

Individuele begeleiding duurzaam verhelpen financiële problemen

Mensen met structurele financiële problemen worden in een persoonlijk begeleidingstraject van een jaar (12 maanden) persoonlijk intensief begeleid door een team van een budgetcoach (BC) en onafhankelijk financieel planner (FP).

Hierbij staan bijbrengen van benodigde **financiële basiskennis** en het coachen van praktische **vaardigheden** en duurzame **gedragsverandering** rondom financiën centraal.

Vanuit bewustwording (acceptatie en de wil om de situatie te willen veranderen) wordt nieuw **gedrag** aangeleerd rondom geldzaken richting een gezonde financiële fitheid. Voor nu en later!

Na afloop van de begeleiding zullen de mensen financieel fit en voorbereid zijn om zelf als **rolmodel** te fungeren voor mensen met financiële problemen. Zo leiden we op natuurlijke wijze 'schuldulpmaatjes' op en kan de investering verder renderen in maatschappij.

Hieronder een overzicht van het persoonlijke begeleidingstraject

1. **Intake en inventarisatie door Financieel Planner en Budgetcoach**

Inventarisatie van de huidige stand van zaken, directe actie richting schuldeisers waarin het doel is om duidelijkheid te krijgen over de mogelijkheden. Klaarmaken uitgangspunten voor plan van aanpak en uitleg van het begeleidingstraject.

- Tevens ondertekening verklaring wederzijdse inspanningsplicht Klant - BC - FP

Door FP en BC

2. **Schulden – uitgaven – inkomstenoverzicht**

Op basis van inventarisatie wordt een overzicht gemaakt van de schulden, de (maandelijkse) uitgaven en de maandelijkse inkomsten. Berekening/check juistheid van toeslagen en belastingen en check lopende financiële producten.

Door FP en BC

3. **Opzetten plan van aanpak en administratie**

Afwikkelen afspraken (met schuldeisers) en opzetten individueel begeleidingstraject. Bespreking inclusief presentatie plan richting de klant met slimme tools om de financiën te structureren.

Door FP en BC

4. **Maandelijkse budgetcoaching**

Samen met de budgetcoach worden de inkomsten en uitgaven doorgenomen en het gebruik van tools getraind (vaardigheden).

Door BC

5. **Eens per kwartaal voortgangsgesprek Financieel Planner**

Samen met de budgetcoach en de financieel planner wordt de voortgang in het financieel fit traject besproken en gemonitord. Dit gebeurt aan de hand van financiële thema's die per kwartaal worden behandeld. Waar nodig wordt er bijgestuurd.

Door FP en BC

6. **Slotevaluatie**

Bespreking waarin de mate van financiële fitheid wordt vastgelegd in een verklaring van financiële fitheid.

Na afloop van de begeleiding zullen de mensen klaar zijn om zelf als **rolmodel** te fungeren voor mensen met financiële problemen. Zo wordt wat ze hebben geleerd actief ingezet en worden ze een 'schuldhulpmaatje' voor mensen die het financieel moeilijk hebben.

Door FP en BC

Totale geschatte tijdsinvestering door FP en BC : 55 uur

Tarief

Bovenstaande **maatwerkbegeleiding** (55 uur begeleiding gedurende het jaar) kan worden aangeboden voor **€ 4.450,- (excl. 21% BTW) per traject**

Betalingstermijnen

€ 1.750,-	bij de start
€ 675,-	na Q1
€ 675,-	na Q2
€ 675,-	na Q3
€ 675,-	na Q 4