

Wijzer in geldzaken voortvarend op weg in 2009

Platform CentiQ, Wijzer in geldzaken (www.wijzeringeldzaken.nl)

Financiële zelfredzaamheid is een basisvoorwaarde om zelfstandig te kunnen functioneren in een steeds complexere samenleving. In het platform CentiQ, Wijzer in geldzaken, een initiatief van het ministerie van Financiën, werkt een veertigtal partners uit de financiële sector, de overheid, voorlichtings- en consumentenorganisaties en de wetenschap, aan financiële educatie van de consument. De partners presenteerden zomer 2008 het Actieplan Wijzer in geldzaken 2008 - 2013. Bekende partners in het platform zijn o.a. het Ministerie van Financiën, de Autoriteit Financiële Markten (AFM), de Consumentenbond, Fortis Foundation, Nederlandse Vereniging van Banken, het Nibud, OCW, Stichting Pensioenkijsker, SZW en Verbond van Verzekeraars. Partners geven uitvoering aan een strategische agenda met programma's en projecten, met als doel de financiële kennis en vaardigheden van de consument te verbeteren en een actieve houding te stimuleren, zodat consumenten bewuste financiële keuzes kunnen maken. Juist in deze crisistijd kan het platform CentiQ eraan bijdragen consumenten wijzer te maken in geldzaken.

Website www.wijzeringeldzaken.nl wegwijzer consument

De CentiQ-website www.wijzeringeldzaken.nl dient als wegwijzer voor de consument. De site linkt door naar de websites van CentiQ-partnerorganisaties en naar andere relevante consumentensites.

Onderzoeken basis Actieplan Wijzer in Geldzaken

Het Actieplan Wijzer in geldzaken is gebaseerd op onderzoeken en inventarisaties die in opdracht van CentiQ zijn uitgevoerd. Vooral de gegevens uit het grootschalig consumentenonderzoek, 'Financieel inzicht van Nederlanders' en het vervolgonderzoek over jongeren en geld 'Financieel inzicht 8 - 18 jarigen', dienen als leidraad voor programma's en activiteiten. In 2009 worden daar de resultaten van de 'Monitor Financieel Inzicht Nederlanders' aan toegevoegd. Een aantal aspecten uit het consumentenonderzoek wordt belicht om te bepalen welke trends zich aftekenen. Hierbij wordt ook gekeken welke effecten de recessie heeft op financieel bewustzijn, kennis, vaardigheden en gedrag.

Drie programma's

Het Actieplan omvat drie programma's: **Financiën op orde** gaat om gezond financieel gedrag van consumenten, met name gericht op de huishoudfinanciën. Eén op de vijf mensen in Nederland vertoont financieel zwak gedrag; 9% (ongeveer 1,1 miljoen mensen) heeft telkens aan het eind van de maand geen geld meer. Ruim 5 miljoen mensen (41% van de Nederlanders van 18 jaar en ouder) zijn niet voorbereid op forse onverwachte inkomensdaling of uitgave. Mensen merken de gevolgen van de financiële crisis. Dat vergroot de noodzaak om de financiën op orde te brengen/houden.

Jong geleerd is oud gedaan richt zich op de drie omgevingen waarin jongeren zich bevinden: thuis, op school en onder elkaar. Het doel van deze programmalijn is om jongeren beter te leren omgaan met geld en te leren dat er (financiële) grenzen zijn en keuzes gemaakt moeten worden.

Zorg voor de toekomst heeft als doel consumenten bewuster te maken van de verschillende levensfasen en de noodzaak tot lange termijndenken. CentiQ is als initiatiefnemer of subsidieverlener betrokken bij een groot aantal projecten die door de verschillende platformpartners worden ontwikkeld en uitgevoerd. Een greep uit de activiteiten:

Projecten en Activiteiten

Het programma '**Jong geleerd is oud gedaan**' heeft als doel jongeren financieel bewustzijn bij te brengen. Dankzij ondersteuning van CentiQ kwam een nieuwe versie van de Geldkoffer tot stand (een uitgebreide leskoffer voor de bovenbouw van het basisonderwijs). Samen met Nederlands Debatinstituut, Delta Lloyd Foundation, de Kredietbank Utrecht en het Geldmuseum werden debatten op vmbo-scholen georganiseerd, die in 2009 een vervolg krijgen. Schooltv maakte een aantal items over geld, als resultaat van een samenwerking tussen NVB, Teleac en het Nibud. De uitzendingen werden ondersteund door een website, gesponsord door CentiQ.

Het doel is financiële educatie een structurele plek te geven in het onderwijs. In vervolg op het onderzoek 'Financieel inzicht 8 - 18 jarigen' initieerde CentiQ een leerplankader voor integratie van financiële educatie in bestaande vakken in het onderwijs. Stichting Leerplan Ontwikkeling (SLO), samen met Sardes en CITO lanceerden hiertoe de Basisvisie Financiële Educatie. Na de zomer starten pilots op basis- en vmbo-scholen. Daarnaast wordt een strategisch plan ontwikkeld voor jongerencommunicatie, gericht op peergroepen. Samen met de TU Delft en de SNS Foundation brengt CentiQ voorts een 'serious game' op de markt, die jongeren op een aansprekende manier financiële kennis en vaardigheden zal bijbrengen, die aansluit bij hun (digitale) leefwereld.

In het programma **Financiën op orde** zijn grip op inkomsten en uitgaven en het voorkomen van schulden belangrijke thema's. Samen met partners werkt CentiQ aan effectieve inzet van schuldpreventie-instrumenten, zoals budgetteringscursussen en hulpmiddelen voor budgetbeheer.

In overleg met banken wordt gewerkt aan de ontwikkeling van tools, waarmee consumenten via internetbankieren beter grip krijgen op de huishoudfinanciën. In samenwerking met de Consumentenbond worden toegankelijke informatie- en hulpmiddelen ontwikkeld die dienen als wegwijzer bij financiële beslissingen. Ook start voorjaar 2009 een pilotproject in het bedrijfsleven waarbij werknemers op de werkplek (onafhankelijk) financieel advies krijgen aangeboden.

Sinds 2008 is CentiQ betrokken bij en ondersteunt een aantal producties van het Nibud, zoals een workshop-programma voor migranten over goed omgaan met geld, de verfraaiing en promotie van de Bufferberekenaar en de ontwikkeling van de Risicometer Lenen. Ook andere partners van CentiQ maakten handige checklists waarmee consumenten kunnen nagaan of ze een financieel product nodig hebben en zo ja, welk product het beste bij hen past en welke risico's er eventueel aan vast zitten. Zo zijn er checklists gerealiseerd voor Lenen, Sparen, Hypotheken, Verzekeringen, Beleggen en Pensioen. Gemeenten, kredietbanken en vrijwilligers van Humanitas krijgen dankzij CentiQ de beschikking over het Nibud-hulpmiddel voor budgetbeheer 'Waar blijft het Geld?'

Het programma **Zorg voor de toekomst** heeft pensioen als belangrijk thema.

CentiQ ondersteunt onder andere de stichting Pensioenkijker.nl en droeg bij aan de introductie en promotie van de Pensioenplanner, een tool waarmee mensen eenvoudig inzicht kunnen krijgen in hun persoonlijke pensioensituatie, en aan de totstandkoming van Pensioensprekuren. Deze worden op verschillende plaatsen in het land gegeven door speciaal getrainde HBO-studenten die vragen van consumenten beantwoorden over hun persoonlijke pensioensituatie. In 2009 zal ook een onderzoek naar Pensioenbewustzijn worden gehouden. Daarnaast wordt een aantal projecten uitgevoerd gericht op risico-groepen en life events. Zo kan een activiteit van E-Quality in 2009 worden voortgezet, de Vrouw&Geld-café's, die financiële bewustwording bij levens- en loopbaankeuzes tot doel hebben. ROC Den Haag ontwikkelt samen met CentiQ een basiscursus financiën voor laaggeletterden.

Den Haag, april 2009

Voor meer informatie kunt u contact opnemen met CentiQ, wijzer in geldzaken,
Henriëtte Raap-Scheele, communicatieadviseur, tel.: 070 342 8360; email: h.s.raap@minfin.nl

