



NIBUD

Startpunt Geldzaken

Een goed plan voor iedereen!

Bas Schuurmans
Geldplan ZZP

Presentatie voor leden PPO

29 november 2019

STARTPUNT
GELDZAKEN

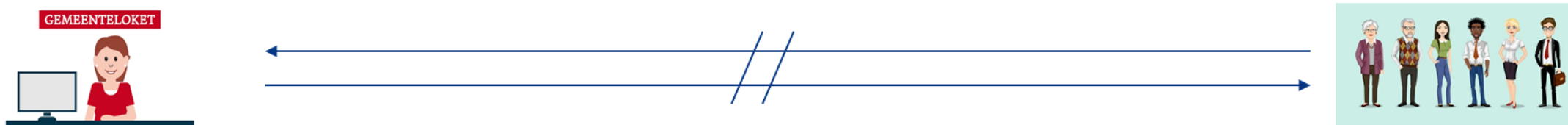


Intro



De vier grote gemeenten hebben het Nibud gevraagd een online geldplan voor zzp'ers te maken. Overwegingen daarbij zijn:

- Gemeenten weten zzp'ers niet te bereiken
- Zzp'ers vragen niet snel om hulp bij de gemeente



Er is een laagdrempelige voorziening nodig waarmee zzp'ers zelfstandig (en anoniem) aan de slag kunnen om hun financiële situatie te beoordelen, risico's te beperken en kans op succes te vergroten. Daar waar nodig worden zij verwezen naar hulp.

Achtereenvolgens komt hier aan de orde:

- De geldplannen van Nibud/Startpunt Geldzaken
- Het geldplan ZZP
- Landelijke uitrol

De geldplannen van Startpunt Geldzaken

Startpunt Geldzaken is een samenwerking van het Nibud met partners:



vereniging
eigen huis



Gericht op bundeling van kennis op het gebied van huishoudfinanciën:

- Budgetteren en besparen
- Huis en hypotheek
- Sparen en beleggen
- Pensioenen en fiscaliteit

Doelstelling:

- bevordering van financiële (zelf)redzaamheid
- door het beschikbaar stellen van online geldplannen
- voor huishoudens in uiteenlopende situaties.



Ontwikkeling van Startpunt Geldzaken



2014

1 geldplan
1 gemeente
1 werkgever



2015

2 geldplannen
32 gemeenten
19 werkgevers



2016

3 geldplannen
80 gemeenten
30 werkgevers
Vrijwilligers
Thuisadministratie



2017

5 geldplannen
125 gemeenten, waaronder
de vier grote steden
85.000 geldplannen



2018

7 geldplannen
150 gemeenten
3 jaarig onderzoek
140.000 geldplannen

De online geldplannen

Heeft u financiële zorgen of problemen?



Wilt u (meer) geld overhouden?



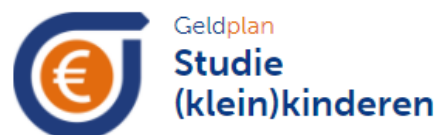
Heeft u geld over?



Wilt u ondersteuning voor uw kind?



Wilt u sparen voor studie (klein)kind?



Bijna 18? Regel dit!



Heeft u (straks) genoeg pensioen?



Geldplan ZZP gerealiseerd in samenwerking met:



Gefinancierd door:



g.s.r.
de nederlandse
verzekerings
maatschappij
voor alle
verzekeringen

Kenmerken van het Geldplan ZZP

- ✓ Deskundig en objectief
- ✓ Geheel in het belang van zzp'er
- ✓ Anoniem te gebruiken, zodat de privacy is geborgd
- ✓ Gedragsgerichte, stapsgewijze aanpak
- ✓ Zonder invoer van financiële gegevens
- ✓ Resultierend in concrete actieplannen
- ✓ Voor zzp'ers in uiteenlopende situaties.



Een goed plan voor iedereen!

Opbouw van het Geldplan ZZZ

- ✓ Enkele vragen over:
 - ✓ Onderneming
 - ✓ Thuissituatie
 - ✓ Administratie
 - ✓ Inkomenssituatie
 - ✓ Reserves
- ✓ Aanbevolen acties
- ✓ Wat u nog méér kan doen
- ✓ Actieplan

The screenshot displays the NIBUD Geldplan ZZZ interface. At the top, there are links for 'Inloggen' and 'Registreren'. The main heading is 'Geldplan ZZZ' with a large Euro symbol logo. Below this, a text block explains the purpose of the plan for ZZZers and includes a 'Aan de slag' button. A video player shows a man named Joep discussing the plan. The 'Uw situatie' section lists five categories: 'Uw onderneming', 'Uw leefsituatie', 'Uw administratie', 'Uw inkomensituatie', and 'Uw reserves', each with a right arrow. Below this, a progress bar shows four steps: '1. Uw situatie', '2. Aanbevolen acties', '3. Dit kunt u nog meer doen', and '4. Uw actieplan'. The 'Aanbevolen acties' section is expanded, showing a risk assessment tool with a gauge labeled 'Beperk uw risico's zo veel mogelijk'. It includes text about financial risks and a list of four recommended actions: 'Orden uw administratie', 'Verklein zo veel mogelijk de bedrijfsrisico's', 'Zet geld opzij voor periodes met minder inkomsten', and 'Houd rekening met ziekte en arbeidsongeschiktheid'. Navigation buttons 'Vorige', 'Doorn', and 'Volgende' are at the bottom.

Praktijkcase: Joep start na uitkering

- ✓ Joep heeft jaren gewerkt als technisch tekenaar
- ✓ Na een ziekte en herstel bleek het werk te zwaar
- ✓ Zijn dienstverband werd beëindigd
- ✓ Hij is een boekhoudbureau gestart voor verenigingen
- ✓ Joep werkt nu voor 5 verenigingen en hoopt dat snel uit te breiden
- ✓ Maar hij vergeet zijn eigen boekhouding goed te regelen



Details Joep



- Joep is getrouwd, maar de kinderen zijn het huis al uit
- Hij werkt veelal vanuit huis
- Globaal beeld van hoe het bedrijf er financieel voorstaat
 - Privé geldzaken zijn ook niet op helemaal op orde; enkele betalingsachterstanden
 - Administratie is niet helemaal op orde
 - Joep heeft nog geen algemene voorwaarden opgesteld
 - Joep is niet verzekerd voor bedrijfsrisico's, maar hij denkt geen grote risico's te lopen
 - Joep heeft niets geregeld voor ziekte of arbeidsongeschiktheid
 - Zonder inkomsten is er direct een financieel probleem
 - Joep zet geen geld opzij gezet voor BTW, belastingen en zvw premie
 - Joep heeft nu nog niets geregeld voor pensioen
- URL geldplan Joep: <https://www.startpuntgeldzaken.nl/partner/alle-geldplannen/geldplan-zzp/?mpwui=db286718-af1c-4e3b-a06f-f65a8f58dae4&pane=0>

Reacties op Geldplan ZZP

Binnenlands Bestuur 21/11/2019 met reacties van Jacqueline Zuidweg en Nadja Jungman



GEMEENTE BEREIKT ZZP'ERS MET SCHULDEN NIET

Adriaan de Jonge 21 nov 2019 Reageer

Schuldhelpverlening voor zzp'ers schiet vaak tekort. Daarom lanceert het Nibud vandaag een gratis online tool om zzp'ers bewust te maken van de hulp die gemeenten kunnen bieden. Dat zou een stap in de goede richting kunnen zijn, maar alleen als gemeenten daar actief mee aan de slag gaan.

Vier grote gemeenten

De vraag aan het Nibud om een geldplan speciaal voor zzp'ers te maken kwam van de vier grote steden. Die hebben moeite om zelfstandigen met schulden goed te bereiken, en andersom weten zzp'ers vaak niet wat de gemeente voor hen kan betekenen op het gebied van schuldhelpverlening. Daarom presenteert het Nibud vandaag voor alle gemeenten een Online Geldplan ZZP: 'een drempelloze omgeving waar zzp'ers zelf aan de slag kunnen', aldus Bas Schuurmans, projectleider Startpunt Geldzaken bij het Nibud. Het geldplan is grotendeels gefinancierd door Instituut GAK en wordt kosteloos aan alle gemeenten aangeboden.

Voorwas en hoofdwat

Als gemeenten het geldplan via hun website aan hun inwoners aanbieden, kunnen zzp'ers online een anonieme zelfcheck invullen om erachter te komen of er aanleiding is om zich zorgen te maken. Na een geanimeerd introductiefilmpje beantwoordt de ondernemer in vijf tot tien minuten een serie vragen over onder andere de staat van de administratie, het inkomen en reserves. Vervolgens rolt er een kant-en-klaar actieplan uit het systeem. Daarin wordt de zzp'er gewezen op de beschikbare hulpanalalen. Schuurmans: 'Je zou kunnen zeggen dat het geldplan de voorwas doet, en de gemeente de hoofdwat.'

Eigen buffers

Er zijn inmiddels 1,1 miljoen zzp'ers, benadrukt Schuurmans, waarvan een groot deel uitsluitend inkomen heeft als zzp'er. Wisselende inkomsten en vaste uitgaven maken hen kwetsbaar. Ze lopen daarmee het risico problematische schulden te ontwikkelen. Ook de Nationale Ombudsman Reinier van Zutphen constateerde vorig jaar in een rapport dat zzp'ers zich steeds vaker melden met schulden. Schuurmans: 'Vroeger waren er ruimere collectieve voorzieningen, maar nu zijn veel financiële risico's bij het individu belegd. We moeten mensen leren hun eigen financiële risico's in te dekken.' Daarnaast ziet hij ook een taak voor het Nibud om de politiek te informeren over de consequenties van beleidskeuzes.

Recessie

Jacqueline Zuidweg biedt al bijna vijftientig jaar schuldhelp aan ondernemers en heeft het aantal ondernemende starters, sinds ze in 1994 begon, zien verviervoudigen. Ze denkt ook dat het geldplan van het Nibud zou kunnen helpen om de drempel tussen de gemeente en ondernemers te verlagen. Maar dan moet de tool wel gepromoot worden door gemeenten, voegt ze toe. En of dat gaat gebeuren, betwijfelt ze, want ze ziet nog niet overal genoeg *sense of urgency*. Dat vindt Zuidweg zorgelijk omdat het uitblijven van hulp tot grote maatschappelijke kosten kan leiden. De flexibele schil, waarvan zzp'ers een flink deel uitmaken, is sinds de vorige recessie alleen maar gegroeid. En die flexwerkers worden bij een volgende recessie als eerste geraakt.

Taboe

Nadja Jungmann, lector Schulden en Incasso bij de Hogeschool Utrecht, legt uit dat er drie hobbels zijn die tussen zelfstandigen en goede schuldhelpverlening in liggen. Het eerste probleem is dat zelfstandigen vaak te lang wachten met het zoeken van hulp, niet in de laatste plaats omdat ze het idee hebben dat het succes van hun onderneming hun eigen verantwoordelijkheid is. Ook Zuidweg ziet dat het taboe op schulden voor ondernemers nog groter is dan voor particulieren. En ook gemeenten hebben vaak nog het idee dat ondernemers zelfredzaam moeten zijn.

Parlementaire misser

Vervolgens zijn er nog steeds gemeenten die zzp'ers de toegang tot gemeentelijke hulp weigeren. Jungmann wijt het aan een 'groot misverstand' dat ontstaan is door onduidelijkheid in de Wet gemeentelijke schuldhelpverlening (Wgs) uit 2012. Door deze 'parlementaire misser' denken sommige gemeenten dat ze ondernemers geen schuldhelp hoeven te bieden. Staatssecretaris van Ark heeft eerder dit jaar benadrukt dat ook zelfstandigen recht hebben op hulp vanuit de gemeente. Toch blijft het misverstand bestaan, wellicht ook omdat het voor gemeenten goed uitkomt: het helpen van zzp'ers kost veel tijd en geld. Daarom verschilt de kwaliteit van schuldhelpverlening per gemeente sterk, weet ook Jacqueline Zuidweg: 'We zeggen tegen ondernemers wel eens: verhuis maar.'

Aanvullende kennis nodig

Dat gebrek aan expertise is de derde hobbel. Zelfs als zelfstandigen wél worden toegelaten tot het gemeentelijke traject, kan het alsnog foutlopen als de gespecialiseerde kennis die nodig is om zzp'ers met schulden te helpen, mist. Want zzp'ers hebben over het algemeen complexe problemen waarvoor aanvullende kennis vereist is. Zuidweg denkt dat veel gemeenten overschatten hoe ingewikkeld zzp'ers zijn, maar geeft ook aan dat het bij haar bedrijf vaak een jaar duurt voordat een particuliere schuldhelpverlener het helpen van zzp'ers 'echt in de vingers' heeft.

Eén hobbel overwonnen

Jungmann is positief over het Online Geldplan, maar maakt wel een kanttekening. 'Voor lichte financiële problemen kan een geldplan helpen, maar als het echt complex wordt, zijn er professionals nodig.' Het lost de lastige problemen dus niet op, maar het kan mensen wel bewust maken van de hulp die er is. En daarmee kan al een grote hobbel (al is het maar één van de drie) overwonnen worden.

Spontane dankbetuiging van ondernemer die geholpen is met het Geldplan ZZP

STARTPUNT
GELDZAKEN

Datum: 23 Nov 2019

Er is gereageerd op het contactformulier van startpuntgeldzaken.nl.

Van: Ivo [redacted] (nl)

Onderwerp: (Geldplan ZZP) bedankt :)

Beste NIBUD, Graag wil ik jullie bedanken; de website en de stappen die ik kon doorlopen ivm informatie over het opstellen van de begroting voor 2020, waren zeer helder! Jullie hulp/uitleg is zeer toegankelijk en dat is voor een ondernemer zo belangrijk. Wellicht kunnen jullie een actieve samenwerking aangaan met de KVK. Dit zou al kunnen door een flyer toe te voegen in het mapje wat elke startende ondernemer ontvangt bij de inschrijving bij de KVK (deze ontving ik in 2014). Zeer onder de indruk, met een vriendelijke groet, Ivo [redacted] Amsterdam

Geldplan ZZP is inmiddels (één week na lancering) 1026 keer gebruikt.



Landelijke uitrol

Het geldplan is voor alle gemeenten beschikbaar:

- ✓ gemeenten niet aangesloten bij Startpunt Geldzaken: startpuntgeldzaken.nl/nibud/zzp
- ✓ gemeenten wel aangesloten bij Startpunt Geldzaken: startpuntgeldzaken.nl/uwgemeentenaam

Plaats de link naar het Geldplan ZZZ op gemeentesite en die van ketenpartners

- ✓ Banner beschikbaar om bij eigen tekst te plaatsen

Informeer ZZZ'ers op vindplaatsen: Seats2Meet, Broodfondsen, lokale netwerken etc.

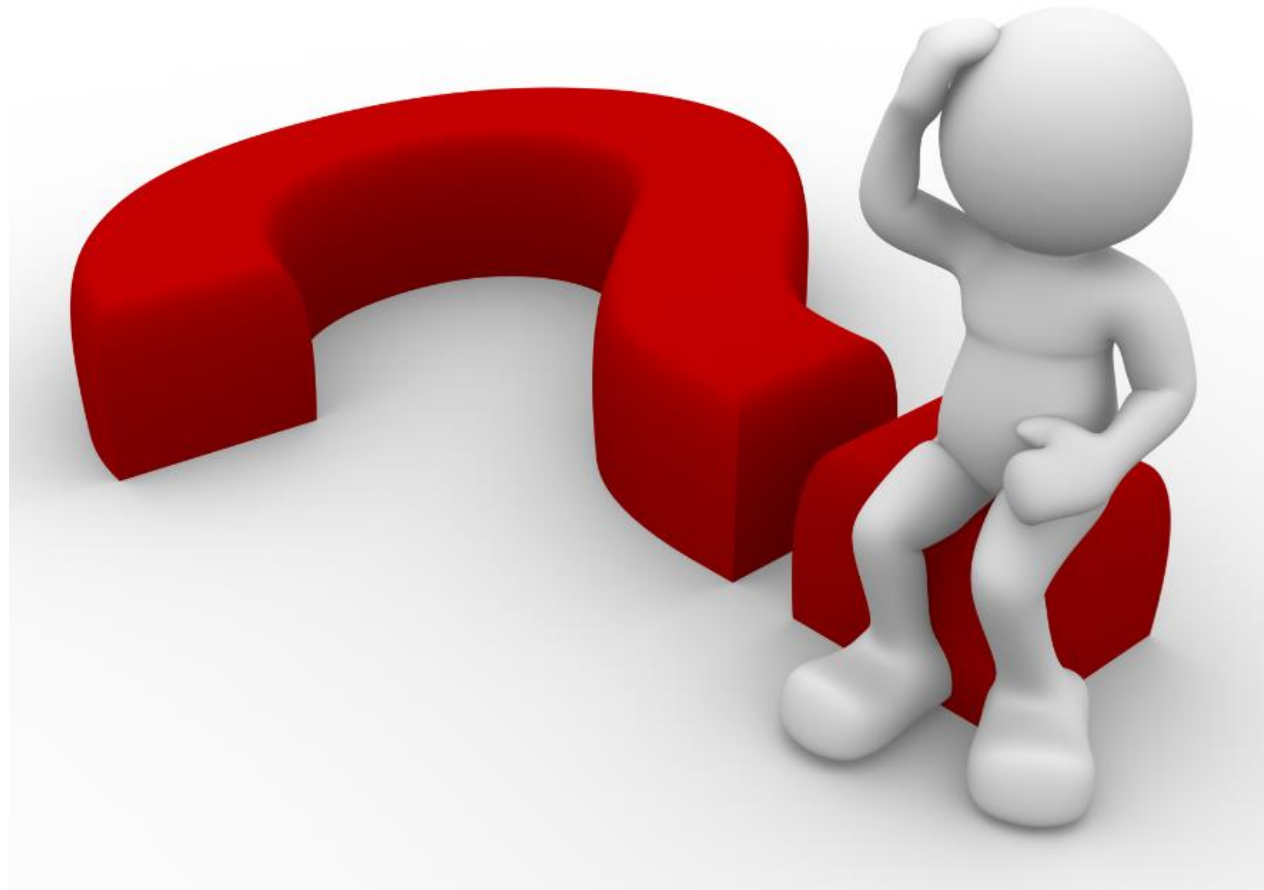
- ✓ Poster zonder eigen logo en link naar Nibud Geldplan ZZZ
- ✓ Poster met logo en link naar eigen geldplannen voor aangesloten gemeenten

Geïnteresseerd?

- ✓ Kijk op de Nibud site: www.nibud.nl/beroepsmatig/startpunt-geldzaken-voor-uw-inwoners/
- ✓ Meld u aan voor Praktijkdag ZZZ op 20 januari 2020 in Rotterdam



Vragen?



Praktijkcase 2: Tamara: jongere starter

- Ik begin nu goed voorbereid als zzp'er
- Tot op heden als wijkverpleegkundige in loondienst
- Weinig ervaring met marketing en netwerken
- Maar wel een goed ondernemingsplan



<https://www.startpuntgeldzaken.nl/nibud/alle-geldplannen/geldplan-zzp/?mpwui=5a8e5b3e-d10d-40c5-b1b9-7f6e8948c903&pane=0>

Details Tamara

- Voorbereidingsfase
- Aantal opdrachtgevers onbekend
- Redelijk in marketing en niet goed in netwerken
- Ondernemingsplan aanwezig
- Alleenstaand en geen kinderen
- Aparte bankrekening voor de onderneming
- Geldzaken goed op orde
- Redelijk rondkomen elke maand
- Geen betalingsachterstanden
- Een arbeidsongeschiktheidsverzekering
- 3 tot 6 maanden rondkomen zonder inkomsten

Praktijkcase 3: Jeffrey lopend bedrijf

- ✓ Jeffrey heeft nu al een aantal jaren een internetbedrijf
- ✓ Hij ontwerpt en realiseert websites voor het MKB.
- ✓ Inmiddels heeft hij een flink aantal opdrachtgevers.
- ✓ Nu wil hij ook de zaken op langere termijn goed regelen.
- ✓ Zeker nu hij binnenkort vader wordt.
- ✓ Ik wil mijn rekeningen op tijd kunnen betalen, ook als mijn inkomen wisselt.



<https://www.startpuntgeldzaken.nl/nibud/alle-geldplannen/geldplan-zzp/?mpwui=bae4dd25-6bce-4c57-9e26-efbe3d4243da&pane=0>

Details Jeffrey

- Alles heel positief invullen, maar:
- Geen arbeidsongeschiktheidsverzekering
- Geen voorzieningen voor pensioen
- Niet verzekerd voor bedrijfsrisico