

FINANCIËLE GEZONDHEID VAN HUISHOUDENS IN NL

TE BEGINNEN BIJ WERKNEMERS

Plan van oprichting

Nationale coalitie financiële gezondheid

November 2022



Deloitte.



Eneco

V N O N C W

de volksbank



ADG
DIENSTENGROEP

ING

**nationale
nederlanden**

ABN-AMRO

Flanderijn

Vebego



VDL

**Ministerie van Sociale Zaken en
Werkgelegenheid**

SCHULDENLAB NL

FINANCIËLE GEZONDHEID IN NEDERLAND IN 2022

73%

van de huishoudens in Nederland **kan stappen zetten om hun financiële gezondheid te versterken** blijkt uit recent onderzoek.



1/3

van de huishoudens heeft **moete om alle rekeningen te betalen** - 12% vond het(zeer) moeilijk om de noodzakelijke kosten voor levensonderhoud te betalen.



50%

van de huishoudens heeft naar eigen zeggen **consumptieve schulden**.



1/10

huishoudens **kan niet rondkomen vanwege onvoldoende inkomen** - ruim de helft van deze groep heeft schulden.



80%

van werkgevers heeft te maken met **medewerkers met financiële problemen**.



1/3

van de Nederlandse bevolking maakt **geen financiële plannen**.



FINANCIËLE GEZONDHEID STAAT NADRUKKELIJK OP DE (INTER)NATIONALE AGENDA



Het kabinet komt met een overkoepelende aanpak voor **geldzorgen, armoede en schulden**.



De VN (UNSGSA) agendeert financiële gezondheid internationaal, en adviseert de oprichting van een **Financial Health Ecosystem**



Nederlandse overheid neemt maatregelen om hoge energie-prijzen te compenseren.

SAMENWERKING TUSSEN SECTOREN IS ESSENTIEEL

Nationale Coalitie Financiële Gezondheid

- Leden van een huishouden hebben verschillende rollen zoals die van een werknemer, een consument en een burger. Door ieder van deze rollen wordt hun financiële gezondheid beïnvloed. Vanuit dit perspectief zullen we meerdere invalshoeken opzetten om de financiële gezondheid te verbeteren.
- Iedere invalshoek zal de nationale doelstellingen vanuit de Nationale Coalitie Financiële Gezondheid vertalen naar concrete doelstellingen voor het eigen gebied en een bijpassend plan van oprichting opstellen.
- De coalitie begint bij de rol van werkgevers, omdat we als werkgever de mogelijkheid hebben in één keer een grote groep werknemers en daarmee huishoudens te helpen.
- Van de werkgevers wordt commitment gevraagd op het plan van oprichting voor werkgevers, niet op de bredere doelstellingen van de Nationale Coalitie Financiële Gezondheid.

Te starten bij werkgevers



DAAROM WORDT DE NATIONALE COALITIE FINANCIËLE GEZONDHEID OPGERICHT



MISSIE

Een financieel gezonde maatschappij draagt bij aan het welzijn van individuen, organisaties, de economie en daarmee onze maatschappij. Daarom is onze missie het verbeteren van de financiële gezondheid van huishoudens in Nederland.



IMPACT

Verbeteren van financiële gezondheid **vandaag de dag**

Voldoen (op een comfortabele manier) aan alle huidige en lopende financiële verplichtingen en (basis)behoeften

Bouwen aan financiële zekerheid **voor de toekomst**

Opbouwen van financiële zekerheid om levensdoelen na te streven en (op een comfortabele manier) aan alle verplichtingen en behoeften te voldoen.



NATIONAAL HOOFDOEL 2030

50% minder huishoudens die financieel ontoereikend of financieel ongezond



ONDERLIGGENDE DOELEN 2030

Vandaag de dag

50% minder huishoudens in armoede.

50% minder huishoudens met problematische schulden

50% minder betaalachterstanden.

voor de toekomst

50% minder huishoudens zonder spaarbuffer en juiste verzekeringen

1 miljoen kinderen en jonge mensen (12-25 jaar) met een effectieve financiële educatie.

50% minder huishoudens zonder (pensioen) voorzieningen voor later.

WERKGEVERS HECHTEN BELANG AAN EN HEBBEN BAAT BIJ (FINANCIËEL) GEZONDE WERKNEMERS¹

De impact van financiële kwetsbaarheid op het individu is groot ... en raakt werkgevers



Slechtere mentale gezondheid²

Toename van stress en depressie



Slechtere fysieke gezondheid³

Meer gezondheidsproblemen (zoals hogere bloeddruk)



Spanningen in relaties³

Vaker ruzie en meningsverschillen



Afname van sociale participatie³

Minder deelname aan sociale activiteiten



Lagere arbeidsproductiviteit⁴

Werknemers met schulden hebben een 20% lagere concentratie en arbeidsproductiviteit door slechter functioneren



Hoger ziekteverzuim⁴

Zeven dagen extra ziekteverzuim per jaar als gevolg van de financiële problemen



Minder betrokken²

Werknemers met financiële zorgen zijn minder toegewijd aan de doelstellingen van het bedrijf



Risico op fraude en diefstal⁵

Werknemers met schulden zijn extra vatbaar voor fraude en diefstal

¹ Werknemers in de breedste zin van het woord, dit kunnen bv ook flexkrachten of ZZP'ers zijn.

² MetLife Financial Wellness Programs Foster a Thriving Workforce 2019; Mullainathan & Shafir Schaarste 2013.

³ Nibud Schuldbroedmatiek in Nederland 2014.

⁴ Nibud Personeel met Schulden 2017. ⁵ Personeel met Schulden Nibud 2017; Werknemers met Schulden Panteia 2020

ER ZIJN DOELEN VOOR WERKGEVERS GEFORMULEERD IN LIJN MET DE NATIONALE DOELSTELLINGEN

HOOFDOEL WERKGEVERS

50% minder werknemers die financieel kwetsbaar of financieel ongezond zijn in 2030.

GEZAMENLIJKE ONDERLIGGENDE DOELEN

Bewustzijn in de organisatie vergroten in 2025.

50% minder loonbeslagen in 2030.

50% minder werknemers zonder (pensioen) voorzieningen voor morgen en voor later in 2030.

TOELICHTING OPSTELLEN DOELEN WERKGEVERS

- Het nationale hoofddoel is een gezamenlijk doel én is voor iedere werkgever afzonderlijk geformuleerd.
- Het hoofddoel werkgevers wordt jaarlijks per organisatie gemeten met bijvoorbeeld de Nibud Financiële Gezondheidscheck voor werknemers (er wordt toegewerkt naar één uniforme meetmethode).
- Alle uitkomsten zijn vertrouwelijk en specifieke werkgever-resultaten worden alleen op vrijwillige basis gedeeld. Algemene voortgang wordt wel gedeeld.
- Daarnaast zijn er doelen geformuleerd ondersteunend aan hoofddoel. Dit zijn enkel gezamenlijke doelen en dus niet voor de afzonderlijke werkgevers.
- De meetmethoden van de onderliggende doelen zullen na lancering coalitie worden vastgesteld.

OM DEZE DOELEN TE HALEN START IEDERE WERKGEVER MET 4 CONCRETE STAPPEN IN 2023



Uitwerking van deze stappen is te vinden in het uitgebreide plan van oprichting

VOOR DEELNAME AAN DE COALITIE WORDT AAN ELKE ORGANISATIE COMMITMENT GEVRAAGD VOOR 2023

OM DE COALITIE TOT EEN SUCCES TE MAKEN IS ... COMMITMENT NODIG OP 6 PUNTEN

 Commitment werkgever	 Betrokkenheid vanuit directie of bestuur om de FG van haar werknemers te verbeteren en de juiste prioriteit hieraan te geven. Inclusief actieve deelname aan halfjaarlijkse bijeenkomst.
 Implementeren basis interventies	 Na oprichting coalitie zo snel mogelijk de basisset van interventies implementeren in de organisatie.
 Meten van financiële gezondheid	 Het jaarlijks meten van financiële gezondheid binnen de organisatie met behulp van een gezamenlijk meetinstrument (bijvoorbeeld de Nibud financiële gezondheidscheck) te beginnen met een nulmeting in 2023.
 Actieplan van interventies	 Opstellen van een (beknopt) actieplan met interventies die aansluiten bij de uitkomst van de nulmeting.
 Delen van best practices	 Het delen van kennis, expertise en best practices rondom FG interventies. Schalen van bewezen succesvolle interventies. En indien nodig meewerken aan nieuwe interventies.
 Jaarlijks financiële bijdrage (gift)	 Een financiële bijdrage (of gift) van €10.000,- voor de eerste 12 maanden van de coalitie om de uitvoering van de activiteiten te betalen.

 Voor vragen over (deelname aan) de coalitie kunt u contact opnemen met bart@schuldenlab.nl