



welmoede

De financiële industrie

Vooraf voor mensen aan de onderkant van de inkomensladder is het zelf goed voeren van een financiële huishouding een ingewikkelde aangelegenheid. Krijgen mensen met een modaal salaris in loondienst twaalf of hooguit dertien keer per jaar inkomen op hun bankrekening gestort, voor een alleenstaande ouder die afhankelijk van een uitkering is kan dit wel oplopen tot tachtig momenten per jaar.

Weten waar je, als je in financieel zwaar weer verkeerd, inkomensondersteuning kunt krijgen en hoe je dit op de goede manier aanvraagt is een hele klus. Het komt dan ook vrij vaak voor dat mensen geld laten liggen omdat ze niet weten dat ze er 'recht' op hebben of omdat het hen niet lukt om op de juiste manier een aanvraag in te dienen. Gevolg hiervan is dat er in Nederland een uitgebreide industrie is ontstaan van professionals en vrijwilligers die zich allemaal bezig houden met mensen met financiële problemen.

De bedoelingen zijn meestal goed, maar het resultaat is nogal mager. Structureel verandert er heel erg weinig. Een belangrijke kwestie is dat het beheren van de financiën van 'cliënten' vaak heel veel tijd, ergernis en energie kost. Budgetbeheer is, net als schuldhulpverlening en beschermingsbewind, voor veel gemeenten een flinke kostenpost, zelfs als hier vrijwilligers bij worden ingeschakeld. Tegelijkertijd is het volledig overnemen van het financieel beheer nogal in strijd met de tegenwoordig geldende principes van 'Eigen Kracht', mensen leren hun eigen zaken te regelen. Van zelfbeschikking is nauwelijks sprake.

Financiële planning

De app financiële planning van de stichting Welmoede is een digitaal hulpmiddel waarmee iedereen actief zijn inkomen en uitgaven kan beheren. Het bijzondere is dat deze app werkt met het plannen van inkomsten en uitgaven in de toekomst.

Als je bijvoorbeeld iedere maand een stukje van je salaris opzij wil zetten voor het potje 'waterschap' en dit eenmaal per jaar wil laten uitbetalen dan kan dat. Helemaal automatisch. Je voert een opdracht één keer in en daarna gaat alles vanzelf. Dit geldt ook voor potjes als sinterklaas,



welmoede

vakantie, studie van de kinderen, gemeentebelastingen, andere auto, vakantie, opknappen huis en wat je zelf maar verzint. Je kunt namelijk zelf zoveel potjes aanmaken als je wil.

Natuurlijk is deze app ook heel geschikt voor het reserveren van geld voor huur, belasting, opleiding of andere instellingen aan wie je regelmatig (of eenmalig) geld moet betalen.

De app financiële planning maakt het mogelijk dat geld al een bestemming heeft nog voordat het op jouw rekening wordt gestort. De app stopt dit geld direct na binnenkomst voor je in het potje en bewaart het tot het moment van betalen is aangebroken. Pas dan gaat het potje open en wordt het geld gestort naar de ontvanger die jij eerder hebt aangewezen. Heel bijzonder: je kunt dit geld zo stevig in het potje stoppen dat je er ook zelf (bijna) niet meer bij kunt. Het blijft jouw geld, maar het potje tussentijds open maken kost een beetje moeite. Of juist heel veel moeite, dat is afhankelijk van wat jij met jezelf afspreekt en wat je in de app instelt.

Zo kun je dus niet per ongeluk het geld bestemd voor de huur toch aan andere zaken uitgeven. Handig voor mensen die het financiële overzicht willen bewaren, maar zeker ook voor mensen die maar net voldoende inkomen hebben om rond te komen. Of voor mensen die in de schulden zijn geraakt en die betalingsregelingen willen nakomen.

Meekijken

Met de app financiële planning ga je vanzelf vooruit kijken. Ook nu weet je al wanneer je bepaalde rekeningen moet betalen, maar kun je hiervoor op je bankrekening niet makkelijk geld reserveren of apart zetten. Met de app financiële planning kan dat wel; in feite verdeel je de inkomsten op je bankrekening in een aantal stukjes die allemaal een eigen bestemming hebben. Het is zelfs mogelijk dat je iedere maand geld in je potje 'schoolreis kinderen' laat stoppen en dat dit potje pas weer 'open' gaat op het moment dat jij vooraf instelt. Niet eerder.

Het lijkt simpel, maar voor ons mensen is het best moeilijk om onszelf te sturen. Hoe vaak heb jij al op 31 december een goed voornemen gemaakt en besepte je al op 4 januari dat het je weer niet lukte? Dat is niet jouw schuld, dat komt omdat je een mens bent.



welmoede

In de app is ingebouwd dat je iemand anders met je kunt laten meekijken. Bijvoorbeeld je partner, oom, tante, financiële coach, SchuldhulpMaatje, inkomensbeheerder of beschermingsbewindvoerder. Deze mensen kun je laten meekijken naar hoe jij je financiële zaken regelt, maar je kunt ze ook laten meebeslissen.

Als jij graag wil dat er iemand met je meebeslist over bepaalde inkomsten of uitgaven dan kun je de potjes waar dit geld in zit zo instellen dat betalingen alleen gedaan worden als de persoon die je hiervoor hebt aangewezen het er ook mee eens is. Of andersom; iemand stelt alle betalingen en potjes in en jij moet akkoord geven voordat dit wordt uitgevoerd.

Zo kun je bijvoorbeeld een potje 'grote huishoudelijke uitgaven' maken en kun je instellen dat jij en je partner akkoord moeten geven voordat hier betalingen uit worden gedaan. Dat kan ook. Andere potjes, zoals huishoudgeld, ontspanning of kleding kun je weer helemaal zelf beheren. Dit is dus echt anders dan bij alle andere hulpmiddelen; daar staat alles onder beheer en krijg je leefgeld.

Schuldhulpverlening

Het uitvoeren van schuldenregelingen of schuldsaneringen wordt met hulp van deze app ook een stuk makkelijker. Samen met de schuldhulpverlener stel je een aantal potjes in waarin de afgesproken aflossingsbedragen terecht komen. Deze potjes stel je zo in dat ze alleen met instemming van de schuldhulpverlener gewijzigd kunnen worden.

Een ander voordeel is dat de app het 'onthoudt' als een vaste betaling niet gedaan kan worden. Als er een aantal dagen of zelfs weken in een potje te weinig saldo is om een betalingsafpraak uit te voeren dan wacht de app net zo lang tot er weer wel voldoende saldo is. En intussen maakt de app het bedrag over dat mogelijk is. Stel dat een aflossing 150 euro per maand is, maar er zit maar 125 in het potje dan wordt dit toch naar de schuldeiser overgeboekt. De app onthoudt dat er nog 25 euro tegoed is en loopt dit in zodra het kan.

Schuldenregelingen zullen zo dus veel makkelijker volgens afspraak worden nagekomen. Bijkomend voordeel is dat er geen aparte



leefgeldrekeningen of boedelrekeningen meer hoeven te worden aangevraagd. Eenmalig de rechten van de app zorgvuldig instellen is voldoende.

Geormerkt geld

Stel je voor dat je gemeente je geld wil geven voor het sporten van je kinderen. Dat is nu vaak een lastige procedure; de gemeente stort dit geld meestal naar de sportclub van jouw keuze. Handig, maar daar weten ze dan ook dat jullie het financieel niet breed hebben. Maak je gebruik van onze app dan kan de gemeente geld storten in het potje 'sportclubs'. Vooraf kan worden vastgelegd naar welke rekeningen dit geld kan worden overgeboekt. Alleen naar de sportclubs waar de gemeente je uit laat kiezen en verder niet.

Vergissen of fouten maken met dit geld is dus bijna niet mogelijk. Toch komt het geld direct van jouw bankrekening; niemand bij de sportclub komt te weten dat je ondersteuning krijgt van de gemeente. Natuurlijk is dit met allerlei doelen mogelijk. Denk aan schoolgeld, inrichtingskosten, kledinggeld, vervoerskosten, zorggelden etc. etc.

Meedenken

Omdat onze app over de gegevens van jouw inkomsten en uitgaven beschikt kan er ook met je meegedacht worden. Zo 'ziet' de app of je, op basis van je inkomen en de huur die je betaalt, recht zou kunnen hebben op huurtoeslag. Als dit zo is stuurt de app je een tip. Daar staat ook in hoe je de toeslag aanvraagt en wie je daar eventueel bij kan helpen. Dit geldt natuurlijk ook voor zorgtoeslag, kindertoeslag en andere inkomensondersteunende voorzieningen.

Als de app ziet dat je veel geld betaalt voor energie, telefoon, internet, zorgverzekering of andere diensten dan word je gewezen op de mogelijkheid om van aanbieder te veranderen en krijg je uitleg over hoe dat zou kunnen. Maar, de app doet je **nooit** een aanbod of verzoek om over te stappen naar een specifieke andere dienstverlener. Wij lenen ons principieel niet voor 'verkoop'. Nooit.



welmoede

Financieel dienstverleners

De app is erg bruikbaar voor financieel dienstverleners zoals schuldhulpverleners, beschermingsbewindvoerders, budgetbeheerders en anderen. Heel variabel kan ingesteld worden wie zeggenschap heeft over welk potje en hoe deze zeggenschap geregeld is. Variërend van alleen maar het recht om mee te kijken tot het volledige recht om betalingen te verrichten of zelfs het recht om de instellingen te veranderen.

Al deze rechten zijn variabel instelbaar; als dus een cliënt die onder beschermingsbewind stat langzamerhand weer alles zelf gaat doen dan kunnen alle verantwoordelijkheden langzaam en vloeiend weer aan de cliënt overgedragen worden. Waarbij het zo kan zijn dat de bewindvoerder de eerste tijd nog akkoord moet geven voordat een betaling daadwerkelijk wordt uitgevoerd terwijl hij/zij later alleen nog maar meekijkt.

Wat van jou is is van jou

Wij vinden de privacy van de gebruikers van onze app erg belangrijk. Daarom hebben we het zo geregeld dat jouw financiële gegevens jouw eigendom zijn en blijven. Wij hebben niet het recht om die te delen met wie dan ook. Dat kun jij alleen zelf en deze afspraken hebben we ook juridisch vastgelegd.

Niemand kan zien hoe jij je potjes hebt ingedeeld, welke betalingen je doet en wie er geld aan je overmaakt. Wel is het zo dat onze app een soort 'schil' is die om je eigen bankrekening heen zit en dat het voor jouw eigen bank altijd mogelijk blijft om je betaalgegevens in te zien. Wat je bank met die gegevens doet hebben wij helaas niet in de hand en blijft een kwestie tussen jou en je bank.

Als je niet wil dat je bank over je betaalgegevens blijft beschikken dan kun je ook bij de stichting Welmoede een betaalrekening nemen. Wij beschikken over betaalrekeningen met daarbij horende betaalpassen en als je hier gebruik van maakt dan kunnen we je wel garanderen dat jouw betaalgegevens nooit zonder jouw toestemming gebruikt worden of bij een andere instelling terecht komen. De stichting Welmoede heeft van De Nederlandse Bank een vergunning om deze betaalrekeningen uit te geven.



Ook houdt de Nederlandse Bank samen met de Autoriteit Financiële Markten streng toezicht op wat wij doen.

De app voor mensen in financieel ingewikkelde situaties wordt beheerd door de stichting Welmoede. Deze stichting is niet gericht op het maken van winst en staat helemaal los van het bedrijf Buyproxy, het bedrijf dat de app ontwikkelt en beheert. De techniek die nodig was om de app te bouwen wordt door Buyproxy wel commercieel geëxploiteerd; dit bedrijf is wel gericht op het maken van winst. Winst maken op mensen die het financieel toch al erg moeilijk hebben vinden wij niet netjes en daar doet de stichting Welmoede niet aan mee.

Kosten

De stichting Welmoede kan natuurlijk niet alles gratis doen. We hebben, via Buyproxy, mensen in dienst die de ingewikkelde techniek beheren, mensen die eventuele fouten moeten herstellen, mensen die anderen leren hoe de app werkt, mensen die contacten onderhouden met gemeenten enzovoort. Daarom betalen gebruikers van de app een bijdrage in de kosten. In veel situaties kan deze eigen bijdrage betaald worden door de gemeente, andere instanties of een fonds.

De app financieel zelfbeheer ondersteunt je bij het veranderen van de manier waarop je met geld om gaat. Als vanzelf leer je jezelf een andere manier aan. Spelenderwijs, want de app is aantrekkelijk en helpt je met het vinden van uitdagingen en oplossingen! Het grote voordeel is dat je je geen zorgen meer hoeft te maken over betaalverplichtingen in de toekomst. Die betalingen regel je namelijk vandaag al.

Zo kun je je aandacht richten op de dingen die écht belangrijk zijn in het leven; je kinderen, je werk, je opleiding, je partner of..... de grote reis die je over drie jaar gaat maken met het geld uit het potje 'grote reis'.