

Meer dan alleen pensioen

De geldzaken van de
consument in de praktijk

Anna van der Schors

avdschors@nibud.nl | twitter: @annavdschors

Financiële zelfredzaamheid

Iemand is financieel zelfredzaam wanneer:

hij **weloverwogen keuzes** maakt zodanig dat
zijn **financiën in balans** zijn, zowel op
de **korte** als op de **lange termijn**

Competenties

1. In kaart brengen

De consument beschikt over een overzicht dat inzicht geeft in de mogelijkheden om zijn financiën in balans te houden.

2. Verantwoord besteden

De consument besteedt zijn inkomsten zodanig dat zijn huishoud financiën op de korte termijn balans zijn.

3. Vooruit kijken

De consument realiseert zich dat wensen en gebeurtenissen op de middellange en de lange termijn financiële gevolgen hebben en stemt zijn huidige bestedingen hierop af.

4. Bewust financiële producten kiezen

De consument kiest financiële producten op basis van budgettaire overwegingen en passend bij zijn persoon en persoonlijke huishoud situatie.

5. Over voldoende kennis beschikken

De consument beschikt over alle relevante kennis om zijn huishoud financiën op de korte, middellange en de lange termijn in balans te brengen en te houden.



De praktijk: de korte termijn

- 15% komt (zeer) moeilijk rond
- 54% wil wel meer inkomen opbouwen voor zijn oude dag, maar heeft er geen geld voor

De praktijk: middellange termijn

Buffer

- 21% heeft geen financiële buffer
- 20% wel buffer, maar minder dan 2000 euro

Nibud minimumbuffer: circa 4000 euro

- 46% vindt: 'de toekomst wijst zich vanzelf uit'
- 47% geeft zelf aan zijn geld gemakkelijk uit te geven

Financiële problemen: wie?

Inkomen is niet van invloed

Vaardigheden:

- Administratie op orde
- Overzicht over en inzicht in inkomsten & uitgaven

Houding:

- Korte termijn denken
- Gevoelig voor verleidingen
- Spaarbehoefte

De sterkte vd invloed van factoren

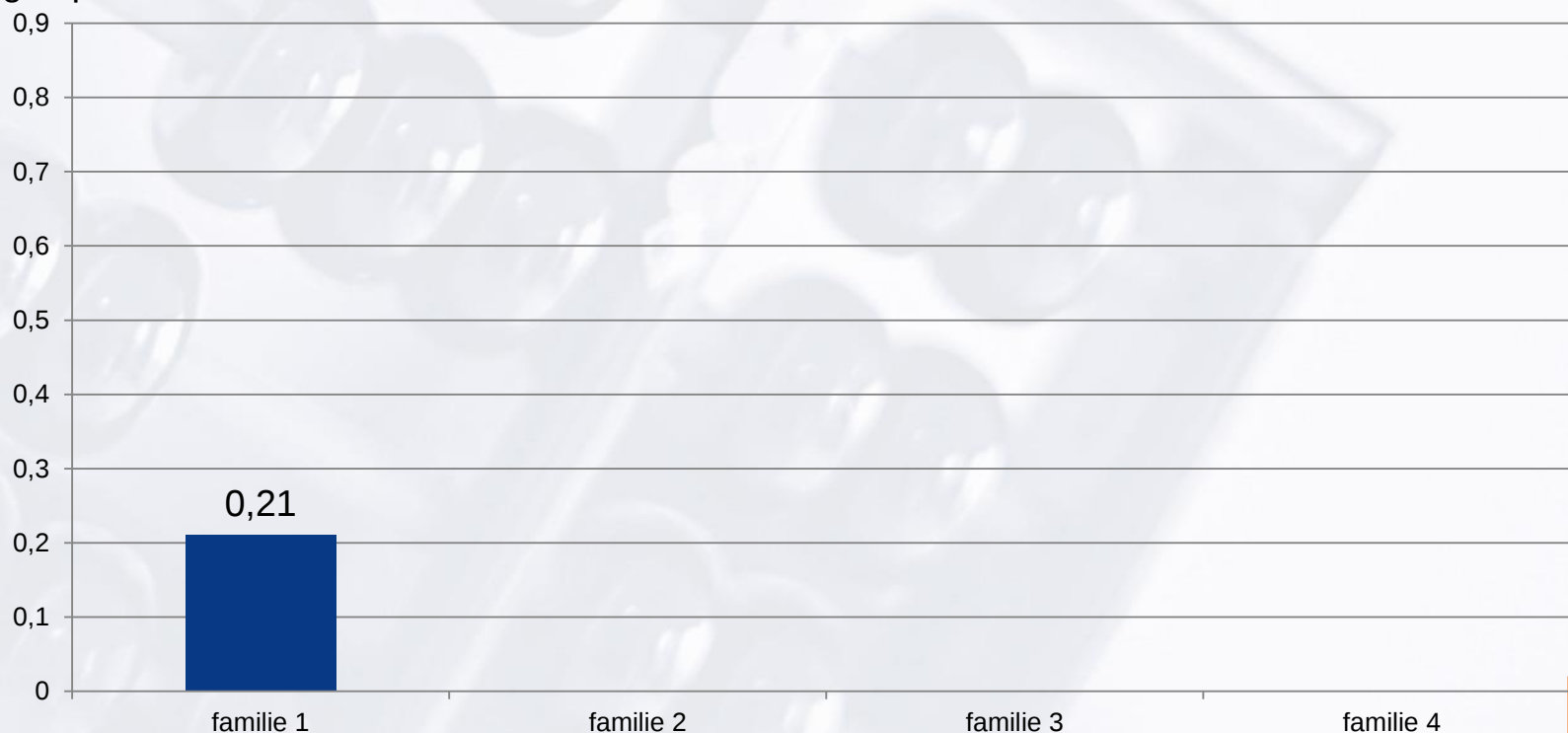
1. De familie Adriaans

- 35 jaar oud, getrouwd en 2 kinderen
- In loondienst
- Koopwoning
- Voldoende financiële vaardigheden
- Positieve houding ten aanzien van geldzaken

1. De familie Adriaans

- Geen kinderen ipv 2 kinderen
- Voldoende financiële vaardigheden
- Positieve houding ten aanzien van geldzaken

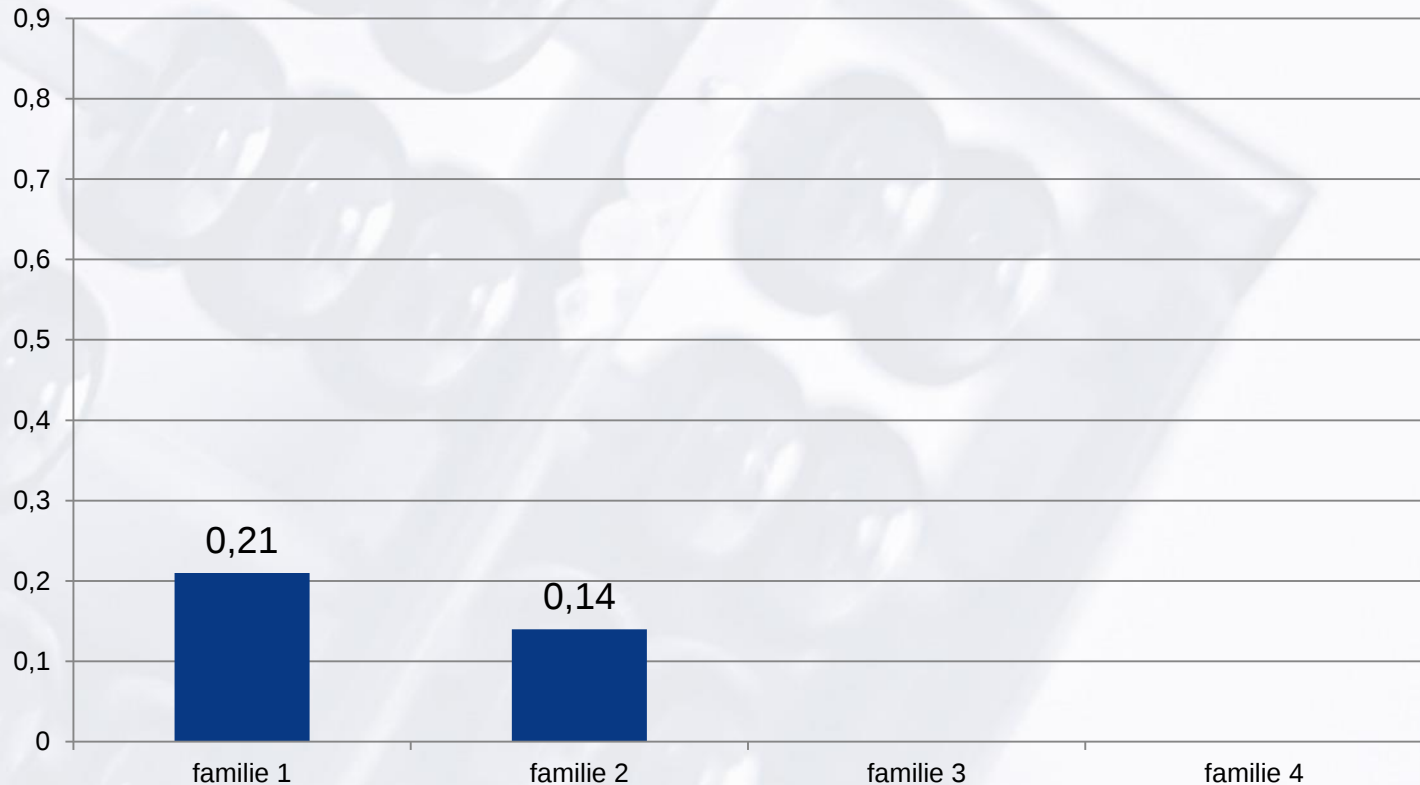
Kans op geldproblemen



2. De familie Barend

- Geen kinderen ipv 2 kinderen
- Voldoende financiële vaardigheden
- Positieve houding ten aanzien van geldzaken

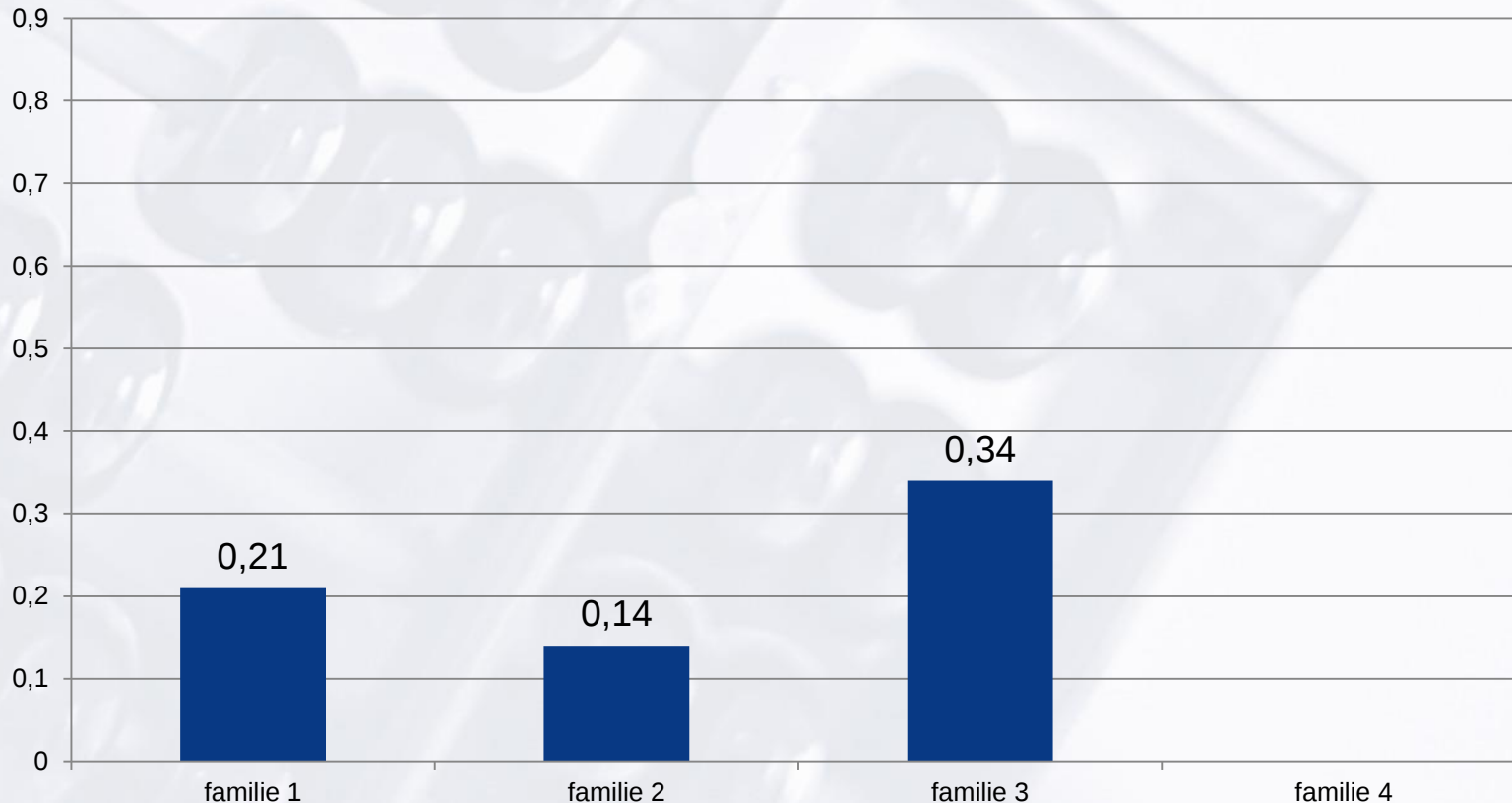
Kans op geldproblemen



3. De familie Cornelissen

- Wel weer 2 kinderen
- Beperkte financiële vaardigheden
- Niet gevoelig voor verleidingen & geen leven van dag tot dag

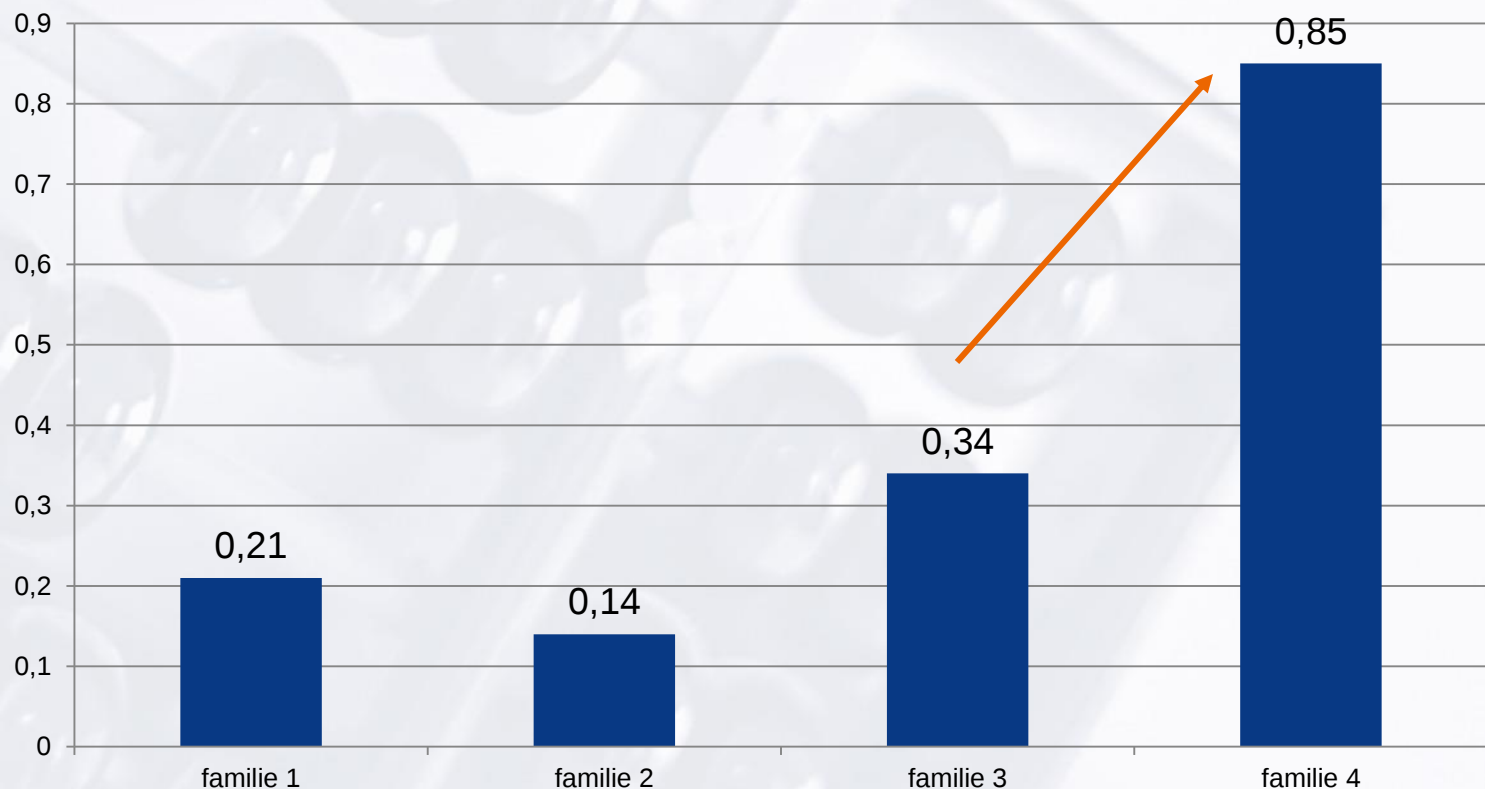
Kans op geldproblemen



4. De familie Dongel

- Onvoldoende financiële vaardigheden
- Gevoelig voor verleidingen en leven van dag tot dag

Kans op geldproblemen



De carrièregerichte individualist



Een duwtje richting pensioenbewust



1. Laagdrempelig bewust

Geld om te leven

- Vermogen
- Inkomsten uit werk
- Uitkeringen



1. Laagdrempelig bewust



2. Visualiseer de toekomst

Twee groepen krijgen een foto te zien:

- Groep 1: foto van zichzelf nu
- Groep 2: foto van hoe hij er uit zal zien bij pensionering

Wie spaart er meer voor zijn pensioen?



3. Speel in op behoeften & wensen



Inzicht in de uitgaven nu (1)



Meer grip op geld

Nibud.nl | Over deze tool | Nieuwsbrief

Deel via: [f](#) [t](#) [in](#) [e](#)

Persoonlijk Budgetadvies

Inzicht in uw inkomsten en uitgaven

Wilt u een onafhankelijk advies over uw inkomsten en uitgaven? Of wilt u weten hoeveel u kunt sparen of bezuinigen? Het Nibud Persoonlijk Budgetadvies laat zien waar uw geld blijft en hoe u het doet in vergelijking met anderen. U ontvangt tips en krijgt zelf de regie over uw geld.



1 Uw situatie

In deze stap vult u een aantal gegevens in over uw persoonlijke situatie, zoals over uw gezinssamenstelling en inkomen, uw woning en uw eventuele auto(s). In stap 2 helpen wij u vervolgens met het invullen van uw uitgaven.



Leeftijd

Wat is uw leeftijd?

59



Partner

Woont u samen met een partner?

☒ Ja ☐ Nee ?



Kinderen

Hoeveel thuiswonende kinderen heeft u?

Geen ☐ 0-3 jaar 4 - 12 jaar 13 - 17 jaar 18+ ?

Inkomen

Wat zijn uw gezamenlijke netto inkomsten per maand? > [Open rekenhulp](#)

€ ,-

✓ Naar woning



Inzicht in de uitgaven nu (2)

1 Uw situatie

2 Uw uitgaven

In deze stap maakt u een overzicht van uw uitgaven. Per uitgavencategorie ziet u in de linkerkolom al een bedrag vooringevuld staan. Deze kolom "Vergelijkbaar huishouden" laat zien welk bedrag anderen in een vergelijkbare situatie aan die post uitgeven. Vul in de rechterkolom het bedrag in dat voor uw situatie geldt. Gebruik hierbij eventueel de rekenhulp, zodat u geen uitgaven vergeet.

Uitgavenpost	Vergelijkbaar huishouden ?	Uw uitgaven
 Woning Wat valt hieronder? > Open rekenhulp	€ 496,-	€ 443,- ?
 Energie & heffingen Wat valt hieronder? > Open rekenhulp	€ 211,-	€ 0,- ?
 Verzekeringen Wat valt hieronder? > Open rekenhulp	€ 296,-	€ 0,- ?
 Abonnementen & contributies Wat valt hieronder? > Open rekenhulp	€ 233,-	€ 0,- ?
 School-/studiekosten & kinderopvang Wat valt hieronder? > Open rekenhulp	€ 0,-	€ 0,- ?
 Vervoer Wat valt hieronder? > Open rekenhulp	€ 311,-	€ 0,- ?
 Overige vaste lasten Wat valt hieronder? > Open rekenhulp	€ 0,-	€ 0,- ?
 Kleding & schoenen Wat valt hieronder? > Open rekenhulp	€ 237,-	€ 0,- ?

Inzicht in uitgaven straks (1)



Geld voor Later

[Home](#)

[Geld voor Later Wijzer](#)

[Toekomstbudget](#)

[PGGM & Rabobank](#)

[Veelgestelde vragen](#)

[► Ga naar PGGM.nl](#)

Toekomstbudget

Bereken eenvoudig je uitgaven in de toekomst

Met het Toekomstbudget bereken je in drie stappen eenvoudig hoeveel geld je tijdens je pensioen maandelijks nodig hebt. Aan de hand van je huidige situatie (stap 1) rekent het Toekomstbudget je toekomstige uitgaven voor. In stap 2 kun je deze uitgaven desgewenst verder aanpassen aan je eigen situatie. In stap 3 zie je de einduitkomst: je eigen Toekomstbudget.



1. Wat is je huidige situatie?

Persoonlijk

Gezinssituatie

☐ Alleen ☐ Samen

Netto inkomen per maand

€

Woning

Type woning

Flat

Bouwjaar

Voor 1940

Netto hypotheek- of
huurbedrag per maand

€

Vervoer

Heb je een auto?

☐ Ja ☐ Nee

Bereken Toekomstbudget ►

2. Wat zijn je verwachtingen voor de toekomst?

3. Je Toekomstbudget



Inzicht in uitgaven straks (2)

Uw leeftijd



Uw gezamenlijke netto inkomsten
per maand

€ ?



Ga verder



Inleiding

1

Gezinssituatie

2

Woning

3

Vervoer

4

Resultaat

5

Meer dan alleen pensioen...

Een prettig leven leiden

Wensen

De uitgaven

Totaal inkomstenplaatje

Voldoende om
rond te komen

