Basisvaardigen

Om financieel (zelf)redzaam te kunnen zijn dien je naast de competenties ook te beschikken over de basisvaardigheden.

 Rekenvaardigheden

 Taal - schrijfvaardigheden

 Digitale vaardigen

 Hulp inschakelen en het netwerk raadplegen als het nodig is

Competentie 1: Inkomsten en uitgaven in kaart brengen en monitoren

De klant is in staat om:

 Een inkomen te genereren op het sociaal minimum

 Subsidies, tegemoetkomingen en toeslagen aanvragen

 Bij het ontvangen van een uitkering de rechten, plichten en verantwoordelijkheden op financieel gebied kennen en daarnaar handelen (dus het inkomen te behouden)

 Bij het in loondienst zijn de rechten, plichten en verantwoordelijkheden op financieel gebied kennen en daarnaar handelen

 Een inkomen te “herverwerven” bij verlies van bijvoorbeeld het huidige salaris

 Zelf belastingaangifte doen

 Rekeningen, toekenningen en bij- en afschrijvingen controleren op juistheid

 Vaststellen wat zijn netto-inkomsten zijn

 Een overzicht maken van zijn inkomsten en uitgaven per maand en per jaar

 Een overzicht maken van de betalingsachterstanden

 Het saldo van de bankrekening(en) bij te houden

 Een overzicht te maken van zijn bezittingen, betalingsachterstanden en overige schulden

 Vast te stellen welk bedrag er (maandelijks) nodig is voor noodzakelijke uitgaven en wat er overblijft om vrij te besteden

Competentie 2: Geldzaken organiseren

Betalingen veilig en adequaat uitvoeren

De klant is in staat om:

 Een bank- en spaarrekening te kunnen verkrijgen

 Bij voorkeur twee bankrekeningen: één voor alle ontvangsten en automatische incasso’s en één voor de wekelijkse boodschappen

 Een bank- en spaarrekening te kunnen beheren

 Automatische incasso’s te regelen en beheren

 Websites op hun betrouwbaarheid en veiligheid te controleren bij online aankopen

 Zich te beperken tot de budgettair mogelijke boodschappen

Administratie op orde brengen en houden

De klant is in staat om:

 De betalingsverplichtingen na te komen

 De (financiële) administratie op orde te brengen en houden

 Financiële correspondentie doelmatig en juist afhandelen

 Belangrijke documenten op een geordende manier te bewaren

 Een Digi-D aan te vragen en hier op veilige manier mee om te gaan

 De gezamenlijke financiën met de partner te bespreken (als er een partner is)

Competentie 3: Verantwoord besteden

Keuzen maken in de bestedingen

De klant is in staat om:

 Zijn/haar bestedingsgedrag aan te passen aan het beschikbare budget

 Prioriteiten aan te brengen in zijn/haar bestedingen op basis van noodzakelijkheid

 Bij de bestedingen rekening te houden met de verplichte uitgaven en onverwachte uitgaven

 Een weloverwogen keuzen te maken hoe (on)verwachte inkomsten worden ingezet

 Een weloverwogen keuzen te maken hoe (on)verwachte uitgaven worden betaald.

 Zich weerbaar op te stellen ten opzichte van reclame en sociale druk

 Informatiebronnen te raadplegen over financiële onderwerpen

Zich opstellen als een kritische consument

De klant is in staat om:

 Kritisch aanbiedingen te beoordelen

 Bij het vergelijken van producten en abonnementen rekening te houden met alle kosten die aan het product/abonnement verbonden zijn

 Bij de keuze voor een financieel product (verzekeringen, spaar- beleggingsproducten, leningen) de kosten, risico’s, opbrengsten, looptijd en andere voorwaarden met elkaar vergelijken

 Afgesloten doorlopen abonnementen te evalueren, wijzigen of stop te zetten

 Te weten wat de rechten en plichten zijn als consument

 Een beroep te doen op de rechten van de consument

 Gebruik te maken van bezwaar- beroepsprocedures

 Gebruik te maken van instanties en organisaties die ondersteuning kunnen bieden bij financiële vraagstukken

Verantwoord lenen

De klant is in staat om:

 Alleen geld te lenen als men binnen de afgesproken termijn het geleende bedrag en de rente kan terugbetalen

 Rekening te houden met de financiële consequenties van kopen op afbetaling, een lening, roodstand of creditcard-krediet voordat men van één van deze leenvormen gebruikmaakt

Rekening houden met toekomstige wensen en gebeurtenissen

De klant is in staat om:

 Een jaarbegroting te maken met daarin de verwachte inkomsten en uitgaven

 Financiële doelen te stellen op korte, middellange en langere termijn en hiermee rekening te houden met de uitgaven

 Maatregelen te bedenken waardoor hij/zij een terugval in het inkomen door (verwachte en onverwachte) veranderde omstandigheden in de toekomst kan opvangen

 Acties te ondernemen waardoor de huishoudfinanciën in geval van (verwachte en onverwachte) wensen en gebeurtenissen in balans blijven

 Geld te reserveren voor verwachte grote noodzakelijke uitgaven