn de behoeften van een bewindvoerder bij het financieel zelfredzaam maken van de cliënten?

Om deze deelvraag te beantwoorden zal gebruik worden gemaakt van literatuuronderzoek en half-gestructureerde interviews. Zo ga ik gebruik maken van literatuuronderzoek om erachter te komen wat een bewindvoerder nodig heeft om een cliënt financieel zelfredzaam te maken en ik ga er door middel van interviews achter komen wat volgens de bewindvoerders nodig is om een cliënt financieel zelfredzaam te maken.

Voor deze deelvraag zullen dezelfde bewindvoerders worden geïnterviewd als bij deelvraag 1.

Deelvraag 3: Welke succesfactoren zijn er tijdens het financieel zelfredzaam maken van de cliënten van OBIN tijdens het bewind?

Om deze deelvraag te beantwoorden, zullen dezelfde acht bewindvoerders worden geïnterviewd als bij deelvraag 1 en 2. Tijdens de interviews wil ik erachter komen, welke successen bewindvoerders ervaren tijdens het financieel zelfredzaam maken van de cliënten.

Deelvraag 4: Welke risicofactoren zijn er tijdens het financieel zelfredzaam maken van de cliënten van OBIN tijdens het bewind?

Om deze deelvraag te beantwoorden, zullen dezelfde acht bewindvoerders worden geïnterviewd als bij deelvraag 1, 2 en 3. Tijdens de interviews wil ik erachter komen welke risico’s bewindvoerders ervaren tijdens het financieel zelfredzaam maken van de cliënten en waar zij tegenaan lopen.

* 1. **Kwaliteit van de gegevens**

Tijdens het onderzoek worden de acht bewindvoerders geïnterviewd in hun werkomgeving. Bij de interviews wordt de topic-list als rode draad gebruikt waardoor dezelfde onderwerpen aan bod komen en de validiteit gewaarborgd blijft.

Om de interviews zo betrouwbaar mogelijk te maken, zal er gebruik worden gemaakt van audioapparatuur. De interviews worden hiermee opgenomen en daarna wordt het letterlijk uitgetypt in een verslag die wordt toegevoegd in de bijlage van het onderzoek. Om de interviews met elkaar te kunnen vergelijken wordt gebruik gemaakt van een topic-list. Zo komen in ieder interview dezelfde onderwerpen aan bod.

Tijdens de interviews wordt gebruik gemaakt van een topic-list. Aan de hand van de topic-list zullen een aantal vragen worden opgesteld. De topic-list wordt bij het interview gehouden, zodat er niet te veel van kan worden afgeweken. Naar aanleiding van de centrale vraag en de deelvragen, is de volgende topic-list opgesteld:

* Welke hulp voor zelfredzaamheid cliënt
* Eventuele (ongeschreven) regels vanuit OBIN zelf
* Behoeften van bewindvoerder
* Positieve ervaring met zelfredzaam maken van cliënt
* Negatieve ervaring met zelfredzaam maken van cliënt
* Hoe kan zelfredzaamheid van een cliënt worden bevorderd.
* Wanneer is iemand financieel zelfredzaam?
* Hoe beoordeel je dit?

Voordat de interviews plaats vinden, wordt er nog goed naar deze topic-list gekeken.

* 1. **Analyse van de gegevens**

De gegevens die voortvloeien uit dit kwalitatieve onderzoek, worden geanalyseerd door het opnemen van de interviews. De interviews worden uitgewerkt en vervolgens gelabeld. Het is dan overzichtelijk en de gegevens kunnen goed met elkaar worden vergeleken. De interviews worden tijdens het analyseren opgesplitst in verschillende thema’s. Op deze manier kan er worden gekeken welke antwoorden van bewindvoerders wel en niet met elkaar overeenkomen. Aan de hand van de thema’s worden de deelvragen en uiteindelijk de centrale vraag beantwoord.

**6. Beroepsproduct**

* 1. **Beroepsproduct**

Het beroepsproduct zal in de vorm van aanbevelingen zijn en een werkproces voor financiële zelfredzaamheid. De aanbevelingen zullen vooral betrekking hebben op de mogelijkheden voor bewindvoerders om de financiële zelfredzaamheid van cliënten te stimuleren. Mijn keuze voor dit beroepsproduct is gebaseerd op de contacten die ik met de cliënten van OBIN heb. Het is belangrijk dat mensen weten wat hen te wachten staat als zij uit bewind gaan.

* 1. **Criteria beroepsproduct**

De aanbevelingen zullen helder geformuleerd moeten worden zodat het voor iedereen duidelijk wordt wat er verbeterd kan worden voor de cliënten van OBIN. Ook is het de bedoeling dat het beroepsproduct uiteindelijk gebruikt zal worden in de praktijk.

**7. Projectorganisatie**

* 1. **Planning**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Week** | **Datum** | **Wat** |  |
| 8 | Vrijdag 22 februari 2019 | Inleveren aanvraagformulier en plan van aanpak | DEADLINE |
| 10 | Vrijdag 8 maart 2019 | V/O aanvraag en/of plan van aanpak |  |
| 12 | Maandag 18 maart | Inleveren plan van aanpak (2e kans) | DEADLINE |
| 13 t/m 15 | Maandag 18 maart 2019 t/m vrijdag 25 maart 2019 | Beantwoording tweede deelvraag (literatuur) |  |
| 15 en 16 | Maandag 3 april 2019 t/m vrijdag 15 april 2019 | Afnemen/uitwerken interviews en beantwoorden deelvraag 1, 3 en 4 |  |
| 17 en 18 | Maandag 15 april 2019 t/m vrijdag 25 april 2019 | Deelvragen afronden en beginnen met het ontwerpen van het beroepsproduct |  |
| 19 | Maandag 6 mei 2019 | Inleveren volledig concept (eerste kans) | DEADLINE |
| 21 | Maandag 20 mei 2019 | GO of NO GO vanuit school |  |
| 23 | Vrijdag 3 juni 2019 | Inleveren volledig concept (tweede kans) en onderzoek & interventie (eerste kans) | DEADLINE |
| 25 | Woensdag 19 juni 2019 | GO of NO GO vanuit school en cijfer voor onderzoek & interventie |  |
| 26 | Vrijdag 28 juni 2019 | Inleveren reflectieverslag (eerste kans) en onderzoek & interventie (tweede kans) | DEADLINE |
| 28 | Woensdag 11 juli 2019 | Cijfers reflectieverslag (eerste kans) en onderzoek & interventie (tweede kans) |  |

* 1. **Organisatie en samenwerking**

Ik ga de komende maanden één keer per week op het kantoor van OBIN werken en twee keer per week thuis. Als ik bij OBIN werk, kan ik altijd wat vragen aan mijn begeleider Nikki Caron als ik informatie nodig heb. Nikki en ik zullen regelmatig met elkaar afspreken zodat zij op de hoogte blijft van hoe ver ik ben met mijn onderzoek.

Gedurende het onderzoek komen we af en toe op school voor het spreekuur of een bijeenkomst. Tijdens deze bijeenkomsten kunnen we elkaar helpen en feedback geven op vragen over het onderzoek.

* 1. **Informatiebeheer en monitoren van de planning**

Tijdens het schrijven van mijn onderzoek maak ik om de twee weken een afspraak met Nikki. Ik houd met haar wekelijks contact via de mail of WhatsApp. Ik kan haar mijn stukken sturen en dan kan zij dit lezen en hier feedback op geven tijdens een afspraak. De afspraken met Nikki zullen ongeveer een halfuur duren, maar wij houden er beiden rekening mee dat dit kan uitlopen. Daarnaast kan Nikki mij altijd nog via de mail feedback geven.

* 1. **Faciliteiten**

Voor mijn onderzoek zijn verschillende faciliteiten nodig om dit project goed te laten verlopen. Om te beginnen is er een laptop nodig om alle nodige informatie te verwerken en om te zetten in mijn verslag. Daarnaast is er audioapparatuur nodig voor het opnemen van mijn interviews.

**Literatuurlijst**

Artikel 432 Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek.

Artikel 435 Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek.

Artikel 449 Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek.

Artikel 35 Kwaliteitsverordening.

Toelichting van de Ministeriele regeling beloning curatoren, bewindvoerders en mentoren.

*B*

‘Beschermingsbewindvoering’, www.nvvk.eu (zoek op bewindvoering).

F

‘Financiële educatie’, www.nvb.nl (zoek op financiële zelfredzaamheid banken).

‘Financiële problemen’, www.scp.nl (zoek op hoeveel huishoudens hebben schulden).

‘Financieel zelfredzaam’, www.rabobank.nl (zoek op financiële zelfredzaamheid banken).

*H*

‘Het bevorderen van financiële zelfredzaamheid, www.nibud.nl, (zoek op *bevorderen zelfredzaamheid*).

*J*

‘Jaarverslag 2017’, www.nvvk.eu (zoek op *cijfers schuldenproblematiek*).

*S*

‘Schors, A van der, Werf, & Stierman, N. (2016). Financiële opvoeding & het financiële gedrag als volwassene. Utrecht: Nibud’.

‘Schors, A van der, Werf, M.M.B. van der, & Schonewille, G. (2015). Geldzaken in de praktijk 2015. Utrecht: Nibud’.

*V*

‘Vijfjaarlijkse evaluatie’, www.rechtspraak.nl (zoek op *vijfjaarlijkse evaluatie*).

*W*

‘Wie zijn wij?’, www.obin.nl (zoek op *wat doet OBIN?*).

Werf, M.M.B., van der, Blanken, I. & Schonewille, G. (2015) Het bevorderen van financiële zelfredzaamheid, Nibud.

**Afkortingenlijst**

BW Burgerlijk Wetboek

NVB Nationale Vereniging van Banken

NVVK Vereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren

SCP Sociaal en Cultureel Planbureau

**15.2 Het plan naar financiële zelfredzaamheid (rechtbank Amsterdam)**

Om rechthebbende zo goed mogelijk te begeleiden naar financiële zelfredzaamheid, maakt u gebruik van het volgende stappenplan.

1. Het leefgeld wordt één keer per twee weken uitbetaald aan rechthebbende in plaats van één keer per week. Het doel hiervan is dat rechthebbende leert zijn geld te verdelen over een langere periode. De bewindvoerder betaalt de rekeningen
2. Het leefgeld wordt één keer per maand uitbetaald aan rechthebbende in plaats van één keer per twee weken. Ook hier is het doel dat rechthebbende leert het geld te verdelen over een langere periode. De bewindvoerder betaalt de rekeningen.
3. Het leefgeld inclusief extra geld wordt één keer per maand uitbetaald aan rechthebbende. Door het leefgeld één keer per maand over te maken, is dit dezelfde situatie zoals deze in de toekomst zal zijn zonder bewindvoering. De bewindvoerder betaalt de rekeningen.
4. Rekeningen die betrekking hebben op de ziektekosten moet rechthebbende declareren bij de zorgverzekeraar. De bewindvoerder betaalt deze rekeningen van de beheerrekening en stuurt deze vervolgens door naar rechthebbende. Rechthebbende dient dan de rekeningen in te dienen bij de zorgverzekeraar. De zorgverzekeraar zal dan het geld terugstorten op de beheerrekening.
5. Rechthebbende dient zelf formulieren in te vullen die betrekking hebben op zijn financiën. Dit kunnen formulieren zijn tot het aanvragen van uitkeringen of toeslagen. De bewindvoerder levert hiervoor de stukken aan. Zo leert rechthebbende inzicht te krijgen in zijn of haar situatie en om informatie te halen uit stukken van instanties. Het ingevulde formulier inclusief bewijsstukken dient rechthebbende terug te sturen naar de bewindvoerder ter controle. Een uitzondering is de belastingaangifte, de blijft de bewindvoerder doen zolang het bewind loopt.
6. Als het invullen van de formulieren goed verloopt, is de volgende stap om betalingen zelf te gaan doen. De betalingen van de huur, ziektekosten, gas/water/licht worden door de bewindvoerder gedaan vanaf de beheerrekening. Voorbeelden van betalingen kan rechthebbende zelf doen, bijvoorbeeld rekeningen van de telefoon en abonnementen. Het leefgeld wordt op die betalingen aangepast. De post blijft bij de bewindvoerder binnen komen, zodat de bewindvoerder controle kan houden op de uitgaven. De bewindvoerder zal ervoor zorgen dat de rekeningen tijdig door rechthebbende worden ontvangen.

Als alle stappen doorlopen zijn, zal er een persoonlijk of telefonisch gesprek plaatsvinden tussen de bewindvoerder en rechthebbende. Tijdens dit gesprek zal worden besloten of het bewind kan worden opgeheven en zal vervolgens de rechtbank worden bericht.

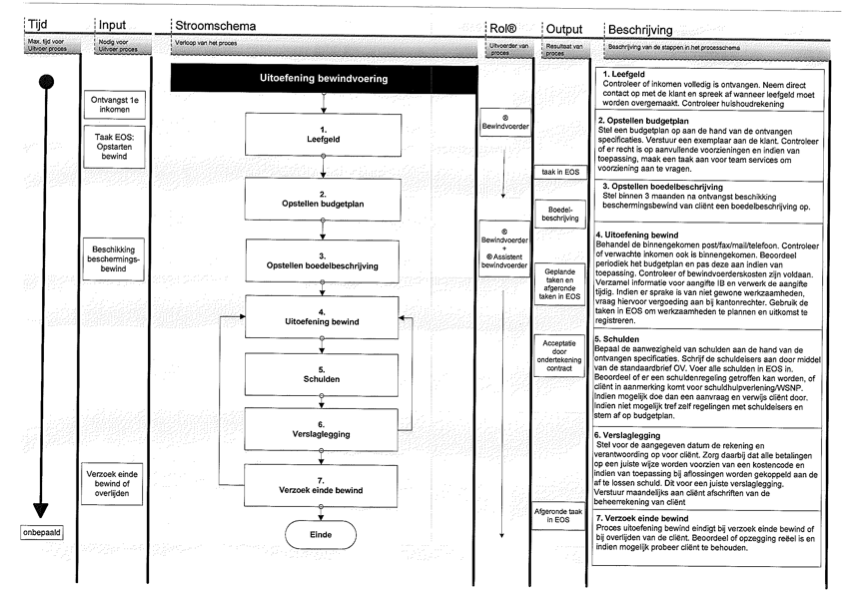
De bewindvoerder dient zich te houden aan onderstaande voorwaarden:

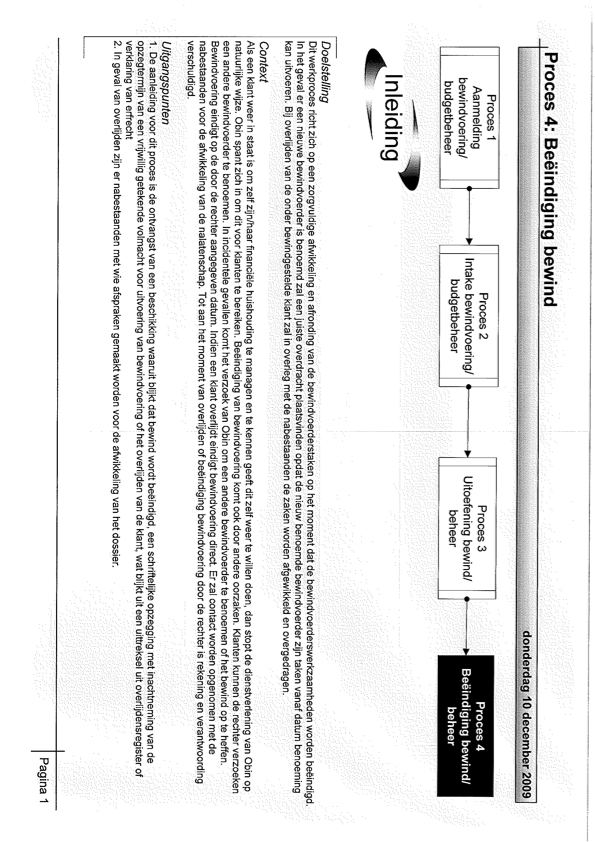
* Alle inkomsten moeten op de beheerrekening binnen blijven komen;
* De bewindvoerder blijft het correspondentieadres van rechthebbende bij financiële instanties, zodat de bewindvoerder controle blijft houden op het budget;
* Rechthebbende geeft zelf per email/brief/telefoon aan wanneer hij/zij de volgende stap denkt te kunnen nemen. De bewindvoerder bepaalt in overleg met rechthebbende of het al mogelijk is om de volgende stap te maken;
* De bewindvoerder houden bij in het systeem wanneer de volgende stap wordt genomen. Rechthebbende kan ten alle tijden aan de bewindvoerder kopie vragen van deze overeenkomst met de reeds bekende data erop. Het is aan te raden dat rechthebbende op een eigen formulier deze data bijhoudt;
* Het stopzetten van deze overeenkomst kan door beide partijen schriftelijk worden aangegeven.

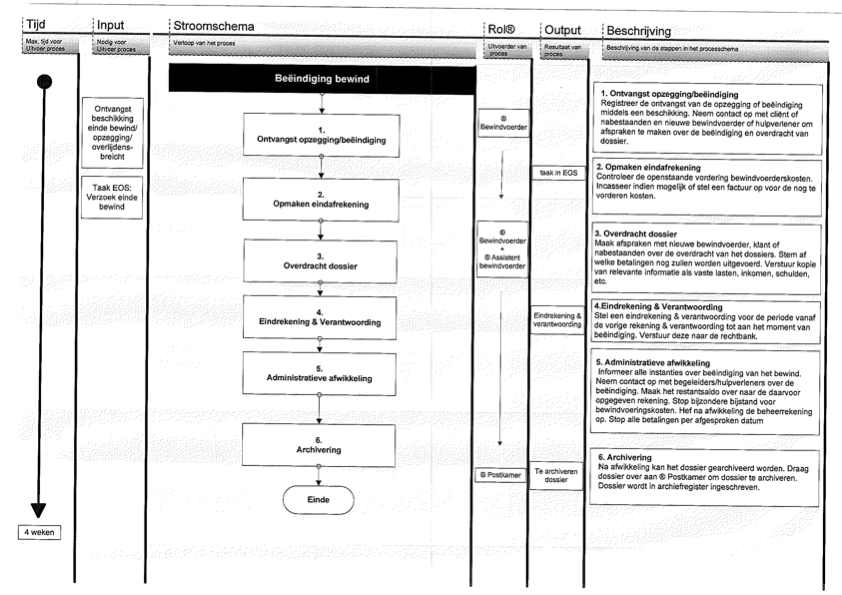
**15.3 Werkprocessen OBIN**

**Afbeelding met schermafbeelding

Automatisch gegenereerde beschrijving**







1. De Rechtspraak, geraadpleegd op 6 februari 2019. [↑](#footnote-ref-1)
2. Van der Schors, van der Werf, en Schonewille, 2015, geraadpleegd op 6 februari 2019. [↑](#footnote-ref-2)
3. Van der Schors en Stierman, 2016, geraadpleegd op 6 februari 2019. [↑](#footnote-ref-3)
4. Hoff, 27 september 2016, geraadpleegd op 9 februari 2019. [↑](#footnote-ref-4)
5. Florijn, 29 mei 2018, geraadpleegd op 15 februari 2019. [↑](#footnote-ref-5)
6. Van der Werf, Blanken en Schonewille, 2016, geraadpleegd op 15 februari 2019. [↑](#footnote-ref-6)
7. Senturra Bewindvoering, geraadpleegd op 28 april 2019. [↑](#footnote-ref-7)
8. Vereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren, geraadpleegd op 2 maart 2019. [↑](#footnote-ref-8)
9. Artikel 4 lid 2 en 3 Besluit Kwaliteitseisen curatoren, beschermingsbewindvoerders en mentoren. [↑](#footnote-ref-9)
10. Bijlage 15.3 Werkprocessen OBIN. [↑](#footnote-ref-10)
11. Artikel 432 Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek. [↑](#footnote-ref-11)
12. Artikel 435 Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek. [↑](#footnote-ref-12)
13. Professionele Bewindvoerders en Inkomensbeheerders, geraadpleegd 28 mei 2019. [↑](#footnote-ref-13)
14. Artikel 449 Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek. [↑](#footnote-ref-14)
15. ‘Richtlijnen voor de bewindvoerder’, De Rechtspraak. [↑](#footnote-ref-15)
16. De Rechtspraak, geraadpleegd op 28 mei 2019. [↑](#footnote-ref-16)
17. Kamerstukken II, 2011/12, 33054, nr. 3. [↑](#footnote-ref-17)
18. Kamerstukken II, 2011/12, 33054, nr. 3. [↑](#footnote-ref-18)
19. Van der Werf, Blanken en Schonewille, 2016, geraadpleegd op 15 februari 2019. [↑](#footnote-ref-19)
20. Van der Schors en Warnaar, oktober 2013, geraadpleegd op 10 mei 2019. [↑](#footnote-ref-20)
21. Wetenschappelijke Raad voor het Regeringsbeleid, geraadpleegd op 5 mei 2019. [↑](#footnote-ref-21)
22. Artikel 35 Kwaliteitsverordening. [↑](#footnote-ref-22)
23. De Rechtspraak, geraadpleegd op 13 maart 2019. [↑](#footnote-ref-23)
24. Wetenschappelijke Raad voor het Regeringsbeleid, geraadpleegd op 20 april 2019 [↑](#footnote-ref-24)
25. Nederlandse Vereniging van Banken, geraadpleegd op 13 maart 2019. [↑](#footnote-ref-25)
26. Rabobank, geraadpleegd op 13 maart 2019. [↑](#footnote-ref-26)
27. OBIN, geraadpleegd op 20 mei 2019. [↑](#footnote-ref-27)
28. Bijlage 11.2 Het plan naar financiële zelfredzaamheid. [↑](#footnote-ref-28)
29. Costermans, ‘Gemeenten in de regierol bij schuldhulpverlening en bewindvoering’, april/mei 2018, geraadpleegd op 9 maart 2019. [↑](#footnote-ref-29)
30. Bureau Bartels, 30 juni 2016, geraadpleegd op 10 maart 2019. [↑](#footnote-ref-30)
31. Stichting Movisie, 12 juli 2017, geraadpleegd op 1 mei 2019. [↑](#footnote-ref-31)
32. Stichting SINA, geraadpleegd op 28 april 2019. [↑](#footnote-ref-32)
33. Nibud, geraadpleegd op 25 mei 2019. [↑](#footnote-ref-33)
34. Kuiper & De Laat 2013, [↑](#footnote-ref-34)
35. Stichting Movisie, 12 juli 2017, geraadpleegd op 1 mei 2019. [↑](#footnote-ref-35)
36. Bureau Bartels 2016 [↑](#footnote-ref-36)
37. Wijziging van de aanbevolen tarieven voor de beloning van beschermingsbewindvoerders, curatoren en mentoren, 2014 [↑](#footnote-ref-37)
38. Richtlijnen voor de bewindvoerder [↑](#footnote-ref-38)
39. Madern, Jungmann & Roeland van Geuns, oktober 2016, geraadpleegd op 18 mei 2019. [↑](#footnote-ref-39)
40. Madern, Jungmann & Roeland van Geuns, oktober 2016, geraadpleegd op 18 mei 2019. [↑](#footnote-ref-40)
41. ‘Schors, A van der, Werf, M.M.B. van der, & Schonewille, G. (2015). Geldzaken in de praktijk 2015. Utrecht: Nibud’. [↑](#footnote-ref-41)
42. ‘Schors, A van der, Werf, & Stierman, N. (2016). Financiële opvoeding & het financiële gedrag als volwassene. Utrecht: Nibud’. [↑](#footnote-ref-42)
43. ‘Financiële problemen’, www.scp.nl (zoek op *hoeveel huishoudens hebben schulden*). [↑](#footnote-ref-43)
44. ‘Jaarverslag 2017’, www.nvvk.eu (zoek op *cijfers schuldenproblematiek*). [↑](#footnote-ref-44)
45. Werf, M.M.B., van der, Blanken, I. & Schonewille, G. (2015) Het bevorderen van financiële zelfredzaamheid, Nibud. [↑](#footnote-ref-45)
46. ‘Beschermingsbewindvoering’, www.nvvk.eu (zoek op *bewindvoering*). [↑](#footnote-ref-46)
47. Artikel 432 Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek. [↑](#footnote-ref-47)
48. Artikel 435 Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek. [↑](#footnote-ref-48)
49. Artikel 449 Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek. [↑](#footnote-ref-49)
50. Artikel 35 Kwaliteitsverordening. [↑](#footnote-ref-50)
51. Toelichting van de Ministeriele regeling beloning curatoren, bewindvoerders en mentoren. [↑](#footnote-ref-51)
52. ‘Vijfjaarlijkse evaluatie’, www.rechtspraak.nl (zoek op *vijfjaarlijkse evaluatie*). [↑](#footnote-ref-52)
53. ‘Financiële educatie’, www.nvb.nl (zoek op *financiële zelfredzaamheid banken*). [↑](#footnote-ref-53)
54. ‘Financieel zelfredzaam’, www.rabobank.nl (zoek op *financiële zelfredzaamheid banken*). [↑](#footnote-ref-54)
55. ‘Wie zijn wij?’, www.obin.nl (zoek op w*at doet OBIN?*). [↑](#footnote-ref-55)