

 **‘Na bewind financieel zelfredzaam?’**

Een praktijkonderzoek naar de bevordering van de financiële zelfredzaamheid van onderbewindgestelden tijdens een nazorgtraject.



**Hogeschool Leiden Opleiding SJD**

**Naam student:** Erryn Andriese

**Studentnummer:** 1091968

**Opdrachtgever:** Vinkestijn Bewindvoering

**Afstudeerdocenten:** Marga Janssen, Lea Hermsen en Joost in ’t Groen

**Collegejaar:** 2017/2018

**Inleverdatum:** 01-06-2018

**Beoordeling van:** Scriptie, eerste kans

# Voorwoord

Beste lezer,

Voor u ligt mijn afstudeerscriptie welke ik heb geschreven ter afsluiting van mij studie Sociaal Juridische Dienstverlening aan de Hogeschool Leiden. Mijn afstudeerscriptie is uitgevoerd in opdracht van Vinkestijn Bewindvoering. De titel van mijn scriptie is ‘Na bewind financieel zelfredzaam?’. Het is een praktijkgericht onderzoek naar een mogelijk nazorgtraject voor Vinkestijn Bewindvoering waarbij de financiële zelfredzaamheid van de cliënt bevorderd dient te worden.

In het laatste blok van mijn tweede studiejaar aan de Hogeschool Leiden stond het thema schulden centraal. Tijdens het onderwerp schuldhulpverlening kwam ook het beroep bewindvoerder ter sprake waarna mijn interesse was gewekt. In mijn derde studiejaar heb ik stage gelopen bij een bewindvoerderskantoor en kreeg in september 2017, via een vriendin en klasgenoot, een parttime baan aangeboden bij Vinkestijn Bewindvoering als assistent bewindvoerder. Door de ervaring die ik tot dus ver heb op gedaan binnen dit werkveld werd mij al snel duidelijk dat er, naar mijn mening, een schakel mist tussen onder bewind staan en de opheffing van het bewind. Zo is het onderwerp voor mijn scriptie tot stand gekomen. Toen ik dit onderwerp voor mijn scriptie voorstelde aan Vinkestijn Bewindvoering waren zij meteen enthousiast.

Vier jaar lang werk je als student toe naar het schrijven van jouw scriptie en nu is het moment daar. Het schrijven van mijn scriptie heb ik als een interessante uitdaging ervaren met, gelukkig, meer ups dan downs.

Als eerste wil ik graag mijn collega’s van Vinkestijn Bewindvoering bedanken voor de steun en hulp die zij mij geboden hebben tijdens het schrijven van mijn scriptie. Ten tweede wil ik graag alle respondenten bedanken die ik heb mogen interviewen. Zonder hen had mijn scriptie niet tot stand kunnen komen. Tot slot bedank ik mijn scriptie begeleiders, Marga Janssen, Lea Hermsen en Joost in ’t Groen voor de fijne begeleiding, motiverende woorden en gezellige learning communities.

Ik wens u veel lees plezier toe,

Erryn Andriese

Haarlem, mei 2018

**Inhoudsopgave**

[Voorwoord 2](#_Toc515463393)

[Samenvatting 6](#_Toc515463394)

[Afkortingen- en begrippenlijst 9](#_Toc515463395)

[Hoofdstuk 1 Inleiding 10](#_Toc515463396)

[1.1 Aanleiding en achtergrond 10](#_Toc515463397)

[1.2 Probleem afbakening 13](#_Toc515463398)

[1.3 Doelstelling 14](#_Toc515463399)

[1.3.1 Kennisdoel 14](#_Toc515463400)

[1.3.2 Praktijkdoel 14](#_Toc515463401)

[1.4 Vraagstelling 14](#_Toc515463402)

[1.4.1 Centrale vraag 15](#_Toc515463403)

[1.4.2 Deelvragen 15](#_Toc515463404)

[1.5 Leeswijzer 15](#_Toc515463405)

[Hoofdstuk 2 Methode 16](#_Toc515463406)

[2.1 Keuze en verantwoording van de methoden 16](#_Toc515463407)

[2.2 Kwaliteit van de gegevens 18](#_Toc515463408)

[2.3 Analyse van de gegevens 19](#_Toc515463409)

[Hoofdstuk 3 Kaders 21](#_Toc515463410)

[3.1 Juridisch kader 21](#_Toc515463411)

[3.1.1 Juridische bronnen 21](#_Toc515463412)

[3.1.2 Nazorg en financiële zelfredzaamheid binnen de huidige wet- en regelgeving 22](#_Toc515463413)

[3.1.3 Budgetbeheer 24](#_Toc515463414)

[3.2 Maatschappelijk kader 26](#_Toc515463415)

[3.2.1 Inleiding 26](#_Toc515463416)

[3.2.2 Financiële zelfredzaamheid 26](#_Toc515463417)

[3.2.3 Financiële zelfredzaamheid als maatschappelijk probleem 27](#_Toc515463418)

[3.2.4 Nazorgtraject bewindvoering als gedeeltelijke oplossing 30](#_Toc515463419)

[Hoofdstuk 4 Ideeën en visie van Vinkestijn Bewindvoering 31](#_Toc515463420)

[4.1 Inleiding 31](#_Toc515463421)

[4.2 Ideeën met betrekking tot nazorg 31](#_Toc515463422)

[4.3 Bevorderen van de financiële zelfredzaamheid 32](#_Toc515463423)

[Hoofdstuk 5 De bevindingen van cliënten van Vinkestijn Bewindvoering met betrekking tot een nazorgtraject 33](#_Toc515463424)

[5.1 Inleiding 33](#_Toc515463425)

[5.2 De vertrouwensband die cliënten hebben met Vinkestijn Bewindvoering 33](#_Toc515463426)

[5.3 Samenwerking tussen Vinkestijn Bewindvoering en cliënt 35](#_Toc515463427)

[5.4 Financiële onwetendheid en financiële zelfredzaamheid 36](#_Toc515463428)

[5.5 Behoefte aan nazorg en de manier waarop cliënten het zelf ingericht willen hebben 38](#_Toc515463429)

[5.6 Budgetbeheer als nazorgtraject 38](#_Toc515463430)

[Hoofdstuk 6 NRB-BudgetAdvies en Tilmans Bewind 40](#_Toc515463431)

[6.1 Inleiding 40](#_Toc515463432)

[6.2 Oorzaak van het probleem 40](#_Toc515463433)

[6.3 Bevorderen van de financiële zelfredzaamheid 41](#_Toc515463434)

[6.4 Nazorg van het bewind 43](#_Toc515463435)

[6.4.1 Vormen van nazorg 43](#_Toc515463436)

[6.5 Kosten 44](#_Toc515463437)

[Hoofdstuk 7 Conclusie 46](#_Toc515463438)

[Hoofdstuk 8 Aanbevelingen 50](#_Toc515463439)

[8.1 Budgetbeheer 50](#_Toc515463440)

[8.2 Alternatief nazorgtraject van bewindvoering 51](#_Toc515463441)

[8.2.1 Verantwoording voor de keuze van het alternatieve nazorgtraject 52](#_Toc515463442)

[Kritische reflectie 55](#_Toc515463443)

[Literatuurlijst 58](#_Toc515463444)

[Bijlage 1 – Beroepsproduct ‘Opzet Basiscursus administreren’ 62](#_Toc515463445)

[Bijlage 2 – Topiclist interviews cliënten van Vinkestijn Bewindvoering 66](#_Toc515463446)

[Bijlage 3 – Topic list interviews NRB-BudgetAdvies en Tilmans Bewind 68](#_Toc515463447)

[Bijlage 4 – Plan van aanpak scriptie 69](#_Toc515463448)

 [69](#_Toc515463449)

[Inleiding 71](#_Toc515463450)

[Afkortingenlijst 71](#_Toc515463451)

[Hoofdstuk 1 Onderzoeksprobleem 72](#_Toc515463452)

[1.1 Probleemanalyse 72](#_Toc515463453)

[1.2 Gewenste situatie 74](#_Toc515463454)

[1.3 Probleem afbakening 75](#_Toc515463455)

[Hoofdstuk 2 Doelstelling 75](#_Toc515463456)

[2.1 Kennisdoel 75](#_Toc515463457)

[2.2 Praktijkdoel 75](#_Toc515463458)

[Hoofdstuk 3 Kader 75](#_Toc515463459)

[3.1 Juridisch kader 75](#_Toc515463460)

[3.2 Maatschappelijk kader 77](#_Toc515463461)

[Hoofdstuk 4 Vraagstelling 77](#_Toc515463462)

[4.1 Centrale vraag 77](#_Toc515463463)

[4.2 Deelvragen 78](#_Toc515463464)

[Hoofdstuk 5 Methode 78](#_Toc515463465)

[5.1 Methode van het onderzoek 78](#_Toc515463466)

[5.2 Kwaliteit van de gegevens 79](#_Toc515463467)

[5.3 Analyse van de gegevens 80](#_Toc515463468)

[Hoofdstuk 6 Beroepsproduct 80](#_Toc515463469)

[6.1 Beroepsproduct 80](#_Toc515463470)

[6.2 Criteria beroepsproduct 80](#_Toc515463471)

[Hoofdstuk 7 Projectorganisatie 80](#_Toc515463472)

[7.1 Planning 80](#_Toc515463473)

[7.2 Organisatie en samenwerking 83](#_Toc515463474)

[7.3 Informatie beheer en monitoren van de planning 83](#_Toc515463475)

[7.4 Faciliteiten 83](#_Toc515463476)

[Literatuurlijst 84](#_Toc515463477)

# Samenvatting

Dit onderzoek is uitgevoerd in opdracht van Vinkestijn Bewindvoering.
Vinkestijn bewindvoering is een nog relatief jong bewindvoerderskantoor onder leiding van Martine Vinkestijn en Jan Vinkestijn. In januari 2015 zijn zij dit bewindvoerderskantoor gestart en hebben het eerste anderhalf jaar met zijn tweeën alle werkzaamheden uitgevoerd. In de zomer van 2017 is het cliënten bestand dusdanig toegenomen dat zij de noodzaak zagen om assistent bewindvoerders in dienst te nemen. Op dit moment zijn Martine Vinkestijn en Jan Vinkestijn de enige twee bewindvoerders echter, zij hopen eind 2019 drie assistent bewindvoerders, door de rechtbank, te kunnen laten benoemen tot bewindvoerder. Naast bewindvoerder is Martine Vinkestijn ook bevoegd als mentor en curator.

Er zijn twee gronden waarop iemand onder bewind gesteld kan worden namelijk, lichamelijke/geestelijke gesteldheid of verkwisting/het hebben van problematische schulden. Dit onderzoek beperkt zich tot de personen die onder bewind gesteld zijn op grond van verkwisting of het hebben van problematische schulden. Bij deze personen dient het bewind opgeheven te worden op het moment dat de schulden zijn afgelost waarna zij zelf weer hun financiën moeten gaan beheren. Het probleem is, dat tijdens het bewind, een cliënt zelf geen zicht heeft op zijn financiën. De schulden worden aangepakt maar het onderliggende probleem, de reden van het ontstaan van de schulden, zal blijven bestaan waardoor de kans groot is dat een cliënt na opheffing van het bewind weer in de schulden terecht zal komen. Bij onderbewindgestelden heerst vaak financiële onwetendheid. Deze financiële onwetendheid wordt tijdens bewind niet omgezet in financiële zelfredzaamheid omdat bewind momenteel geen rehabiliterende functie heeft. Door huidige wet- en regelgeving wordt een bewindvoerder beperkt in het bevorderen van de financiële zelfredzaamheid van cliënten omdat alle financiële verantwoordelijkheid bij de bewindvoerder ligt. Als een bewindvoerder bijvoorbeeld een cliënt zelf de huur laat betalen en dit gaat mis, is de bewindvoerder verantwoordelijk én is er een nieuwe schuld ontstaan.

Vinkestijn Bewindvoering wil haar cliënten, door middel van een nazorgtraject ter bevordering van de financiële zelfredzaamheid, een extra steuntje in de rug bieden na opheffing van het bewind. Wel is dit nazorgtraject op vrijwillige basis omdat er, voor Vinkestijn Bewindvoering, teveel financiële risico’s verbonden zijn aan het stapsgewijs terugzetten van de financiële verantwoordelijkheid naar cliënt tijdens het bewind.

Uit bovenstaand probleem is de volgende vraagstelling geformuleerd voor dit onderzoek:

*‘Op welke manier kan Vinkestijn Bewindvoering voor haar cliënten, die onder bewind staan op grond van problematische schulden, het nazorgtraject vorm geven zodat de financiële zelfredzaamheid wordt bevorderd?’*

Om deze vraag te kunnen beantwoorden heeft er een documentenanalyse plaatsgevonden bij Vinkestijn Bewindvoering. Uit deze documentenanalyse is naar voren gekomen welke ideeën Vinkestijn Bewindvoering zelf heeft met betrekking tot een nazorgtraject. Vinkestijn Bewindvoering is begonnen met het aanbieden van budgetbeheer als uitbreiding van het dienstenpakket. Vinkestijn Bewindvoering wilde ook weten in hoeverre budgetbeheer een passend nazorgtraject voor bewindvoering zou zijn. Terwijl er onderzoek gedaan werd bij Vinkestijn Bewindvoering heeft er ook een gesprek plaatsgevonden met een assistent bewindvoerder. Zij is betrokken bij het proces waarbij budgetbeheer als uitbreiding van het dienstenpakket langzaam aan, aangeboden gaat worden door Vinkestijn Bewindvoering. Dit gesprek was niet gepland maar heeft een mooie aanvulling kunnen geven op de documentenanalyse.

Vervolgens zijn er interviews afgenomen met cliënten van Vinkestijn Bewindvoering. Uit deze interviews is naar voren gekomen wat de cliënten verwachten van Vinkestijn Bewindvoering met betrekking tot het bevorderen van de financiële zelfredzaamheid en een nazorgtraject en waar zij behoefte aan hebben.

Tot slot zijn er interviews afgenomen met twee bedrijven die al een nazorgtraject aanbieden aan cliënten waarbij het bewind is opgeheven. Deze interviews hebben inzicht gegeven in de manier waarop een nazorgtraject vorm gegeven zou kunnen worden.

Uit de behaalde resultaten kan geconcludeerd worden dat de cliënten van Vinkestijn Bewindvoering behoefte hebben aan een vorm van nazorg waarbij alle financiële verantwoordelijkheid stapsgewijs terug wordt gegeven aan hen. De meeste cliënten geven aan dit proces al in gang te willen zetten in de laatste periode van het bewind. Dit is gezien de huidige wet- en regelgeving echter niet mogelijk. Ook is gebleken dat de financiering van een nazorgtraject een groot struikelblok is. Alle cliënten hebben wel behoefte aan een vorm van nazorg maar zijn niet bereid te betalen.

De interviews met de bedrijven die al een nazorgtraject aanbieden voor bewindvoering hebben nieuwe inzichten gegeven in de manier waarop een nazorgtraject vorm gegeven kan worden. Ook zijn er oplossingen geboden voor het probleem rondom de financiering van een nazorgtraject. Een voorstel is om de cliënt vanaf het begin van het bewind zelf te laten sparen voor een nazorgtraject. Door interviews met de cliënten en de ervaring die ik, als assistent bewindvoerder, heb opgedaan blijkt dit voorstel in theorie beter dan deze uiteindelijk in de praktijk zal zijn. Dit onderzoek leert dat bij veel onderbewindgestelden het lange termijn denken ontbreekt waardoor de kans klein is dat zij aan het begin van het bewind akkoord zullen gaan met sparen voor een nazorgtraject dat pas jaren later plaats zal vinden.

In de aanbevelingen die aan het einde van dit onderzoek gedaan zijn is een mooie tussenweg gevonden in de behoefte en wensen van de cliënt en de wensen van Vinkestijn Bewindvoering. Hierbij zijn alle aanbevelingen die de professionals tijdens de interviews gegeven hebben meegenomen.

Budgetbeheer is een goede aanvulling op het dienstenaanbod. Het moet voor de cliënten van Vinkestijn Bewindvoering mogelijk zijn om op vrijwillige basis door te stromen naar budgetbeheer na opheffing van het bewind. Echter, budgetbeheer volstaat op basis van de resultaten van dit onderzoek niet als nazorgtraject omdat Vinkestijn Bewindvoering bij budgetbeheer nog een te grote rol speelt bij het beheren van de financiën van de cliënt.

Cliënten hebben een trigger nodig voor het accepteren van een nazorgtraject. Aanbevolen is dat Vinkestijn Bewindvoering elke cliënt waarbij het bewind wordt opgeheven een cursus basis administreren geeft. Voor deze cursus hoeft de cliënt niet te betalen. De hoop is dat de cliënten na deze cursus getriggerd zijn om toch een nazorgtraject te accepteren. Het nazorgtraject brengt wel kosten met zich mee maar de hoop is dat de cliënten tegen die tijd de noodzaak van een nazorgtraject inzien waardoor zij toch bereid zullen zijn een financiële bijdrage te leveren.

Tot slot is er een basiscursus administreren uiteengezet. Mocht Vinkestijn Bewindvoering ervoor kiezen deze cursus aan te bieden kan dit document als richtlijn fungeren.

# Afkortingen- en begrippenlijst

Afkortingenlijst

* WSNP = Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen
* MSNP = Minnelijke Schuldhulpverlening Natuurlijke Personen
* CBS = Centraal bureau voor de statistiek
* NIBUD = Nationaal Instituut voor Budgetvoorlichting
* NBPB = Nederlandse Beroepsvereniging voor professionele bewindvoerders
* NVVK = Nederlandse Vereniging Volkskrediet

Begrippenlijst:

* Schone lei = Begrip wat wordt gebruikt na afloop van de WSNP en de MSNP. Dit betekend dat het restant van de schulden niet meer te verhalen is op de schuldenaar.
* Reserveringsuitgaven = Reserveringen voor toekomstige uitgaven die zijn opgenomen in de maandelijkse begroting van een persoon.
* Leefgeld = Het bedrag wat een onderbewindgestelde, meestal wekelijks, op zijn rekening gestort krijgt van zijn bewindvoerder. Van dit bedrag dient de onderbewindgestelde zich in levensbehoeften te voorzien.

# Inleiding

In dit hoofdstuk worden de aanleiding en de achtergrond van dit onderzoek besproken. Vervolgens wordt in de probleem afbakening uitgelegd tot welke grenzen dit onderzoek zich beperkt. Daarna worden de doelstelling en de vraagstelling besproken waarna er tot slot in de leeswijzer wordt uitgelegd hoe dit onderzoek is opgebouwd.

## Aanleiding en achtergrond

Er zijn twee gronden waaronder een persoon onder bewind gesteld kan worden namelijk:

1. Lichamelijke of geestelijke gronden;[[1]](#footnote-1)
2. Verkwisting of het hebben van problematische schulden.[[2]](#footnote-2)

Bewindvoering is een maatregel die pas sinds 1982 wettelijk is vastgelegd en pas sinds een aantal jaar echt bekend is. Voorheen kon men alleen onder bewind gesteld worden op grond van lichamelijke of geestelijke gesteldheid. Pas vanaf 1 januari 2014 is verkwisting of het hebben van problematische schulden ook een grond voor onderbewindstelling.[[3]](#footnote-3)

Een persoon die onder bewind staat op grond van zijn lichamelijke en/of geestelijke gesteldheid komt moeilijk onder het bewind uit. Er moet namelijk bewezen worden dat de lichamelijke/geestelijke gesteldheid van deze persoon dusdanig is verbeterd dat de grond voor het bewind, namelijk de lichamelijke/geestelijke grond, niet meer aanwezig wordt geacht.

Als iemand onder bewind komt te staan op grond van problematische schulden is de grond voor het bewind, namelijk problematische schulden, niet meer aanwezig op het moment dat deze schulden zijn afgelost. Op dit moment moet er om opheffing van het bewind worden gevraagd bij de rechtbank.

Op dit moment zijn er weinig taken en eisen vastgesteld waar een bewindvoerder zich aan moet houden. De wettelijk vastgestelde regels omtrent bewindvoering zijn vastgesteld in het Burgerlijk Wetboek, Boek 1, titel 19. De regels die zijn vastgesteld zijn erg algemeen, er wordt nauwelijks over details gesproken.
Bijvoorbeeld, in artikel 444 van boek 1 van het Burgerlijk Wetboek staat; “Een bewindvoerder is jegens de rechthebbende aansprakelijk, indien hij in de zorg van een **goed bewindvoerder** te kort schiet, tenzij de tekortkoming hem niet kan worden toegerekend”. Echter, staat nergens gedefinieerd wat een goed bewindvoerder is.

Vanuit de Rechtspraak zijn aanbevelingen geschreven voor bewindvoerders echter, deze aanbevelingen zijn niet bindend[[4]](#footnote-4). Ook zijn er vanuit brancheverenigingen beroepscodes voor bewindvoerders. Eén zo’n branchevereniging is het NBPB. De beroepscodes die zijn vastgesteld door het NBPB zijn voor geregistreerden, aspirant-leden en volwaardige leden wel bindend.[[5]](#footnote-5) Vinkestijn Bewindvoering is sinds januari 2018 volwaardig lid van de NBPB en daarmee gebonden aan de beroepscode. De beroepscode van het NBPB ziet voornamelijk toe op de verhouding tussen bewindvoerder en cliënt en hoe een bewindvoerder zich behoort te gedragen.

Op het moment dat een persoon onder bewind gesteld wordt moet hij zijn hele financiële situatie overdragen aan de bewindvoerder. Tijdens het bewind beheert de bewindvoerder alle financiën van cliënt. Een cliënt heeft twee rekeningen. Een beheerrekening, deze wordt beheerd door de bewindvoerder. Op deze rekening komen alle inkomsten binnen en vanaf deze rekening worden alle vaste lasten betaald. Ook heeft de onderbewindgestelde een leefgeldrekening. Op deze rekening stort de bewindvoerder, meestal wekelijks, een bepaald bedrag aan leefgeld. De onderbewindgestelde heeft van deze rekening een pinpas en doet vanaf deze rekening zijn boodschappen.

In de periode dat een persoon onder bewind staat worden de financiën beheert en de schulden afgelost maar een persoon leert niet hoe hij financieel zelfredzaam kan zijn op het moment dat het bewind is opgeheven. Het gevolg is dat een cliënt, op het moment dat het bewind is opgeheven, niet geleerd heeft hoe hij ervoor kan zorgen dat hij niet dezelfde fouten maakt als voor het bewind. Hierdoor bestaat er een grote kans dat een persoon weer in de schulden terecht komt.

Uit cijfers gepubliceerd door de NVVK blijkt dan ook dat de recidive cijfers hoog liggen.[[6]](#footnote-6) Tevens is uit onderzoek van het CBS van eind 2017 gebleken dat het aantal huishoudens met schulden nog steeds toeneemt.[[7]](#footnote-7) In 2016 heeft het NIBUD een onderzoek gedaan waaruit is gebleken dat gebrekkig financieel beheer en financiële onwetendheid, voornamelijk onder jongeren, een groot probleem is.[[8]](#footnote-8) Deze financiële onwetendheid kan leiden tot (problematische) schulden waarna er bewind zou kunnen volgen.

Cliënten die na de opheffing van het bewind hun eigen financiën moeten gaan beheren zonder dat zij geleerd hebben hoe zij dit moeten doen komen in een vicieuze cirkel terecht. Zij hebben schulden, worden vervolgens onder bewind gesteld, dan worden in deze periode de schulden afgelost waarna het bewind wordt opgeheven. Vervolgens gaan deze mensen weer op dezelfde voet verder als voor het bewind en belanden weer in de schulden.
Vinkestijn Bewindvoering en een aantal andere bewindvoerderskantoren in de gemeente Leiden en omgeving hebben gemerkt dat er meerdere cliënten zijn die zich een aantal jaren na de opheffing van het bewind weer melden bij de Stadsbank Leiden. De Stadsbank Leiden is de afdeling van de gemeente Leiden waar men zich kan melden als zij financiële problemen hebben.
Bewindvoering zou een meer rehabiliterende functie moeten hebben. Op dit moment mist er een schakel tussen, onder bewind staan en de opheffing van het bewind. Vinkestijn Bewindvoering wil deze schakel aan haar cliënten kunnen bieden.

Waar Vinkestijn Bewindvoering een groot probleem voorziet is bij mensen die überhaupt nooit geleerd hebben hoe zij hun financiën moeten beheren. Uit de eerder genoemde onderzoeken gedaan door het CBS en het NIBUD is ook gebleken dat dit daadwerkelijk een groot probleem is. Dit probleem kan alleen verholpen worden als het aangepakt wordt bij de kern namelijk, de financiële onwetendheid. Vinkestijn bewindvoering vindt dat zij kunnen bijdragen aan het oplossen van dit probleem door hun cliënten een vorm van een nazorgtraject te bieden na opheffing van het bewind.

Het woord nazorg heeft wat discussie met zich meegebracht. Dit woord impliceert dat de zorg pas gaat beginnen op het moment dat het bewind al is opgeheven terwijl er zojuist nog werd gesproken over het bewind en een rehabiliterende functie. Als het bewind al is opgeheven kan een bewindvoerder een cliënt nergens meer toe verplichten en zal het accepteren van een nazorgtraject op vrijwillige basis zijn. De vraag is of cliënten op vrijwillige basis een nazorgtraject zullen accepteren. Gezien de huidige wet- en regelgeving moet een nazorgtraject wel op vrijwillige basis zijn. Een idee was om in de laatste zes maanden van de onderbewindstelling met een cliënt al toe te werken naar financiële zelfredzaamheid echter, op het moment dat een persoon onder bewind staat ligt alle financiële verantwoordelijkheid bij de bewindvoerder. Bijvoorbeeld, in het kader van het bevorderen van de financiële zelfredzaamheid beslist een bewindvoerder € 500,00 over te maken naar de leefgeldrekening van de cliënt zodat de cliënt deze maand zelf zijn huur kan betalen. De cliënt kiest ervoor om niet de huur te betalen maar gaat winkelen. Het gevolg is dat er niet meer genoeg geld op de beheerrekening van cliënt staat om de huur te betalen en zo ontstaat er een nieuwe schuld. De bewindvoerder is dan verantwoordelijk voor het ontstaan van deze nieuwe schuld. Dit is een risico wat vele bewindvoerders, onder andere Vinkestijn Bewindvoering, niet willen nemen.

In het Besluit kwaliteitseisen curatoren, beschermingsbewindvoerders en mentoren van 29 januari 2014 staat dat een bewindvoerder, waar mogelijk, de financiële zelfredzaamheid van de onderbewindgestelden moet bevorderen[[9]](#footnote-9) maar nergens staat op welke wijze dit gedaan dient te worden of over welke vaardigheden een persoon dient te beschikken op het moment dat het bewind moet worden opgeheven.[[10]](#footnote-10)

Het aantal personen dat jaarlijks onder bewind gesteld wordt groeit nog steeds aanzienlijk maar de uitstroom is nog steeds erg laag.[[11]](#footnote-11) De wetgeving omtrent bewindvoering is niet meegegroeid met het aantal onderbewindgestelden waardoor deze nu tekort schiet.

## Probleem afbakening

Dit onderzoek zal zich beperken tot de cliënten van Vinkestijn Bewindvoering die onder bewind gesteld zijn op grond van verkwisting of het hebben van problematische schulden. Bij het woord cliënten wordt binnen dit onderzoek gerefereerd naar deze groep. Deze keuze is gemaakt omdat het bij deze groep cliënten vrijwel zeker is dat zij na een aantal jaar onder bewind te hebben gestaan zelf hun eigen financiën weer moeten gaan beheren. Op het moment dat de grond voor het bewind, dus de verkwisting of de problematische schulden niet meer aanwezig is moet er om opheffing van het bewind worden gevraagd bij de rechtbank ongeacht deze cliënt wel financieel zelfredzaam is of niet.

Vinkestijn Bewindvoering is momenteel bezig om langzamerhand budgetbeheer als dienst aan te gaan bieden. Zij willen graag weten wat de mogelijkheden zijn voor budgetbeheer als nazorgtraject. Budgetbeheer is een bestaande financiële dienstverlening en heeft verschillende vormen. Deze zullen worden toegelicht in het juridische kader in hoofdstuk drie. Budgetbeheer kan ook aangeboden worden door gemeenten of er kunnen binnen gemeenten al regelingen bestaan met betrekking tot budgetbeheer, bijvoorbeeld omtrent de financiering. Vinkestijn Bewindvoering is gevestigd in de gemeente Leiden. Deze gemeente heeft op dit moment al een aantal regelingen omtrent budgetbeheer. Omdat Vinkestijn Bewindvoering dus gevestigd is in de gemeente Leiden en ook de meeste cliënten uit de gemeente Leiden komen zal dit onderzoek zich beperken tot de regelingen omtrent budgetbeheer van de gemeente Leiden. Dit zal ook toegelicht worden in het juridische kader in hoofdstuk drie.

De initiële vraag van Vinkestijn Bewindvoering was hoe zij ervoor kunnen zorgen dat hun cliënten wel financieel zelfredzaam zijn op het moment dat het bewind opgeheven moet gaan worden. Zoals al eerder aangegeven is er tijdens het bespreken van dit onderwerp vastgesteld dat er voor Vinkestijn Bewindvoering teveel risico’s verbonden zijn aan het financieel zelfredzaam maken van de cliënten tijdens het bewind. Dit onderzoek zal zich daarom richten op een vrijwillig nazorgtraject van het bewind.

Vinkestijn Bewindvoering is van mening dat zij het aan hun cliënten verschuldigd zijn om ze op zijn minst de kans te geven financieel zelfredzaam te worden na de opheffing van het bewind. Of de cliënten deze kans aangrijpen is aan hen.

Wat Vinkestijn bewindvoering hoopt te bereiken door middel van dit onderzoek is een beter beeld krijgen van wat cliënten willen en verwachten van hen als bewindvoerder met betrekking tot nazorg en financiële zelfredzaamheid. Ook hopen zij doormiddel van de aanbevelingen die aan het einde van dit onderzoek gedaan zullen worden, een idee te krijgen over de manier waarop zij het nazorgtraject voor hun cliënten kunnen vormgeven.

Idealiter zou bewind in het algemeen van de wet- en regelgeving meer ruimte moeten krijgen om de financiële zelfredzaamheid van de cliënten te bevorderen. De wet- en regelgeving zou meer moeten toezien op een rehabiliterende functie van bewind. Op dit moment is dat nog niet het geval. De bewindvoerder word momenteel juist beperkt door de huidige wet- en regelgeving om de financiële zelfredzaamheid van cliënten te bevorderen.

## Doelstelling

### Kennisdoel

Het beoogde doel van dit onderzoek is om ervoor te zorgen dat Vinkestijn Bewindvoering meer inzicht en kennis krijgt over de manier waarop zij een nazorgtraject voor hun cliënten kunnen inrichten. Dit nazorgtraject moet leiden tot betere financiële zelfredzaamheid van hun cliënten als het bewind is opgeheven waardoor er een eerste stap is gezet naar het inkrimpen van de recidive cijfers.

Vinkestijn Bewindvoering heeft zelf een aantal ideeën met betrekking tot nazorg maar heeft nog niet vaak te maken gehad met cliënten waarbij het bewind is opgeheven echter, deze cliënten gaan er op korte termijn wel aankomen. Om te voorkomen dat Vinkestijn Bewindvoering dan nog op zoek moeten naar manieren waarop zij een nazorgtraject kunnen inrichten willen zij deze kennis nu al opdoen.

Er zijn interviews afgenomen met cliënten van Vinkestijn Bewindvoering om inzicht te krijgen in de behoeften en verwachtingen van de cliënten. Ook zijn er interviews afgenomen met een bewindvoerder van Tilmans Bewind en een financieel adviseur van NRB-Budgetadvies om inzicht te krijgen in mogelijke nazorgtrajecten.

### Praktijkdoel

De kennis die verzameld is tijdens het literatuuronderzoek, documentenanalyse en de interviews leiden tot aanbevelingen voor Vinkestijn Bewindvoering. Deze aanbevelingen bieden een mogelijkheid voor de inrichting van een nazorgtraject voor hun cliënten.

Deze aanbevelingen zijn gebaseerd op de behoeften van de cliënten en past binnen de werkwijze en ideeën van Vinkestijn Bewindvoering zelf en bieden een handvat naar het realiseren van financiële zelfredzaamheid.

## Vraagstelling

Om aan het einde van dit onderzoek tot relevante aanbevelingen te komen is er in kaart gebracht wat er momenteel geregeld is in de huidige wet- en regelgeving omtrent de nazorg van bewindvoering en het bevorderen van de financiële zelfredzaamheid.

Het is van belang om te weten wat de cliënten van Vinkestijn Bewindvoering verwachten en hoe zij tegenover een nazorgtraject staan. Hebben cliënten het gevoel dat ze financieel zelfredzaam kunnen zijn en wat kan Vinkestijn Bewindvoering daarin voor hen betekenen?

Voor het vaststellen van de centrale vraag hebben een aantal aspecten een rol gespeeld. Er is in kaart gebracht welke kennis de onderzoeker nodig heeft om de centrale vraag te kunnen beantwoorden. Tevens is er gekeken van welk vraagtype er sprake is en welke begrippen een belangrijke rol spelen. Deze aspecten zijn omgezet in deelvragen die zullen leiden tot de beantwoording van de centrale vraag.

### Centrale vraag

De centrale vraag luidt als volgt:

*‘Op welke manier kan Vinkestijn Bewindvoering voor haar cliënten, die onder bewind staan op grond van problematische schulden, het nazorgtraject vorm geven zodat de financiële zelfredzaamheid wordt bevorderd?’*

### Deelvragen

De deelvragen die zullen bijdragen aan het beantwoorden van de centrale vraag zijn als volgt:

1. Welke ideeën heeft Vinkestijn Bewindvoering zelf met betrekking tot nazorg en wat doen zij momenteel om de financiële zelfredzaamheid van hun cliënten te bevorderen?
2. Wat zijn de verwachtingen van de cliënten van Vinkestijn Bewindvoering met betrekking tot nazorg en het bevorderen van hun financiële zelfredzaamheid?
3. Wat zijn de bevindingen omtrent nazorg van bewind van NRB-BudgetAdvies en Tilmans Bewind?

## Leeswijzer

Dit onderzoek bestaat uit acht hoofdstukken. Het eerste hoofdstuk is een introductie van het onderzoeksonderwerp. Hierin wordt de aanleiding van het onderzoek, dus het probleem, besproken. Tevens wordt in dit hoofdstuk het doel van het onderzoek besproken en wordt de vraagstelling in kaart gebracht. Hoofdstuk twee beschrijft de methoden die gebruikt zijn bij dit onderzoek. Hoofdstuk drie bespreekt het juridische- en maatschappelijke kader dat van toepassing is. In het vierde hoofdstuk zal de eerste deelvraag worden beantwoord waarna in hoofdstuk vijf en zes, op basis van de interviews, deelvraag twee en drie zullen worden beantwoord. In hoofdstuk zeven worden op basis van de onderzoeksresultaten conclusies getrokken en zal de centrale vraag worden beantwoord. Tot slot zullen er in hoofdstuk acht, op basis van het antwoord van de centrale vraag, aanbevelingen worden gedaan.

# Methode

In dit hoofdstuk worden de methoden en instrumenten besproken die bij dit onderzoek zijn gebruikt om de juiste gegevens te verzamelen. Ook wordt de keuze van de methoden en instrumenten onderbouwd. Daarna zal de kwaliteit van de gegevens worden besproken en zal de manier waarop de gegevens zijn geanalyseerd worden toegelicht.

## Keuze en verantwoording van de methoden

Om tot goed onderbouwde aanbevelingen te komen voor Vinkestijn Bewindvoering met betrekking tot het nazorgtraject waarbij de financiële zelfredzaamheid van de cliënten wordt bevorderd is gebruik gemaakt van een kwalitatief onderzoek. Een kenmerk van een kwalitatief onderzoek is dat er een complex en/of gevoelig onderwerp aan de orde komt waarbij het belangrijk is dat de juiste situatie wordt geschetst rondom dit onderwerp.[[12]](#footnote-12) Deze methode past daarom bij het onderwerp van dit onderzoek.

De reden voor een kwalitatief onderzoek is omdat hierbij de focus ligt op het proces wat Vinkestijn Bewindvoering wil gaan invoeren met betrekking tot nazorg en financiële zelfredzaamheid van haar cliënten. Om dit proces ook daadwerkelijk in gang te kunnen zetten moest door middel van de interviews achterhaald worden wat de behoeftes zijn van de cliënten en wat zij van Vinkestijn Bewindvoering verwachten. Er moet vastgesteld worden of de behoefte van de cliënten en de visie van Vinkestijn Bewindvoering op één lijn liggen. Ook moesten er inzichten komen in vormen van nazorgtrajecten die door andere bedrijven al worden aangeboden.

De instrumenten die gebruikt zijn om dit kwalitatieve onderzoek tot stand te brengen zijn:

1. Literatuuronderzoek
Aan vrijwel ieder onderzoek ligt een literatuuronderzoek ten grondslag. Als eerste is door middel van het literatuuronderzoek vast gesteld hoe groot de problematiek omtrent nazorg van bewindvoering is. Vervolgens is onderzocht wat er in de huidige wet- en regelgeving geregeld is omtrent nazorg van bewind en het bevorderen van de financiële zelfredzaamheid van cliënten. Tot slot is er onderzoek gedaan naar en mogelijke vorm van een nazorgtraject namelijk budgetbeheer. De gegevens verzameld tijdens het literatuuronderzoek geven invulling aan het juridische- en maatschappelijk kader.

2. Documentenanalyse
Uit de documentenanalyse is gebleken wat de ideeën van Vinkestijn Bewindvoering zijn met betrekking tot een nazorgtraject en wat zij nu al doen om de financiële zelfredzaamheid van hun cliënten te bevorderen. Met deze informatie is de eerste deelvraag beantwoord.
Vinkestijn Bewindvoering heeft deze ideeën globaal op papier gezet bij de start van dit onderzoek. Dit hebben zij gedaan omdat er tijdens dit onderzoek wel rekening gehouden moest worden met de visie die Vinkestijn Bewindvoering heeft. Zij willen uiteraard een nazorgtraject bieden wat bij het bedrijf past. Uit de documentanalyse is ook naar voren gekomen dat Vinkestijn Bewindvoering geen hele budgettrainingen wil gaan verzorgen omdat dit teveel tijd gaat kosten. Het document waar de documentenanalyse uit heeft moeten bestaan was summier maar de punten die daarin besproken werden gaven duidelijk aan wat Vinkestijn Bewindvoering wel en niet wilde. Het was een goede uitdaging om deze punten om te zetten naar aanbevelingen die passen bij de visie van Vinkestijn Bewindvoering.
In combinatie met de documenten analyse heeft er een kort gesprek plaatsgevonden met een assistent bewindvoerder van Vinkestijn Bewindvoering. Dit gesprek stond niet gepland maar is spontaan tot stand gekomen terwijl er op kantoor van Vinkestijn Bewindvoering onderzoek werd gedaan. Deze assistent bewindvoerder van Vinkestijn Bewindvoering helpt mee in het proces van het opzetten van budgetbeheer binnen Vinkestijn Bewindvoering. Omdat zij nog in de begin fase zitten is er nog geen duidelijk document is waar precies in staat hoe budgetbeheer in zijn werk gaat binnen Vinkestijn Bewindvoering. Het gesprek ging dieper in op de vorm van budgetbeheer dat Vinkestijn Bewindvoering aan biedt. Ook is de financiering van het budgetbeheer even aan bod gekomen. Dit gesprek sloot mooi aan op de documentenanalyse omdat deze nog niet volledig was en de financiering hier ook niet aan bod kwam.

3. Half gestructureerd interview
Voor de beantwoording van de tweede en derde deelvraag is gebruik gemaakt van half gestructureerde interviews. Deze methode is toegepast omdat achterhaald moest worden wat de opvattingen, ervaringen en behoeften van de geïnterviewden zijn omtrent nazorg en financiële zelfredzaamheid. Half gestructureerd interviewen biedt de interviewer de mogelijkheid flexibel te zijn in het doorvragen bij vage, onduidelijke antwoorden. De interviewer interviewt op basis van een topiclist en niet een gestructureerde vragenlijst. Ook bied een half gestructureerd interview ruimte voor de respondent om met eigen inbreng te komen.[[13]](#footnote-13)

Er zijn vier cliënten van Vinkestijn Bewindvoering geïnterviewd. De reden van het interviewen van cliënten is dat zij uiteindelijk degene zijn die het nazorgtraject van Vinkestijn Bewindvoering kunnen doorlopen. Daarnaast achtte Vinkestijn Bewindvoering het van groot belang dat alle cliënten hun eerlijke mening konden geven over Vinkestijn Bewindvoering en moest er inzicht verkregen worden in de behoeften die de cliënten hebben met betrekking tot nazorg.
Er is een topiclijst opgesteld op basis van de uitgevoerde documentenanalyse, de deelvragen en de centrale vraag. Uit deze topiclijst zijn vragen voortgevloeid. De topiclijst is bijgevoegd in bijlage 2 van dit onderzoek.

Ook is er een interview afgenomen met twee professionals uit het werkveld namelijk, een financieel adviseur van NRB-BudgetAdvies en een bewindvoerder van Tilmans Bewind. Met hen is contact gezocht omdat zij op hun website aangaven al een nazorgtraject van bewind aan te bieden. NRB-BudgetAdvies is een bedrijf wat naast andere financiële diensten ook een nazorgtraject aanbiedt voor cliënten die net uit bewind komen. Tilmans Bewind is een klein bewindvoerderskantoor dat al bezig is om de financiële zelfredzaamheid van haar cliënten te bevorderen en aan een paar cliënten al een nazorgtraject biedt.

Deze interviews zijn afgenomen om inzicht te krijgen in mogelijke vormen van nazorgtrajecten. Ook voor deze interviews is de topiclijst en de vragenlijst opgesteld op basis van de uitgevoerde documentenanalyse, de deelvragen en de centrale vraag. De topiclijst is bijgevoegd in bijlage 3 van dit onderzoek.

## Kwaliteit van de gegevens

In eerste instantie zouden er interviews afgenomen worden met meer dan vier cliënten. echter, het bleek dat bij het benaderen van de cliënten niet iedereen bereid was om mee te werken. De reden hiervoor was dat een aantal cliënten het niet prettig vond om over hun persoonlijke financiële situatie te praten met iemand die zij niet zo goed kende. Dit had voornamelijk te maken met vertrouwen. Uit de interviews die wel afgenomen zijn met de cliënten blijkt dan ook dat vertrouwen erg belangrijk is. De cliënten die uiteindelijk wel meegewerkt hebben waren wel enthousiast. Zij gaven aan Vinkestijn Bewindvoering te vertrouwen en daarmee ook vertrouwen te hebben in het feit dat dit onderzoek zou leiden tot een nazorgtraject waar zij hoogstwaarschijnlijk baat bij zullen hebben. Omdat er uiteindelijk minder cliënten geïnterviewd zijn dan in eerste instantie gedacht werd is de topiclijst daarop aangepast en uitgebreid. Dit liet meer ruimte om meer vragen te stellen en dieper door te vragen op bepaalde onderwerpen. Waardoor veel van de interviews in plaats van een half uur bijna een uur hebben geduurd en daarmee de kwaliteit van de interviews verhoogd is.

Alle interviews met de cliënten zijn afgenomen in aparte ruimtes. Er was dus verder niemand die hen kon horen. Ook is duidelijk aan het begin van elk interview aangegeven dat de interviews geanonimiseerd zijn. Dit betekent dat geen enkele werknemer van Vinkestijn Bewindvoering weet welke cliënten geïnterviewd zijn en welke antwoorden zij hebben gegeven. Hierdoor konden de cliënten vrij spreken en zijn de gegevens, die verkregen zijn tijdens de interviews, gewaarborgd.

NRB-BudgetAdvies en Tilmans Bewind reageerden erg enthousiast op dit onderwerp en wilde graag meewerken aan dit onderzoek. Naast NRB-BudgetAdvies en Tilmans Bewind is er ook contact gezocht met nog een ander bewindvoerderskantoor. Dit bewindvoerderskantoor gaf ook op hun website aan al te voorzien in een nazorgtraject voor hun cliënten. Echter, dit bewindvoerderskantoor gaf aan dat zij momenteel geen tijd en behoefte te hebben om mee te werken aan dit onderzoek.

Uit de interviews met NRB-BudgetAdvies en Tilmans Bewind is gebleken dat beide professionals in grote lijnen dezelfde ideeën hebben met betrekking tot nazorg en het bevorderen van de financiële zelfredzaamheid. Wel gaven zij ieder andere tips en details. Het is teleurstellend dat het andere bewindvoerderskantoor dat benaderd is niet mee wilde werken. Uit dit interview hadden ook nieuwe tips en details naar voren kunnen komen waar de andere twee professionals nog niet aan hadden gedacht.

Alle interviews met de cliënten, NRB-Budgetadvies en Tilmans Bewind zijn getranscribeerd en kunnen dus worden nagelezen. De getranscribeerde interviews kunnen opgevraagd worden bij de onderzoeker.

## Analyse van de gegevens

De documentenanalyse was niet moeilijk uit te voeren omdat het te analyseren document niet groot was. Tegelijkertijd was dit ook het knelpunt omdat dit korte document omgezet moest worden in een stuk wat de ideeën en visie van Vinkestijn Bewindvoering op de juiste manier naar voren bracht. Dit stuk heeft geresulteerd in de beantwoording van de eerste deelvraag. Het volstond in dit geval om het document door te lezen waarna het, samen met de ervaring die de onderzoeker opgedaan heeft bij Vinkestijn Bewindvoering, omgezet kon worden in een duidelijk stuk.

Nadat alle interviews waren afgenomen zijn deze getranscribeerd. Vervolgens zijn alle interviews nogmaals doorgenomen en gelabeld. Uit deze labels kwamen kernlabels naar voren. Aan de hand van deze kernlabels werden de interviews overzichtelijk en kon er precies gekeken worden welke antwoorden de verschillende respondenten hebben gegeven bij vragen die verbonden zijn aan een bepaald kern label. De interviews met de cliënten hebben dezelfde kern labels en de interviews met NRB-BudgetAdvies en Tilmans Bewind hebben dezelfde kern labels. De interviews zijn gesplitst omdat de interviews verschillende deelvragen beantwoorden.

Een valkuil bij het labelen is dat niet ieder interview hetzelfde verloopt. Er is van te voren een topiclijst gemaakt en er zijn vragen bedacht maar een interview verloopt nooit helemaal op dezelfde manier. Zeker niet bij een half gestructureerd interview waar juist ruimte is voor eigen inbreng van de respondent.

De interviews met de cliënten verliepen redelijk goed. De cliënten die geïnterviewd werden waren erg enthousiast en gaven over het algemeen uitgebreide antwoorden. Wat goed ging was het doorvragen. Eén van de cliënten was erg nerveus en gaf daarom soms korte antwoorden. Het is goed gelukt om deze cliënt op zijn gemak te stellen waardoor de antwoorden, door middel van de juiste manier van doorvragen, steeds uitgebreider werden.

Wat beter had gekund was het samenvatten en parafraseren. Bij elk interview is dit wel minimaal één keer gebeurd maar wat opviel was dat, omdat er niet veel werd samengevat of geparafraseerd, er soms aannames gedaan werden die niet helemaal juist waren. Ook werden er nog een aantal gesloten vragen gesteld. In veel van de gevallen werd dit wel meteen verbeterd.

De interviews met NRB-BudgetAdvies en Tilmans Bewind waren erg interessant. Deze interviews waren iets korter dan de interviews met de cliënten. De belangrijkste vraag tijdens deze interviews was hoe deze bedrijven hun nazorgtraject van het bewind hebben vorm gegeven. Het interview met NRB-BudgetAdvies verliep erg goed. Uiteindelijk was dit meer een zeer interessant gesprek dan een interview.
Tijdens het labelen van dit interview bleek echter dat een redelijk deel van de het interview niet relevant was voor dit onderzoek. Wel zijn alle topics besproken die op de topiclijst stonden maar er zijn ook veel onderwerpen aan bod gekomen die voor een professional in dit werkveld zeer interessant zijn maar niet bruikbaar waren voor dit onderzoek.

Het interview met Tilmans Bewind verliep in het begin iets stroever. Er was een afspraak gemaakt voor een telefonisch interview. Dit omdat Tilmans Bewind bijna twee uur reizen is en het Tilmans Bewind zelf beter uit kwam om het interview telefonisch te doen. Echter, toen de interviewer belde werd de bewindvoerder van Tilmans Bewind een beetje overvallen door het telefoontje. Er was een persoonlijk spoedgeval waardoor zij vergeten was dat zij een belafspraak had. Op dat moment is er ook meteen een nieuwe belafspraak gemaakt. Het feit dat Tilmans Bewind in eerste instantie de belafspraak was vergeten zorgde voor enige spanning. Deze spanning is aan het begin van het interview ook terug te zien. Er werden een aantal gesloten vragen gesteld en er werden parafrases gegeven die niet helemaal juist waren. Naar mate het interview vorderde verliep het interview een stuk soepeler. Ook werden er samenvattingen gegeven en heeft Tilmans Bewind een aantal zeer bruikbare tips gegeven. Er zaten ook een aantal tips tussen die voor Vinkestijn Bewindvoering niet bruikbaar zijn. Tilmans Bewind gaf aan in de laatste periode voor het einde van het bewind de cliënt steeds meer financiële verantwoordelijkheid te geven en ook te controleren of alle betalingen die de cliënt zou doen ook daadwerkelijk gedaan worden en of de cliënt alle overige afspraken nakomt. Vinkestijn Bewindvoering is te groot om dit voor elke cliënt in de gaten te houden.

Over het algemeen zijn alle interviews naar tevredenheid verlopen. Wat duidelijk wordt uit alle interviews is dat er niet te snel aannames gedaan moeten worden. Dit kan voorkomen worden door meer samen te vatten en te parafraseren.

# Kaders

In dit hoofdstuk worden het juridische en maatschappelijke kader besproken waarbinnen dit onderzoek zich bevindt.

## Juridisch kader

In het juridische kader zullen eerst alle belangrijke juridische bronnen aan bod komen die van belang zijn voor dit onderzoek. Vervolgens zal er besproken worden wat er in de huidige wet- en regelgeving geregeld is omtrent nazorg van bewindvoering en het bevorderen van de financiële zelfredzaamheid. Tot slot zal budgetbeheer worden besproken.

### Juridische bronnen

In het Burgerlijk Wetboek, Boek 1, titel 19wordt de wettelijke basis van bewindvoering uiteengezet. Hier wordt omschreven wie er onder bewind gesteld kan worden, wie er tot bewindvoerder benoemd kan worden door de kantonrechter en wat de wettelijke taken en verantwoordelijkheden van een bewindvoerder zijn. Deze wet- en regelgeving is in 2014 gewijzigd. De aanleiding hiervan was het faillissement van een beschermingsbewindvoerder. Hierdoor is gebleken dat er noodzaak was voor aanvullende wettelijke kwaliteitseisen voor professionele bewindvoerders.[[14]](#footnote-14) Aan deze aangepaste wet ligt de Memorie van Toelichting (MvT) van de staatssecretaris van Veiligheid en Justitie (V&J) (vergaderjaar 2011–2012, 33 054, nr. 3) op de ‘Wijziging van enige bepalingen van Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek inzake curatele, onderbewindstelling ter bescherming van meerderjarigen en mentorschap ten behoeve van meerderjarigen’ ten grondslag.

Er is veel ophef geweest over bewindvoering en de betrouwbaarheid van bewindvoerders. Om deze reden is in 2014 het Besluit Kwaliteitseisen curatoren, beschermingsbewindvoerders en mentoren vastgesteld door de Rechtspraak. In dit besluit van 29 januari 2014 staan de regels die de kwaliteit van curatoren, beschermingsbewindvoerders en mentoren zouden moeten waarborgen.[[15]](#footnote-15)
Iemand die onder bewind is gesteld is volledig afhankelijk van zijn bewindvoerder. Het is dus heel belangrijk dat de onderbewindgestelde ook beschermd wordt. Vanuit de Rechtspraak zijn er aanbevelingen[[16]](#footnote-16) en richtlijnen[[17]](#footnote-17) geschreven voor professionele bewindvoerders. Hierin zijn de taken van een bewindvoerder duidelijk uiteen gezet. De aanbevelingen zijn echter niet bindend voor bewindvoerders. De richtlijnen zijn er zowel voor de bewindvoerder als voor de cliënt. Hier staat duidelijk van begin tot het einde hoe bewindvoering in elkaar steekt. In de Memorie van Toelichting (MvT) van de minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (vergaderjaar 2009-2010, 32 291, nr.3) op ‘Het geven aan gemeenten van de verantwoordelijkheid voor schuldhulpverlening’ (Wet gemeentelijke schuldhulpverlening) wordt toegelicht waarom gemeenten meer verantwoordelijkheid moeten gaan dragen voor de schuldhulpverlening. Hoe gemeenten de schuldhulpverlening indelen is aan hen. Deze memorie van toelichting besteed voor het eerst ook aandacht aan nazorg van schuldhulpverlening en plaatst nazorg bij het onderdeel preventie.[[18]](#footnote-18)
Al deze bovenstaande juridische bronnen zijn voor dit onderzoek geanalyseerd om vast te stellen wat er op dit moment geregeld is omtrent nazorg van bewindvoering.

De NBPB heeft een Beroepscode voor de professionele bewindvoerderwaar alle geregistreerden, aspirant-leden en volwaardige leden zich aan moeten houden. In deze beroepscode van de NBPB worden een aantal begrippen die centraal staan in bewindvoering nader toegelicht. Ook staan hier gedragsregels in waar bewindvoerders zich, volgends de NBPB, aan moeten voldoen.[[19]](#footnote-19) Omdat Vinkestijn Bewindvoering sinds 2018 volwaardig lid is van de NBPB, is deze beroepscode voor hen bindend. Bij het schrijven van aanbevelingen voor Vinkestijn Bewindvoering omtrent nazorg moet er dus ook rekening gehouden worden met deze beroepscode.

Er zijn drie onderzoeken waar veel informatie uit gewonnen is voor dit onderzoek. Deze onderzoeken zijn ook allemaal juridisch onderbouwd en worden om deze reden genoemd in het juridische kader. Deze onderzoeken zijn:

1. ‘Verdiepend onderzoek naar onderbewindgestelden’, dit onderzoek is uitgevoerd door Bureau Bartels in opdracht van het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid.[[20]](#footnote-20)
2. ‘Best-in-class benadering budgetbeheer’, een onderzoek naar budgetbeheer. Dit onderzoek is uitgevoerd door Laura van Roode, studente aan de Hogeschool Leiden. Zij heeft dit onderzoek uitgevoerd in opdracht van Vinkestijn Bewindvoering.[[21]](#footnote-21)
3. ‘Afstudeerscriptie Financiële Zelfredzaamheid’, dit onderzoek gaat voornamelijk over financiële zelfredzaamheid onder studenten maar geeft een hele mooie uitleg over financiële zelfredzaamheid.[[22]](#footnote-22)

### Nazorg en financiële zelfredzaamheid binnen de huidige wet- en regelgeving

Na dit onderzoek over de nazorg van bewindvoering en het bevorderen van de financiële zelfredzaamheid binnen de huidige wet- en regelgeving moet er geconcludeerd worden dat de huidige wet- en regelgeving hier in te kort schiet. Omtrent nazorg van bewind is op dit moment nog helemaal niks geregeld in de huidige wet- en regelgeving. Wel zijn er een aantal regelingen omtrent nazorg van schuldhulpverlening. Deze regels hebben ook betrekking op dit onderzoek omdat de personen die uiteindelijk nazorg zullen ontvangen van Vinkestijn Bewindvoering ook een schuldhulpverleningstraject hebben doorlopen, dan wel een gemeentelijk schuldhulpverleningstraject (MSNP) of een wettelijk schuldhulpverleningstraject (WSNP).

De Wet Gemeentelijke Schuldhulpverlening (hierna te noemen: ‘WGS’) is tot stand gekomen op 9 februari 2012.[[23]](#footnote-23) Vanaf dit moment ligt er een wettelijke basis aan de schuldhulpverleningstrajecten van gemeenten maar elke gemeente is vrij in de wijze waarop zij het schuldhulpverleningstraject vorm geven. Op basis van de WGS is elke gemeente verplicht om ook daadwerkelijk een plan te maken voor de indeling en de vorm van het schuldhulpverleningstraject.

In artikel 1 WGS staat dat schuldhulpverlening moet bijdragen aan het ondersteunen bij het vinden van een adequate oplossing gericht op de aflossing van de schulden indien een persoon niet in staat is dit zelf te doen, alsmede de nazorg.[[24]](#footnote-24) De gemeente die zorg heeft gedragen voor het schuldhulpverleningstraject van een persoon is verplicht ook te voorzien in nazorg. Echter staat er nergens in de WGS geregeld hoe deze nazorg vorm gegeven moet worden.

In de Memorie van Toelichting (hierna te noemen: ‘MvT’) van deze wet wordt uitgelegd dat er bij schuldhulpverlening niet alleen aandacht besteed moet worden aan de financiële problemen van de cliënt maar dat er ook gekeken moet worden naar oplossingen voor omstandigheden die verband houden met het ontstaan van de financiële problemen, zoals gezondheidsproblemen, psychosociale problemen of gezinssituatie. Het belang in het kader van de schuldhulpverlening is om de eventuele oorzaken die ten grondslag liggen aan het ontstaan van de schulden zoveel mogelijk weg te nemen. Ook moeten de oorzaken die het oplossen van de problematische schulden in de weg staan, waar mogelijk, worden weggenomen.[[25]](#footnote-25)

De MvT op de WGS stelt dat het de taak van de gemeente is om na afloop van het schuldhulpverleningstraject een vorm van nazorg aan te bieden.[[26]](#footnote-26) In artikel 2 van de MvT op de WGS staat dat het plan omtrent schuldhulpverlening, opgesteld door de gemeente, ook in dient te gaan op de activiteiten gericht op het zoveel mogelijk voorkomen van problematische schulden en het verlenen van nazorg gericht op het voorkomen recidive.[[27]](#footnote-27)

In de WGS die tot stand is gekomen op basis van deze MvT is artikel 1, van de MvT, volledig overgenomen. Zoals zojuist aangegeven staat in artikel 2 van de MvT dat de gemeente ook in dient te gaan op activiteiten die gericht zijn op het voorkomen van problematische schulden en het verlenen van nazorg gericht op het voorkomen van recidive. Dit artikel is niet opgenomen in de WGS. De reden hiervan is onbekend.

### Budgetbeheer

#### Inleiding

Vinkestijn Bewindvoering is net begonnen met het aanbieden van budgetbeheer als uitbreiding van het dienstenpakket. Op dit moment zitten zij nog in de beginfase en hebben twee cliënten die na bewindvoering doorgestroomd zijn naar budgetbeheer. Vinkestijn Bewindvoering wil weten in hoeverre budgetbeheer een goede vorm van een nazorgtraject zou kunnen zijn. Om tot de juiste conclusie te komen wordt budgetbeheer nader toegelicht.

#### Budgetbeheer

Budgetbeheer is op vrijwillige basis en komt tot stand door een overeenkomst tussen de budgetbeheerder en de cliënt. In deze overeenkomst worden de rechten en plichten van beide partijen vastgelegd. Ook wordt in de overeenkomst omschreven welke financiële zaken de cliënt uit handen dient te geven. Budgetbeheer berust niet op een wettelijke grondslag en is daarom maandelijks opzegbaar door zowel budgetbeheerder als cliënt. Omdat budgetbeheer op basis van een overeenkomst tot stand komt is wel artikel 400 lid 1 boek 7 van het Burgerlijk Wetboek van toepassing. Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek ziet toe op bijzondere overeenkomsten.[[28]](#footnote-28)

Als een cliënt van Vinkestijn Bewindvoering aangemeld gaat worden bij de Stadsbank Leiden voor een schuldhulpverleningstraject verzorgt Vinkestijn Bewindvoering de aanmelding en begeleiden zij de cliënt tijdens het schuldhulpverleningstraject. Het is echter niet noodzakelijk dat een persoon die aangemeld wordt voor een schuldhulpverleningstraject een bewindvoerder heeft. Mensen kunnen zich ook persoonlijk aanmelden of met behulp van een kennis of andere hulpverlener. Op het moment dat dit gebeurt stelt de Stadsbank Leiden budgetbeheer als eis tijdens het schuldhulpverleningstraject. Als de schuldhulpverlening bij de Stadsbank Leiden wordt beëindigd, om wat voor reden dan ook, stopt ook het budgetbeheer van de Stadsbank Leiden. Er wordt dan bekeken of de cliënt verder nog gebaat is bij budgetbeheer.[[29]](#footnote-29) Als dit het geval is wordt het budgetbeheer uitbesteed aan externe bedrijven die ook budgetbeheer aanbieden, dit gebeurt altijd in overleg met de cliënt. Ook regelt de budgetbeheerder van de Stadsbank Leiden de overdracht naar de nieuwe budgetbeheerder.[[30]](#footnote-30)

Vinkestijn Bewindvoering is als bewindvoerderskantoor bekend bij de Stadsbank Leiden. Stadsbank Leiden heeft een tekort aan budgetbeheerders en ook aan externe bedrijven die budgetbeheer aanbieden. Zij hebben ook aan Vinkestijn Bewindvoering de vraag gesteld of zij budgetbeheer aanbieden. Dit is dan ook de reden dat Vinkestijn Bewindvoering langzaam begint met het aanbieden van budgetbeheer. Al eerder is er een onderzoek gedaan voor Vinkestijn Bewindvoering omtrent budgetbeheer. Dit onderzoek spitst zich toe op de vorm van budgetbeheer die Vinkestijn Bewindvoering het beste aan kan bieden aan hun cliënten.[[31]](#footnote-31)

Uit dit onderzoek is gebleken dat er verschillende vormen van budgetbeheer zijn,[[32]](#footnote-32)

1. Vaste lasten budgetbeheer
Dit is de simpelste vorm van budgetbeheer. De inkomsten van de cliënt komen binnen op de beheerrekening waarna de budgetbeheerder alleen de vaste lasten betaald. Het restant van het inkomen wordt overgemaakt naar de leefgeldrekening van de cliënt.
2. Basis/eenvoudig budgetbeheer
Bij deze vorm worden er naast het betalen van de vaste lasten ook reserveringen gemaakt voor onvoorziene en periodieke uitgaven. Denk hierbij aan het te betalen bedrag aan eigen risico voor een verzekering of het te betalen bedrag aan gemeentelijke heffingen. Het bedrag dat na het betalen van de vaste lasten en het maken van reserveringen over blijft wordt gestort op de leefgeldrekening van de cliënt.
3. Uitgebreid budgetbeheer
Dit is de meeste voorkomende vorm van budgetbeheer. Deze vorm wordt toegepast op het moment dat een cliënt uitgebreidere ondersteuning nodig heeft op financieel gebied en als er schulden zijn. Bij deze vorm van budgetbeheer komt het inkomen van cliënt binnen op de beheerrekening en behoudt de budgetbeheerder ook het volledige beheer over het vermogen van de cliënt. De budgetbeheerder betaalt uiteraard de vaste lasten en maakt reserveringen maar de cliënt krijgt in dit geval maar een bepaald bedrag aan leefgeld per week. Van dit bedrag doet de cliënt wekelijks zijn boodschappen. Als er andere noodzakelijke levensmiddelen aangeschaft moeten worden kan de cliënt, mits dit mogelijk is, om extra geld vragen bij de budgetbeheerder. Ook komt alle post binnen bij de budgetbeheerder. Deze vorm van budgetbeheer heeft veel weg van bewindvoering alleen ligt er geen wettelijke basis aan ten grondslag.

De Stadsbank Leiden biedt twee vormen van budgetbeheer aan. Basis/eenvoudig budgetbeheer dit kost €20,00 per maand en uitgebreid budgetbeheer dit kost €40,00 per maand. Voor mensen met een laag inkomen is het mogelijk om bijzondere bijstand aan te vragen voor de kosten van budgetbeheer.[[33]](#footnote-33) Bijzondere bijstand is een bijdrage van de gemeente voor “bijzondere” uitgaven die iemand niet zelf kan betalen.[[34]](#footnote-34) Bij de gemeente Leiden kan er alleen bijzondere bijstand aangevraagd worden voor de kosten van budgetbeheer als de Stadsbank Leiden het budgetbeheer verzorgt.

De aanbeveling die op grond van het onderzoek gedaan is, is dat Vinkestijn Bewindvoering het beste één vorm van budgetbeheer aan kan gaan bieden namelijk, uitgebreid budgetbeheer. Omdat Vinkestijn Bewindvoering op dit moment nog maar een klein aantal cliënten heeft onder budgetbeheer, heeft Vinkestijn Bewindvoering de aanbevelingen van het reeds gedane onderzoek opgevolgd en is uitgebreid budgetbeheer momenteel de enige vorm van budgetbeheer die zij aanbieden. Vinkestijn Bewindvoering brengt dezelfde kosten in rekening voor budgetbeheer als voor bewind. Bij de cliënten die onder budgetbeheer staan zijn alle schulden afgelost en ook hebben zij inmiddels een goede baan waardoor zij in staat zijn om het budgetbeheer zelf, en vrijwillig, te financieren.

In onderstaande tabel staan de maandelijkse kosten voor bewind.[[35]](#footnote-35)

**Bewindvoering zonder schulden**:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Voor een alleenstaande | € 111,29 | (incl. 21% BTW) |
| Voor samenwonenden | € 133,55 | (incl. 21% BTW) |

**Bewindvoering met schulden**:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Voor een alleenstaande | € 144,02 | (incl. 21% BTW) |
| Voor samenwonenden | € 172,82 | (incl. 21% BTW) |

Deze bedragen worden jaarlijks vastgesteld door het LOK, dit is het Landelijk Overlegorgaan Kantonrechters. Elke professionele bewindvoerder dient zich aan deze tarieven te houden. Voor mensen met inkomen dat onder de 120% van de bijstandsnorm ligt kan er bij de gemeente bijzondere bijstand voor de kosten van bewindvoering worden aangevraagd.

## Maatschappelijk kader

### Inleiding

In het maatschappelijke kader zal dieper worden ingegaan op het begrip financiële zelfredzaamheid als een voorwaarde om recidive te voorkomen en zal worden uitgelegd waarom dit een maatschappelijk probleem is. Tot slot zal besproken worden waarom een nazorgtraject van bewindvoering bijdraagt aan een oplossing voor dit maatschappelijke probleem.

### Financiële zelfredzaamheid

Van personen die onder bewind gesteld worden kan worden gesteld dat zij niet financieel zelfredzaam zijn. Als zij dat wel waren, waren zij niet onder bewind gesteld. Als een persoon niet financieel zelfredzaam is op het moment dat hij niet meer onder bewind staat is de kans op recidive groot. Er moet vastgesteld worden wat financiële zelfredzaamheid is en hoe dit meetbaar is.

Het begrip financiële zelfredzaamheid wordt door het Nibud als volgt gedefinieerd: ‘Iemand is financieel zelfredzaam wanneer hij weloverwogen keuzes maakt, zodanig dat zijn financiën in balans zijn op zowel korte als op lange termijn’.[[36]](#footnote-36)

Het Nibud heeft in 2012 een onderzoek gedaan genaamd: ‘Goed omgaan met geld’. In dit onderzoek is aandacht besteed aan de achtergronden bij de competenties voor financiële zelfredzaamheid. In dit onderzoek zijn vijf competenties opgesteld. Als een persoon over deze competenties beschikt kan, op grond van het onderzoek van het Nibud, gezegd worden dat hij financieel zelfredzaam is. Deze competenties zijn:

1. In kaart brengen van de financiën
Men beschikt over een overzicht dat inzicht geeft in de mogelijkheden om zijn financiën in balans te houden. Een voorbeeld hiervan is een maandelijks begrotingsplan maken.[[37]](#footnote-37)
2. Verantwoord besteden
Hierbij wordt gefocust op het in balans houden van de huishoud financiën op de korte termijn. Met huishoudfinanciën worden de dagelijkse bestedingen bedoeld zoals de vaste lasten en boodschappen.[[38]](#footnote-38) Als men inzicht heeft in de noodzakelijkheid van bepaalde uitgaven en ook prioriteiten kan stellen is dit verantwoord besteden.[[39]](#footnote-39)
3. Vooruit kijken
Men moet zich kunnen realiseren dat bepaalde wensen en gebeurtenissen gevolgen kunnen hebben op financieel gebied. Men dient de huidige uitgaven aan te passen aan eventueel gevolgen op de lange termijn.[[40]](#footnote-40)
4. Bewust financiële producten kiezen
Bij deze competentie is het belangrijk dat een persoon bij de aanschaf van een nieuw product budgettaire overwegingen meeneemt bij de beslissing. Ook is het belangrijk dat het product past bij de persoon en de persoonlijke huishoudsituatie. Hierbij kan men producten goed tegen elkaar afwegen om zo tot een weloverwogen beslissing te komen.[[41]](#footnote-41)
5. Over voldoende kennis beschikken
Men moet beschikken over voldoende kennis om zijn huishoudfinanciën op de korte, middellange en de lange termijn in balans te brengen en te houden.[[42]](#footnote-42)

### Financiële zelfredzaamheid als maatschappelijk probleem

Problemen spelen zich altijd af in een bepaalde context. Binnen de context financiële zelfredzaamheid speelt zich het probleem af waarbij er bij mensen schulden ontstaan. Voor het ontstaan van problematische schulden is er vaak niet één oorzaak maar spelen er meerdere factoren een rol.

Een grote ontwikkeling die veel mensen in de samenleving raakt is de versobering van de verzorgingsstaat, met name de sociale wetgeving, naar de participatiesamenleving. Voorheen was het zo dat als een persoon werkeloos werd zijn inkomen afhankelijk was van sociale voorzieningen of volksverzekeringen. Door de druk van de economie heeft de herstructurering van de sociale wetgeving moeten betekenen dat deze werd vereenvoudigd.[[43]](#footnote-43) De overgang van de verzorgingsstaat naar de participatiesamenleving waarbij steeds meer verantwoordelijkheid bij de burger zelf komt te liggen brengt onzekerheden met zich mee. De gevolgen voor iemand die werkeloos wordt worden steeds groter. Ook moet men meer participeren in de samenleving om een uitkering te behouden. Het probleem is dat niet iedereen in staat is om te participeren waardoor er een groep mensen achter blijft in de snelle veranderingen in deze maatschappij.

In de participatiesamenleving is het doel dat men zelf in staat is om zijn problemen op te lossen. Om deze reden is het bevorderen van de zelfredzaamheid een punt wat bij hulp- en dienstverlening hoog in het vaandel staat. Niet iedereen kan zijn eigen budget beheren. Het beheren van een budget veronderstelt een aantal competenties.[[44]](#footnote-44) Deze zijn besproken in de vorige paragraaf. Voor mensen met bijvoorbeeld een verstandelijke beperking zijn hulpverleningstrajecten ontwikkeld. Maar de groep mensen die geen verstandelijke beperking hebben maar de vaardigheden missen om financieel zelfredzaam te zijn blijven achter in de maatschappij. Veel mensen hebben het onvermogen om zichzelf, financieel, te handhaven. Dit onvermogen zorgt ervoor dat men kwetsbaar word en dat kan leiden tot problematische schulden. De kern van het probleem is dat veel mensen de gevolgen van hun eigen handelen niet kunnen overzien. Ook ontbreekt er vaak een sociaal netwerk waar men een beroep op kan doen.[[45]](#footnote-45) Voor deze mensen bestaat er dus de mogelijk om onder bewind gesteld te worden op grond van hun lichamelijke/geestelijke gesteldheid.

Het maatschappelijke probleem ligt veel dieper. Naast het feit dat Nederland veranderd in een participatiesamenleving wordt ook het leven in Nederland duurder. In 20 jaar tijd is het leven in Nederland maar liefst 45% duurder geworden.[[46]](#footnote-46) Begin dit jaar heeft het NIBUD een artikel gepubliceerd waarin wordt aangegeven dat voor veel mensen in Nederland die een bijstandsuitkering genieten de koopkracht zal dalen.[[47]](#footnote-47) Mensen die een hoog inkomen genieten zullen nauwelijks voelen dat Nederland steeds duurder wordt. Echter, de groep mensen die een middeninkomen genieten zullen hier wel last van hebben waardoor de groep mensen met een laag inkomen drastisch groeit. Mensen met een relatief laag inkomen kunnen de snelle veranderingen in Nederland niet bijbenen. Zij hebben niet de financiële middelen om te kunnen voldoen aan de eisen die de participatiesamenleving stelt.
Dit betekend dus niet dat zij niet over de juiste vaardigheden beschikken om te kunnen administreren en financieel zelfredzaam te zijn maar dat zij niet genoeg inkomen kunnen genereren om normaal te kunnen leven.[[48]](#footnote-48) Als deze groep mensen onder bewind komt te staan zullen zij ook na het bewind weer in de financiële problemen terecht komen, ook als zij een nazorgtraject doorlopen.

Daarnaast is er ook een grote groep onderbewindgestelden waarvan de kans klein is dat zij na het bewind nog iets met hun bewindvoerder te maken willen hebben. Laten we niet vergeten dat bewind een maatregel is die een persoon wordt opgelegd door de rechter. Er zijn dus genoeg mensen die niet geheel vrijwillig onder bewind komt te staan. Ervaring leer dat deze groep mensen eigenwijs is en waarschijnlijk zelf niet inziet dat zij überhaupt financiële hulp nodig hebben en zullen een bewindvoerder alleen maar als boeman zullen zien.

Een voorbeeld uit te praktijk, om privacy redenen worden geen namen genoemd:

Bewindvoerderskantoor X kreeg een aanmelding voor nieuwe cliënten via een woningbouwvereniging. Dit stel dreigde uit huis gezet te worden door een grote huurachterstand. De woningbouwvereniging had als eis gesteld dat dit stel onder bewind zou komen, als zij hieraan zouden voldoen zouden zij in hun woning mogen blijven. Er is meerdere malen geprobeerd een afspraak te maken met zowel de man als de vrouw echter, kwam tot drie keer toe alleen de man opdagen voor het gesprek en dit was niet voldoende. Voordat Bewindvoerderskantoor X in zee gaat met cliënten willen zij beide ontmoeten. Na enige tijd kregen zij een email van de vrouw, zij bleek van geen enkele schuld af te weten. Toen zij hier, via de woningbouwvereniging achter is gekomen heeft zij meteen actie ondernomen en zijn de man en vrouw samen langs geweest voor een intakegesprek bij Bewindvoerderskantoor X. De ontruiming van de woning werd door de woningbouwvereniging doorgezet omdat het aanmeldingsproces bij de bewindvoerder inmiddels al vier maanden duurde, er was inmiddels al een datum bekend. Bewindvoerderskantoor X heeft heel snel gehandeld en er naar hun mening alles aan gedaan om deze ontruiming te voorkomen. Helaas mocht dit niet baten. Omdat de man te lang gewacht had met het inlichten van zijn vrouw liep de huurachterstand op waardoor de woningbouwvereniging, juridisch gezien, in zijn recht stond om de ontruiming door te zetten. Bewindvoerderskantoor X en het stel waren het hier niet mee eens omdat de woningbouwvereniging in eerste instantie de eis gesteld had dat dit gezin onder bewind zou komen. Nu had dit stel daaraan voldaan en werden zij toch nog ontruimd. Nadat een bezoek aan een advocaat ook niks opleverde kon Bewindvoerderskantoor X helaas niets meer doen. De man was furieus, ook op Bewindvoerderskantoor X. Dit stel staat nu ongeveer vier maanden onder bewind bij Bewindvoerderskantoor X. Volgens de man heeft hij jarenlang zijn best gedaan om zijn schulden te verbergen zodat zijn vrouw gewoon kon leven. Mensen zouden hem beloofd hebben te helpen maar uiteindelijk staat hij er in zijn ogen altijd alleen voor. Bewindvoerderskantoor X wil dit stel graag helpen maar vanaf het moment van de onderbewindstelling, is Bewindvoerderskantoor X voor deze man een nieuwe partij die hij de schuld kan geven voor zijn eigen financiële problemen. Hij is nog steeds furieus en geeft op dit moment Bewindvoerderskantoor X de schuld van, niet alleen de ontruiming, maar ook het ontstaan van meerdere schulden.
In de loop van de tijd heeft Bewindvoerderskantoor X geleerd dat dit niet de eerste keer was dat dit stel een woning heeft moeten verlaten. Zij zijn na de vorige woningontruiming uit de schulden gekomen, hoe zij dat hebben gedaan is niet bekend, maar zitten nu weer in hetzelfde schuitje. Een typisch voorbeeld van een geval waarbij mensen, omdat zij nooit de juiste vaardigheden aanleren, weer in financiële problemen komen.

Er zijn nog tientallen voorbeelden te noemen als deze hierboven. Op het moment dat dit stel onder bewind uit komt, zullen zij hoogstwaarschijnlijk geen nazorgtraject accepteren. Zij zullen dus weer schulden vrij zijn maar het gedag is nooit aangepast waardoor de kans bestaat dat zij een aantal jaar na opheffing van het bewind weer te maken zullen hebben met financiële problemen. Voor deze groep mensen is het van belang dat bewindvoerders van de wet- en regelgeving al de ruimte krijgen om tijdens het bewind toe te werken naar financiële zelfredzaamheid. Als dit niet het geval is zullen deze groep mensen in een vicieuze cirkel terecht komen en zullen er ook niet uit komen.

### Nazorgtraject bewindvoering als gedeeltelijke oplossing

Het probleem, de reden van het ontstaan van de schulden, wordt door bewindvoering niet aangepakt. Zoals in de vorige paragraaf uitgelegd is een deel van de maatschappij niet financieel zelfredzaam, het gevolg hiervan kan zijn dat zij onder bewind gesteld worden. Dat iemand niet financieel zelfredzaam is betekend niet dat iemand dit niet kan worden.

Vinkestijn Bewindvoering kent haar cliënten en weet dus ook welke vaardigheden bij hen ontbreken om financieel zelfredzaam te kunnen zijn. Door het aanbieden van een nazorgtraject waarin cliënten een aantal extra vaardigheden worden bijgebracht kan dit ervoor zorgen dat zij financieel zelfredzaam worden. Het maatschappelijke probleem zal niet opgelost worden door een nazorgtraject van Vinkestijn Bewindvoering. Ook niet als alle bewindvoerders een nazorgtraject zouden aanbieden. De oplossing moet geboden worden vanuit de wet- en regelgeving en moet een oplossing bieden voor de gehele maatschappij, niet alleen de cliënten van Vinkestijn Bewindvoering. Vinkestijn Bewindvoering hoopt op deze manier een kleine bijdrage te kunnen leveren aan een oplossing van dit maatschappelijke probleem.

# Ideeën en visie van Vinkestijn Bewindvoering

In dit hoofdstuk worden de resultaten besproken die zijn verkregen op basis van de eerste deelvraag. Deze deelvraag luidt als volgt:

*‘Welke ideeën heeft Vinkestijn Bewindvoering zelf met betrekking tot nazorg en wat doen zij momenteel om de financiële zelfredzaamheid van hun cliënten te bevorderen?’*

## Inleiding

Omdat Vinkestijn Bewindvoering een relatief jong bedrijf is krijgen zij nu voor het eerst te maken met cliënten waarbij het bewind opgeheven gaat worden als gevolg van het aflossen van de schulden. Zoals eerder gebleken zijn de recidive cijfers voor bewind hoog en daarom wil Vinkestijn Bewindvoering in actie komen. Op dit moment spelen zij met meerdere ideeën met betrekking tot nazorg.

## Ideeën met betrekking tot nazorg

Omdat er vanuit de gemeente Leiden vraag naar budgetbeheer is, is Vinkestijn Bewindvoering voorzichtig bezig om budgetbeheer aan te gaan bieden. Voor de gemeente Leiden is budgetbeheer aan cliënten als eis gesteld tijdens een schuldhulpverleningstraject, mits er niet al bewindvoering is. Ook dient budgetbeheer bij de gemeente Leiden als uitstroomtraject. Vinkestijn Bewindvoering is van mening dat dit ook een uitstroom traject zou kunnen zijn voor bewindvoering. Op dit moment zijn er twee cliënten die onder bewind hebben gestaan bij Vinkestijn Bewindvoering en nu doorgestroomd zijn naar budgetbeheer. Echter, er bestaan verschillende vormen van budgetbeheer die ook weer per budgetbeheerder kunnen verschillen. Op dit moment biedt Vinkestijn Bewindvoering alleen de meeste uitgebreide vorm van budgetbeheer aan, namelijk het uitgebreide budgetbeheer. Op dit moment financieren de cliënten die onder budgetbeheer staan dit zelf. Vinkestijn Bewindvoering hanteert hetzelfde tarief voor budgetbeheer als voor bewind.[[49]](#footnote-49) Als cliënten doorstromen naar budgetbeheer na bewind kan er bij de gemeente Leiden dus geen bijzondere bijstand aangevraagd worden voor budgetbeheer.

Vinkestijn Bewindvoering bevindt zich momenteel in een tweestrijd met betrekking tot nazorg. Volgens hen zal wat voor vorm van nazorg dan ook altijd op vrijwillige basis moeten zijn. Is er geen vrijwillige basis is het immers gewoon bewind. Vinkestijn Bewindvoering wil haar cliënten heel graag de mogelijkheid bieden tot een nazorgtraject maar het grootste struikelblok voor hen is de vrijwillige basis. Ook budgetbeheer is op vrijwillige basis, er wordt wel een contract opgesteld tussen budgetbeheerder en cliënt maar er zitten geen juridische gevolgen aan als dit contract wordt geschonden. Het ergste wat kan gebeuren bij schending van het contract, door budgetbeheerder of cliënt, is dat het budgetbeheer wordt stopgezet.

Het ziet ernaar uit dat budgetbeheer een volledige dienst wordt die Vinkestijn Bewindvoering uiteindelijk zal gaan aanbieden. Alleen zijn zij momenteel nog niet helemaal zeker van de manier waarop zij het budgetbeheer gaan inrichten en vragen zij zich af of budgetbeheer een goed nazorgtraject van bewindvoering zou zijn.

Vinkestijn Bewindvoering staat ook open voor andere vormen van nazorgtrajecten. Zij willen graag weten wat de cliënten van hen verwachten en waar zij behoefte aan hebben. Wel heeft Vinkestijn Bewindvoering heel duidelijk aangegeven geen hele budgettrainingen te gaan verzorgen. Dit waren zij in eerste instantie wel van plan maar zijn tot de conclusie gekomen dat dit teveel tijd en geld gaat kosten.

## Bevorderen van de financiële zelfredzaamheid

De praktijk leert dat het niet altijd makkelijk is om de financiële zelfredzaamheid van cliënten te bevorderen. Eerst moet vast gesteld worden of het überhaupt mogelijk is om bij een cliënt de financiële zelfredzaamheid te bevorderen. Hoe dit kan worden vastgesteld wordt besproken in hoofdstuk 6 van dit onderzoek. Daarna moet er bij de cliënten afzonderlijk gekeken worden naar welke vaardigheden hen bijgeleerd moet worden. Dit kan namelijk ook weer per cliënt verschillen. Dit gaat erg veel tijd kosten en daarnaast kan het vaststellen of er een mogelijkheid bestaat om de financiële zelfredzaamheid van een cliënt te bevorderen afhangen van dieper gelegen problemen. Deze taken vallen buiten het takenpakket van een bewindvoerder.

Er zijn nu een klein aantal cliënten waarbij Vinkestijn Bewindvoering de stap heeft genomen om tijdens het bewind al de financiële zelfredzaamheid te bevorderen. Dit doen zij door het leefgeld niet wekelijks aan de cliënt over te maken maar tweewekelijks en zullen dit uiteindelijk weer verschuiven naar maandelijks.
Ook laten zij cliënten, die bijvoorbeeld een nieuwe televisie aan willen schaffen, zelf de nieuwe televisie uitzoeken. Cliënten geven dan door welke televisie zij willen hebben zodat Vinkestijn Bewindvoering deze alleen nog maar voor ze hoeft te bestellen. Uiteraard wordt er wel rekening gehouden met het budget van de cliënten.

Uiteindelijk hoopt Vinkestijn Bewindvoering met meer cliënten toe te kunnen werken naar financiële zelfredzaamheid. Op het moment dat Vinkestijn Bewindvoering weet wat hun cliënten van hen verwachten kunnen zij wellicht tijdens het bewind cliënten al iets meer verantwoordelijkheid geven. Uiteraard is dit ook gebaseerd op vertrouwen en zal het dus per cliënt verschillen hoe ver Vinkestijn Bewindvoering kan gaan.

# De bevindingen van cliënten van Vinkestijn Bewindvoering met betrekking tot een nazorgtraject

In dit hoofdstuk worden de resultaten beschreven die zijn verkregen op basis van de tweede deelvraag. Deze deelvraag luidt als volgt:

*‘Wat zijn de bevindingen van de respondenten met betrekking tot een nazorgtraject dat eventueel aangeboden gaat worden door Vinkestijn Bewindvoering?’*

## Inleiding

In de interviews met de cliënten van Vinkestijn Bewindvoering is hen gevraagd hoe zij willen dat Vinkestijn Bewindvoering hen helpt met het bevorderen van hun financiële zelfredzaamheid. Tevens is hen gevraagd hoe zij tegenover een nazorgtraject staan en is er ook een vorm van een nazorgtraject besproken namelijk, budgetbeheer. Vinkestijn Bewindvoering wil weten hoe haar cliënten denken over budgetbeheer als nazorgtraject. Uit de interviews is gebleken dat de cliënten over het algemeen positief tegenover een nazorgtraject staan. Wel zijn er verschillende aspecten die een rol spelen bij de overweging om een nazorgtraject te accepteren.
Er zijn vier cliënten van Vinkestijn Bewindvoering geïnterviewd, deze cliënten hebben verschillende ervaringen en daarom verschillende antwoorden gegeven. Om privacy redenen mogen er geen namen genoemd worden maar zal er naar deze cliënten gerefereerd worden als cliënt 1, 2, 3 en 4.

## De vertrouwensband die cliënten hebben met Vinkestijn Bewindvoering

Bewindvoering is een ingrijpende maatregel. Uit de interviews is gebleken dat vertrouwen een grote rol speelt. Alle geïnterviewde cliënten geven aan dat het een grote stap is om in één keer hun gehele situatie over te moeten dragen aan iemand anders en het voor hen belangrijk is dat zij deze persoon vertrouwen. Alle geïnterviewde cliënten geven aan dat zij vertrouwen hebben in Vinkestijn Bewindvoering.

Toen Vinkestijn Bewindvoering net begon deden Martine en Jan Vinkestijn alles met zijn tweeën. Martine Vinkestijn deed veel intakegesprekken alleen, het kwam ook wel eens voor dat zij naar het huis van cliënten toe ging om een intakegesprek te doen. Alle geïnterviewde cliënten geven aan dit als zeer prettig te hebben ervaren. Voornamelijk Martine heeft het vertrouwen gewekt door het bieden van persoonlijke aandacht en zij heeft cliënten het gevoel geven dat zij gehoord worden. Cliënten voelen zich geen nummer maar zij voelen zich gehoord als persoon. Cliënt 3 gaf zelfs aan ook op intakegesprek te zijn geweest bij een ander bewindvoerderskantoor maar voelde zich hier totaal niet op haar gemak. Zij voelde zich daar een nummer en vond het een zeer onprettig idee dat zij jaren lang verantwoordelijkheid af moest gaan leggen aan deze persoon over haar financiële situatie.

Vinkestijn Bewindvoering is in het afgelopen jaar gegroeid. Dit kwam ook naar voren tijdens de interviews met de cliënten. De cliënten gaven aan dat zij de groei hebben gemerkt en ook gemerkt hebben dat er interne veranderingen hebben plaatsgevonden waar zij niet voldoende van op de hoogte zijn gesteld. Een voorbeeld wat bij alle cliënten terug kwam, is dat zij het vervelend vonden dat zij Martine of Jan vaak niet meer persoonlijk konden spreken. Het probleem wat zij hier ervaarden was dat zij vaak hun verhaal weer aan iemand anders moesten vertellen. Dit wordt door de cliënten als onprettig ervaren. Martine merkte dit zelf ook al en heeft toen besloten in teams te gaan werken. Meerdere assistent bewindvoerders werken in een team en krijgen als team een cliënten bestand. Op deze manier zou er altijd iemand aanwezig zijn die ook goed op de hoogte is van een bepaald dossier. De cliënten geven aan dit een goede oplossing te vinden voor het groeiende cliënten bestand.

Cliënt 2 heeft een andere kennismaking gehad met Vinkestijn Bewindvoering dan de andere cliënten. Deze cliënt stond eerst onder bewind bij een andere bewindvoerder. Deze bewindvoerder voerde ook nog andere werkzaamheden uit en besloot te stoppen met het voeren van bewind en zich te richten op haar andere werkzaamheden. Omdat Martine goed contact heeft met deze bewindvoerder kwamen veel van haar cliënten naar Vinkestijn Bewindvoering. Deze cliënt staat nog niet zo lang onder bewind bij Vinkestijn Bewindvoering. Hij gaf aan dat, voordat het bewind werd overgezet naar Vinkestijn Bewindvoering, hij nooit een kennismakingsgesprek gehad heeft met Vinkestijn Bewindvoering. Dit kennismakingsgesprek heeft wel plaatsgevonden toen hij al bij Vinkestijn Bewindvoering onder bewind stond. Ondanks het feit dat zijn kennismaking met Vinkestijn Bewindvoering anders is gelopen dan bij de andere cliënten, geeft hij aan na zijn kennismakingsgesprek een goed gevoel te hebben gehad. Hij geeft net als de andere cliënten aan dat hij het gevoel heeft dat er echt naar hem geluisterd wordt en dat er persoonlijke aandacht aan hem geschonken wordt. Toen deze cliënt bij Vinkestijn Bewindvoering onder bewind gesteld werd hadden er al interne veranderingen plaatsgevonden waardoor het kennismakingsgesprek wat deze cliënt gehad heeft, met de assistent bewindvoerder was die zijn dossier zou gaan beheren en niet met Martine zelf. Hieruit wordt duidelijk dat ook de assistent bewindvoerders van Vinkestijn Bewindvoering snappen hoe Martine het vertrouwen wekt bij de cliënten en dit ook zelf kunnen waardoor cliënten niet alleen vertrouwen hebben in Martine maar in Vinkestijn Bewindvoering in zijn geheel.

Uit het interview is gebleken dat voornamelijk het schenken van persoonlijke aandacht en het feit dat cliënten gehoord worden de reden is dat de cliënten vertrouwen hebben in Vinkestijn Bewindvoering.

## Samenwerking tussen Vinkestijn Bewindvoering en cliënt

Vertrouwen en samenwerking hangt nauw met elkaar samen. Bewind is een samenwerkingsverband tussen bewindvoerder en cliënt. Dit betekent dan ook dat zowel bewindvoerder als cliënt samen verantwoordelijk zijn voor een goede samenwerking. Deze samenwerking begint volgens de meeste cliënten bij de bewindvoerder. De cliënten geven aan niet samen te kunnen of willen werken met iemand die zijn niet vertrouwen. Wel snappen zij dat dit twee kanten op werkt, het is namelijk voor een bewindvoerder erg moeilijk om samen te werken met een cliënt die zich niet aan de afspraken houdt.

Over het algemeen zijn alle cliënten tevreden over de samenwerking met Vinkestijn Bewindvoering. Zoals in de vorige paragraaf al aangegeven moesten een aantal cliënten even wennen aan de interne veranderingen. Zij gaven aan dat zij het vervelend vonden dat zij niet beter op de hoogte zijn gehouden van deze veranderingen. Zij hadden graag vooraf geweten dat zij een dossierbehandelaar toegewezen zouden krijgen. Cliënt 1 en 4 gaven aan dat zij in eerste instantie niet blij waren met de dossierbehandelaar die zij toegewezen hadden gekregen.

In de overgang naar de indeling van de dossierbehandelaars en de teams geeft een deel van de cliënten aan niet tevreden te zijn geweest over de communicatie. Zij hadden het gevoel dat elke keer als zij belde, zij hun verhaal weer van vooraf aan moesten vertellen en niet verder kwamen. Zij wilden toewerken naar oplossingen maar omdat zij steeds iemand anders aan de telefoon kregen hadden zij het gevoel dat zij stil stonden. Sinds cliënten hun eigen dossierbehandelaar hebben ervaren zij de communicatie als erg prettig. Op deze manier kunnen zij doelgericht naar een oplossing toewerken.

Uit de interviews is naar voren gekomen dat de cliënten het erg prettig vinden om betrokken te worden bij het proces. Zij willen niet dat alles zomaar voor hen bepaald wordt maar zij willen graag samen met hun dossierbehandelaar op zoek naar de beste oplossing. Alle cliënten geven aan dat zij het erg prettig vinden dat als er een probleem is, zij dit probleem voor kunnen leggen aan hun dossierbehandelaar waarna zij vervolgens samen naar oplossingen kunnen zoeken.
Eén cliënt zei: “Sinds ik mijn eigen dossierbehandelaar heb loopt de samenwerking beter. Het is nu meer meedenken dan dat ik tegen een muur aanloop. Zij helpt mij nu zoeken naar oplossingen in plaats van te zeggen nee dit kan niet”.
Zoals al eerder aangegeven zijn er alleen cliënten van Vinkestijn Bewindvoering geïnterviewd waarvan ook verwacht wordt dat zij uiteindelijk zelf weer hun financiën moeten gaan beheren. Het feit dat zij nu al aangeven dat zij samen naar oplossingen willen zoeken is al een teken dat zij werken aan het bevorderen van hun financiële zelfredzaamheid.

Cliënten vinden het prettig om ook zelf met oplossingen te komen en dan samen met de dossierbehandelaar te overleggen hoe dit financieel in hun plaatje past. Zo hebben zij ook meer inspraak op hun eigen uitgaven. Cliënten hebben het gevoel dat zij deze ruimte ook krijgen bij Vinkestijn Bewindvoering en zijn daarom tevreden over de samenwerking.

Een punt van verbetering dat bij alle cliënten naar voren kwam was de telefonische bereikbaarheid. Vinkestijn Bewindvoering is, voor cliënten, van maandag tot en met donderdag telefonisch bereikbaar van 10:00 tot 12:00. De cliënten geven aan dat zij merken dat zij steeds worden doorgeschakeld naar de voicemail in plaats van dat zij direct iemand aan de telefoon krijgen . Zij wijten dit aan het groeiende cliënten bestand. Het cliënten bestand groeit en daarmee zou ook de telefonische bereikbaarheid qua tijd moeten groeien. De helft van de geïnterviewde cliënten is moeder, zij geven aan dat deze tijden soms lastig zijn omdat zij hun kind naar school moeten brengen en andere zaken moeten regelen.

## Financiële onwetendheid en financiële zelfredzaamheid

Bij de overweging om een nazorgtraject te accepteren speelt financiële onwetendheid een grote rol. Alle cliënten erkennen dat zij niet voor niets in deze situatie terecht zijn gekomen. Er heerst angst onder de cliënten om straks hun financiën weer zelf te moeten beheren omdat zij in de tijd dat zij onder bewind hebben gestaan niet het gevoel hebben dat zij geleerd hebben hoe zij kunnen voorkomen dezelfde fouten te maken als voorheen.

Verschillende cliënten geven verschillende oorzaken voor het ontstaan van hun schulden. Cliënt 4 geeft aan dat het probleem al is begonnen bij haar opvoeding. Zij kwam uit een welvarend gezin en hoefde zich geen zorgen te maken om geld. Door omstandigheden is het contact met haar familie verbroken waardoor zij er op jonge leeftijd alleen voor kwam te staan en nooit iemand haar heeft kunnen leren hoe zij haar financiën moest beheren.

Cliënt 3 gaf aan dat de schulden zijn ontstaan door aanpassingsschulden. Zij en haar partner hadden alles goed voor elkaar, net een nieuw huur huis en hadden een aantal meubels gekocht op afbetaling. Toen verloor haar partner zijn baan en hadden zij veel meer uitgaven dan inkomsten.
De overige cliënten geven aan dat hun schulden zijn ontstaan omdat zij een maand huur misgelopen zijn. Zij gaven aan dat dit een sneeuwbal effect creëerde. Het begint bij de huur maar dit gat werd zo snel zo groot dat zij het niet meer konden bijbenen.

Zoals al eerder genoemd heerst er angst bij de cliënten. Het sneeuwbal effect is een begrip wat tijdens de interviews vaker terug komt. Iets begint klein maar groeit zo snel uit tot iets groots dat zij het niet meer kunnen bijbenen en gaten met gaten gaan vullen.

De meeste cliënten hebben het over betalen door middel van automatische incasso. In principe gaat alles dan automatisch, maar wat moet je doen op het moment dat er niet genoeg saldo op de rekening staat? Hoe voorkom je dat dit gebeurt? Ook de woorden onvoorziene kosten zijn vaker naar voren gekomen. Hiermee wordt bijvoorbeeld bedoeld een jaarafrekening van de energiemaatschappij, het terugbetalen van inkomstenbelasting aan de belastingdienst of gemeentelijke belastingen. Dit zijn kosten die maar één keer per jaar betaald hoeven worden en niet in de maandelijkse uitgaven terug komen. Dit is iets waar de meeste cliënten moeite mee hebben. Het is voor hen niet duidelijk hoe zij ervoor moeten zorgen dat zij, als er bijvoorbeeld een jaarafrekening van de energiemaatschappij komt, deze in één keer kunnen betalen en niet weer achter de feiten aan zullen lopen en weer in dat sneeuwbal effect terecht kunnen komen.

Cliënten vinden het een eng idee om straks in één keer hun hele administratie weer zelf te moeten doen. Ze hebben jaren lang alles uit handen moeten geven en krijgen straks, als het bewind is opgeheven, in één keer weer alles in hun schoot geworpen.
Alle cliënten gaven aan uiteindelijk van hun financiële onwetendheid af te willen komen. Als het accepteren van een nazorgtraject hen daarbij zou kunnen helpen zouden zij daar zeker voor open staan.

Tijdens de interviews is de cliënten gevraagd of zij van mening zijn dat zij financieel zelfredzaam zijn.
Cliënt 2 gaf aan in het verleden even een potje te hebben gemaakt van zijn administratie omdat hij op dat moment niet lekker in zijn vel zat. Als alle schulden zijn afgelost is hij van mening dat hij financieel zelfredzaam zou zijn, dan kan hij weer beginnen met een schone lei.
Het merendeel van de cliënten gaf echter aan dat moeilijk in te kunnen schatten omdat zij tijdens het bewind zo goed als niks zelf hebben mogen doen. Het is voor hen dus moeilijk in te schatten of zij momenteel financieel zelfredzaam zijn.

Aan de cliënten is gevraagd, wat Vinkestijn Bewindvoering volgens hen kan doen om de financiële zelfredzaamheid te bevorderen.
Cliënt 2 gaf aan dat hij in plaats van weekgeld graag maandgeld zou willen ontvangen. Hij denkt dat, dat een goede test zou zijn om te kijken of hij zelf de juiste indeling kan maken.
Cliënt 1 en 3 stelde voor om tijdens de laatste periode van het bewind de cliënt al steeds meer zelf te laten doen. Bijvoorbeeld, het betalen van de telefoonrekening en de maand daarop het betalen van de telefoonrekening en de zorgverzekering en dit zo elke maand uit te breiden.

Cliënt 3 is van mening is dat zij erg beperkt wordt in het bevorderen van haar financiële zelfredzaamheid. Zij noemde het volgende voorbeeld: zij gaat binnenkort verhuizen en belde daarom naar Telfort om haar TV abonnement te laten overzetten. Telfort gaf aan dit niet voor haar te kunnen regelen omdat zij onder bewind staat. De bewindvoerder moet dus contact opnemen met Telfort om dit te regelen. Zij gaf aan een erg ondernemend type te zijn maar omdat zij niks zelf mag doen erg lui wordt. Zij wordt dus niet alleen tegengehouden in het bevorderen van haar financiële zelfredzaamheid maar is ook van mening dat men op deze manier lui wordt.

## Behoefte aan nazorg en de manier waarop cliënten het zelf ingericht willen hebben

Alle cliënten gaven aan wel behoefte te hebben aan nazorg ook als deze op vrijwillige basis zou zijn. Cliënt 1 zei: “Naar mijn mening zijn mensen die niet bereid zijn om nazorg te accepteren nog niet klaar om onder bewind uit te gaan. Als je onder bewind uit gaat en je bent er klaar voor besef je, je ook dat je alles weer zelf moet gaan doen terwijl je dat jaren lang niet hebt gedaan”.

De cliënten willen het bewind langzaam afbouwen en stap voor stap weer een stukje extra financiële verantwoordelijkheid krijgen. Als alle financiële verantwoordelijkheid dan weer bij de hen zelf ligt willen zij wel dat Vinkestijn Bewindvoering over hun schouder mee kijkt en in grijpt wanneer nodig. De cliënten willen graag de zekerheid dat ze op iemand kunnen terugvallen en dat ze er nog niet helemaal alleen voor staan. Als ze vragen hebben willen ze deze kunnen stellen en als het ergens mis gaat willen ze dat er iemand is die hen kan uitleggen waarom het mis is gegaan en hoe ze dit kunnen oplossen.

Eigenlijk waren alle cliënten het eens over de vorm van het nazorgtraject namelijk, langzaam afbouwen door stapje voor stapje meer verantwoordelijkheid te krijgen. Daarna de zekerheid dat er iemand over hun schouder meekijkt voor het geval het mis gaat en, zoals genoemd in de paragraaf hiervoor willen zij leren hoe zij de fouten die zij voorheen gemaakt hebben kunnen voorkomen. Echter, over de duur van het nazorgtraject zijn de meningen verdeeld. Cliënt 1, 3 en 4 zeiden dat het genoeg zou zijn als zij een nazorgtraject van ongeveer drie maanden zouden ontvangen waarin zij elke maand één keer langs kwamen bij Vinkestijn Bewindvoering om alle uitgaven van de afgelopen maand door te nemen.

Cliënt 2 zei dat hij wel behoefte zouden hebben aan een nazorg traject van een jaar. In dit nazorgtraject zou de cliënt niet elke maand naar kantoor komen maar zou de cliënt wel een jaar lang gebruik kunnen maken van Vinkestijn Bewindvoering als vangnet. Volgens deze cliënten zou een jaar een mooie periode zijn omdat zij dan ook te maken krijgen met de onvoorziene kosten. Er kan dus in dat jaar gekeken worden naar hoe een cliënt maandelijks geld apart legt om met deze onvoorziene kosten om te kunnen gaan.

Het merendeel van de cliënten begon over de kosten van een nazorgtraject. Dit is een groot struikelblok. Alle cliënten zijn bereid om een nazorgtraject op vrijwillige basis te accepteren maar geen enkele cliënt wil er zelf voor betalen.

## Budgetbeheer als nazorgtraject

In eerste instantie waren niet alle cliënten enthousiast over budgetbeheer. Een deel van de cliënten gaf aan dat zij niet willen dat Vinkestijn Bewindvoering nog steeds alles bepalend is. Als het bewind eenmaal opgeheven is willen cliënten langzamerhand zelf weer de touwtjes in handen gaan nemen. Het woord budgetbeheer wekt bij hen teveel de indruk dat Vinkestijn Bewindvoering de baas blijft.

De mening van de cliënten met betrekking tot budgetbeheer is zeker niet geheel negatief. Zij gaven aan dat als Vinkestijn Bewindvoering budgetbeheer als nazorgtraject zou aanbieden zij dit, bij gebrek aan beter en mits de kosten niet te hoog zijn, wel zouden accepteren. Wel geven zij aan zelf ook inspraak te willen hebben op de uitgaven. Budgetbeheer moet wel gericht blijven op het bevorderen van de financiële zelfredzaamheid. Tijdens het budgetbeheer willen de cliënten ook nieuwe vaardigheden kunnen leren. De cliënten zien budgetbeheer als een periode waarin zij zelf steeds meer verantwoordelijkheid gaan krijgen en waarin zij Vinkestijn Bewindvoering steeds meer los kunnen gaan laten om uiteindelijk de overstap naar volledige zelfstandigheid kunnen nemen. Als budgetbeheer dit niet voor hen biedt zal het grootste deel van de cliënten er niet voor kiezen om deze vorm van nazorg te accepteren.

Net als in de vorige paragraaf begon het grootste gedeelte van de cliënten over de financiering van budgetbeheer. Cliënt 4 gaf zelfs aan dat het accepteren van budgetbeheer voor haar volledig afhankelijk is van wie dat gaan financieren.

# NRB-BudgetAdvies en Tilmans Bewind

In dit hoofdstuk worden de resultaten beschreven die zijn verkregen op basis van de derde deelvraag. Deze deelvraag luidt als volgt:

*‘Wat zijn de bevindingen met betrekking tot nazorg van NRB-BudgetAdvies en Tilmans Bewind?’*

## Inleiding

Om inzicht te krijgen in mogelijke vormen van nazorgtrajecten zijn er interviews afgenomen met medewerkers van twee bedrijven die al een nazorgtraject van bewind aanbieden. Deze bedrijven zijn NRB-BudgetAdvies en Tilmans Bewind. NRB-budgetadvies is een bedrijf dat zich specialiseert in het geven van financieel advies. Dit bedrijf merkte op dat er in de maatschappij behoefte was aan een nazorgtraject voor bewindvoering. Naast dit nazorgtraject biedt NRB-BudgetAdvies ook andere financiële diensten aan.
Tilmans Bewind is een klein bewindvoerderskantoor dat ervoor wil zorgen dat op het moment dat het bewind van een cliënt wordt opgeheven, de cliënt er niet meteen helemaal alleen voor komt te staan. In het interview heeft Tilmans Bewind aangegeven dat de uitstroom van cliënten laag is, dit is hen dan ook erg tegengevallen. Tilmans Bewind heeft maar één bewindvoerder. Zij had gehoopt dat, omdat zij weinig cliënten heeft, zij hen meer persoonlijke aandacht kon schenken en sneller kon toewerken naar financiële zelfredzaamheid waarna het bewind kon worden opgeheven. Tilmans Bewind biedt alle cliënten, die daar behoefte aan hebben, een vorm van nazorg aan.

Tijdens de interviews is veel aandacht besteed aan het nazorgtraject wat beide bedrijven aanbieden. Echter, er spelen meer factoren een rol bij het begrip nazorg.

## Oorzaak van het probleem

Zoals eerder besproken zijn er op basis van de wet zijn er maar twee gronden waarop een persoon onder bewind kan worden gesteld namelijk, geestelijke/lichamelijke of verkwisting/het hebben van problematische schulden. De praktijk leert dat er wel honderden verschillende soorten onderliggende problemen zijn kunnen die leiden tot deze geestelijke gesteldheid of verkwisting/problematische schulden. Tijdens een nazorgtraject moet ook aandacht besteed worden aan die onderliggende problemen.

NRB-BudgetAdvies zei: “Bij een grote groep mensen heerst er schaamte en angst. Op het moment dat het fout begint te gaan verandert de empathische houding en slaan mensen dicht. Er ontstaat angst waardoor er geen actie meer wordt ondernomen”. Bewindvoering biedt op dat moment een oplossing maar de angst gevoelens komen weer terug op het moment dat het bewind opgeheven moet gaan worden. NRB-BudgetAdvies zei vervolgens: “Ja, er zullen dus ook mensen zijn die er daarom voor kiezen om onder bewind te blijven en dan maar niet zelfstandig te worden want de angst houdt ze tegen. Er is geen tussenfase, mensen worden bang en zijn niet zelfverzekerd genoeg om het zelf te gaan doen en dat is zonde”.

Tilmans Bewind is van mening dat veel onderbewindgestelden last hebben van compensatiegedrag. Zij blijven vaak in een crisis hangen waardoor er nooit prioriteit op de financiën komt te liggen maar op de crisis. Deze crisis moet dus eerst opgelost zijn voordat iemand weer financieel zelfredzaam kan worden. Denk hierbij aan mensen met een drugsverslaving. Deze groep mensen is zo goed als niet te coachen op financieel gebied totdat het gedrag wat heeft geleid tot de financiële problemen is aangepast.

## Bevorderen van de financiële zelfredzaamheid

Tijdens het bewind moet door een bewindvoerder, waar mogelijk, de financiële zelfredzaamheid van de cliënt worden bevorderd.

Er zijn talloze verschillende manieren om de financiële zelfredzaamheid van cliënten te bevorderen. Welke manier het beste is, en op welk gebied de financiële zelfredzaamheid vergroot moet worden verschilt per cliënt.

Tilmans Bewind gaf aan zelf een checklist te hebben opgesteld waar volgens hen de vaardigheden op staan die iemand nodig heeft om financieel zelfredzaam te kunnen zijn. Al deze vaardigheden zijn weer te verdelen in thema’s. Als dan blijkt dat iemand moeite heeft met het openen van post kan er in de checklist teruggelezen worden welke vaardigheden daarmee verbonden zijn zodat daar aan gewerkt kan worden.

Zowel NRB-BudgetAdvies als Tilmans Bewind gaven het voorbeeld, het doen van de aangifte inkomstenbelasting. Als een cliënt aangeeft dit zelf te kunnen, laat het ze dan zelf doen. Een cliënt kan inloggen met zijn DigiD op de website van de belastingdienst. Zij kunnen vervolgens de hele aangifte inkomsten belasting zelf invullen en klaar maken voor verzending. Als bewindvoerder controleer jij dan nog of de aangifte inkomstenbelasting klopt en verzend deze. Hetzelfde geldt voor bijvoorbeeld het invullen van een formulier voor het aanvragen van kwijtschelding voor de waterschapsbelasting. Laat cliënten eerst zelf dit formulier invullen en neem het daarna samen met ze door voordat het opgestuurd wordt.
Maar ook bij het maken van andere beslissingen kan je als bewindvoerder cliënten meer zelf laten doen. Denk hierbij bijvoorbeeld aan een cliënt die wil overstappen naar een andere energiemaatschappij. Tilmans Bewind gaf aan dat haar cliënten zelf de energiemaatschappij dienen uit te zoeken en ook dienen te onderbouwen waarom zij voor die energiemaatschappij gekozen hebben. Op deze manier krijgen cliënten ook steeds meer het gevoel dat zij de regie over hun eigen leven terug krijgen.

Het bevorderen van de financiële zelfredzaamheid bij cliënten is een proces. Cliënten moeten leren hoe zij hun eigen inkomen moeten inzetten en hoe ze dit kunnen bewaken. De beste en simpelste manier om dit te doen is om samen met de cliënt een begroting te maken van de maandelijkse inkomsten en uitgaven. Waar cliënten vaak niet bij stil staan, bij het maken van een begroting, zijn de reserveringsuitgaven. Dit zijn vaak grotere uitgaven die niet iedere maand terug komen maar wel rekening mee gehouden moet worden bij het maken van een begroting.[[50]](#footnote-50) Een mooi voorbeeld hiervan is het eigen risico van de zorgverzekering. Deze uitgave kan per persoon verschillen maar € 385,00 in één keer moeten betalen is voor niemand een pretje en zal voor veel mensen ook niet mogelijk zijn.
NRB- BudgetAdvies gaf aan gemerkt te hebben dat bij veel cliënten het lange termijn denken ontbreekt. Reserveringsuitgaven zijn niet meer dan een spaarpotje voor uitgaven in de toekomst. Cliënten hebben moeite met het leggen van deze link. Zij zien geld dus willen dat uitgeven maar op het moment dat er dan een rekening voor het eigen risico binnen komt is er geen geld meer om deze rekening te betalen. Dit is een oorzaak van het ontstaan van schulden. Bij het bevorderen van de financiële zelfredzaamheid is dit een punt waar aandacht aan besteed moet worden.

Ook zei NRB-BudgetAdvies: “Niet iedereen is in staat om een administratie te voeren en dat is wat Nederland van de mensen verwacht. Dat ze capabel genoeg zijn om de administratie te doen en dat is gewoon niet altijd het geval”.

Als een bewindvoerder stappen heeft ondernomen om de financiële zelfredzaamheid van de cliënten te bevorderen moet dat op een gegeven moment ook getoetst worden. Zoals al eerder besproken is dit gezien de huidige wet- en regelgeving niet altijd makkelijk omdat tijdens het bewind alle verantwoordelijkheid bij de bewindvoerder ligt. Op het moment dat er iets mis gaat, is de bewindvoerder aansprakelijk.

Tilmans Bewind gaf aan tijdens het bewind al meer verantwoordelijkheid bij de cliënten neer te leggen, ook als het aankomt op betalingen. Bijvoorbeeld het leefgeld van een cliënt verhogen zodat hij zelf maandelijks zijn telefoonrekening kan betalen. Wel gaf Tilmans Bewind aan dat zij dit maandelijks heel scherp in de gaten houd en dit ook kan omdat zij een klein bewindvoerderskantoor is. Voor Vinkestijn Bewindvoering gaat dit moeilijker omdat het relatief groot bewindvoerderskantoor is. Echter, zijn er ook andere manieren om te toetsen of de financiële zelfredzaamheid van een cliënt is bevorderd.
Zoals het voorbeeld van de energie maatschappij. Op het moment dat een cliënt wil overstappen van energiemaatschappij geeft de bewindvoerder hem de opdracht om zelf een nieuwe energiemaatschappij te kiezen maar laat hem deze keuze ook onderbouwen. Als de cliënt dit lukt weet de bewindvoerder dat er een stap in de goede richting is genomen. Een volgende stap zou kunnen zijn om de cliënt zelf een nieuwe begroting te laten maken waarin hij de uitgave van de nieuwe energiemaatschappij moet opnemen.
Als cliënten weten dat ze moeten, zullen ze, in de meeste gevallen, actie ondernemen.
Als het een cliënt niet lukt om een energiemaatschappij te kiezen en deze keuze te onderbouwen weet de bewindvoerder dat er nog werk aan de winkel is.

Op deze manier kan de bevordering van de financiële zelfredzaamheid getoetst worden zonder dat er geld in het spel is. In sommige gevallen zal ook blijken dat er weinig mogelijkheden zijn om de financiële zelfredzaamheid van een cliënt te bevorderen.

## Nazorg van het bewind

Tilmans Bewind heeft aangegeven dat de uitstroom van het bewind erg is tegengevallen. Zeker bij de groep die onder bewind staan op grond van geestelijke/lichamelijke gesteldheid. Zoals eerder aangegeven is het bij deze groep mensen van belang dat er eerst andere veranderingen plaats hebben gevonden voordat de financiële zaken aangepakt kunnen worden.

Volgens Tilmans Bewind is een nazorgtraject voornamelijk nodig voor cliënten die te maken hebben gehad met bijvoorbeeld aanpassingsschulden. Dit zijn schulden die zijn ontstaan door een plotselinge, aanzienlijke, verandering in de inkomsten of uitgaven. Hier is dan een verkeerd balletje gaan rollen en vaak missen cliënten de vaardigheid om dit op te lossen omdat zij nooit eerder te maken hebben gehad met een dergelijke situatie. Dit betekent niet dat deze vaardigheden niet aan te leren zijn, mensen moeten leren omgaan met hun nieuwe situatie. Volgens zowel NRB-BudgetAdvies en Tilmans Bewind is dit de groep die het beste te coachen is. De vaardigheden om ervoor te zorgen dat dit niet nog een keer gebeurt leren de cliënten tijdens het nazorgtraject. Voornamelijk door herhaling en het geven van advies krijgen cliënten steeds meer zelfvertrouwen.

### Vormen van nazorg

NRB-BudgetAdvies geeft aan één nazorgtraject te hanteren. De invulling van de zorg die tijdens het traject geboden wordt verschilt per persoon.
Het nazorgtraject start al in de laatste periode van het bewind. Ongeveer twee maanden voor het einde van het bewind gaat NRB-BudgetAdvies langs bij de cliënt. Tijdens dat bezoek zal er een gesprek plaatsvinden waarin er globaal wordt vastgesteld wat een cliënt nodig heeft. In sommige gevallen adviseert NRB-BudgetAdvies toch dat onder bewind blijven verstandiger is.

Na de opheffing van het bewind gaat de zorg echt van start. Er zullen in totaal vier huisbezoeken plaatsvinden, deze zijn verspreid over een periode van zes maanden. Deze zes maanden zijn nodig om bij mensen een patroon te signaleren. Om vast te kunnen stellen waar mensen de fout in gaan is een langere evaluatie tijd van groot belang. Op deze manier kan er gekeken worden of dezelfde fouten maandelijks terugkeren en zo ja, kunnen deze opgelost worden.

De twee vaardigheden die NRB-BudgetAdvies cliënten vaak bij moet brengen zijn administreren en, zoals al eerder genoemd, reserveren.
Leren administreren doet NRB-BudgetAdvies als volgt. Er wordt gezorgd dat de cliënt het gaat zien als een sport. Cliënten vinden het heel fijn om te zien dat er geld op de spaarrekening staat. Er moet dus gezorgd worden dat cliënten die spaarrekening zien groeien. Eerst leren mensen de vaste lasten te betalen, te reserveren en te sparen. Het geld wat daarna overblijft is levensonderhoud. Er moet niet alleen gespaard worden als er wat overblijft, dan zal er namelijk nooit wat overblijven. Geef cliënten tips over het maken van een begroting maar laat ze dit zelf doen.
Leer cliënten ook regelmatig naar hun rekening te kijken. Als cliënten dan de begroting, die ze zelf gemaakt hebben, ernaast houden kunnen ze controleren of alles die maand betaald is. Als er een bedrag gestorneerd wordt laat de cliënt dan uitzoeken hoe dat komt. Dit kan zijn omdat er niet genoeg geld op de rekening stond. Als dat het geval is moet de cliënt uitzoeken hoe het komt dat er op dat moment niet genoeg geld op de rekening stond. Aan het begin doorloopt NRB-BudgetAdvies deze stappen samen met de cliënt maar op een gegeven moment zijn zij alleen nog maar een stok achter de deur en kunnen cliënten altijd bij hen terecht met vragen ook na afloop van het zes maanden durende nazorgtraject.

Zoals al eerder aangegeven is de uitstroom van het bewind erg tegengevallen voor Tilmans Bewind. Er zijn dus nog maar weinig cliënten waarbij er sprake is van een nazorgtraject. Wel is er een aantal cliënten geweest die na de opheffing van het bewind geen behoefte hadden aan een nazorgtraject. Deze cliënten kunnen wel nog telefonisch contact opnemen op het moment dat zij vragen hebben. Tilmans Bewind heeft geen vast nazorgtraject maar wil cliënten bieden wat zij nodig hebben. Tilmans Bewind gaf aan ervaring te hebben met budgetcoaching, mocht een cliënt daar behoefte aan hebben na de opheffing van het bewind zal deze dienst worden aangeboden.

Tilmans Bewind heeft ervoor gekozen om tijdens de laatste periode van het bewind al steeds meer verantwoordelijkheid over te dragen naar de cliënt. Eerst wordt het leefgeld van wekelijks omgezet naar maandelijks. Als dat goed gaat wordt er maandelijks steeds iets meer leefgeld overgemaakt zodat er stapje voor stapje, door de cliënt zelf, vaste lasten betaald kunnen worden. Vaak is de eerste stap de telefoonrekening. Als cliënt deze niet betaald, heeft dit namelijk voor hem zelf de grootste gevolgen. Als dit goed gaat is de volgende stap bijvoorbeeld het doorsturen van een factuur van de tandarts. Op deze manier wordt de financiële verantwoordelijkheid van de cliënt steeds stapje voor stapje uitgebreid. Wel blijft Tilmans Bewind de cliënt gedurende deze periode monitoren zodat er tijdig ingegrepen kan worden als dat nodig wordt geacht.

Tilmans Bewind gaf aan momenteel één uitzondering te hebben. Deze cliënt heeft net de WSNP succesvol doorlopen en heeft een schone lei behaald. Echter, waren zowel Tilmans Bewind als de cliënt zelf van mening dat het te vroeg was om het bewind te laten opheffen. Tilmans Bewind heeft samen met deze cliënt een plan opgesteld van een jaar. Met dit plan zijn zij naar de rechter gegaan om hem ervan te overtuigen dat het noodzakelijk was om het bewind nog één jaar voort te zetten. De rechter was aangenaam verrast met dit plan en heeft zijn akkoord gegeven. Omdat deze cliënt nog een jaar onder bewind stond kon er ook nog een jaar bijzondere bijstand voor de kosten van bewindvoering aangevraagd worden bij de gemeente. De cliënt hoefde zelf dus niets te betalen.

## Kosten

De praktijk leert dat het grootste struikelblok bij cliënten, voor het accepteren van een nazorgtraject, de kosten zijn.

NRB-BudgetAdvies geeft aan dat een nazorgtraject vaak niet tot stand kan komen omdat het al gestagneerd door het feit dat de cliënt dit, in de meeste gevallen, zelf moet financieren. Ook hier komt het lange termijn denken weer om de hoek kijken. Mensen missen vaak nog het inzicht om zich te realiseren dat het nu wat geld zal kosten maar dat het er wel voor zorgt dat ze dit op de lange termijn heel veel geld gaat besparen.

Om bovenstaand probleem te voorkomen is het advies van NRB-BudgetAdvies om vanaf de start van het bewind maandelijks een bepaald bedrag opzij te leggen zodat de cliënt aan het einde van het bewind zelf het geld gespaard heeft om het nazorgtraject te financieren. Hoe hoog dat bedrag dat maandelijks apart gelegd moet worden is, zal afhangen van het budget van de cliënt. NRB-BudgetAdvies adviseert een bedrag van € 15,00 per maand.
Dit systeem kan, volgens NRB-BudgetAdvies, al uitgelegd worden tijdens het intakegesprek met de cliënt. Er kan een aparte clausule opgenomen worden in de overeenkomst waarin staat dat cliënt zelf spaart voor een nazorgtraject, hier tekent een cliënt dan ook voor. Ook al is een nazorgtraject op vrijwillige basis kan men toch terugvallen op de handtekening. Tijdens het intakegesprek kan een bewindvoerder aangeven dat cliënt tijdens het bewind weinig nieuwe vaardigheden zal leren die ervoor zorgen dat hij financieel zelfredzaam is op het moment dat het bewind wordt opgeheven, simpelweg omdat de huidige wet- en regelgeving dit niet toelaat. In een nazorgtraject heeft een bewindvoerder veel meer ruimte om met de cliënt te werken aan de vaardigheden die zullen leiden tot financiële zelfredzaamheid omdat er geen juridische grondslag meer is. Uiteindelijk is het nazorgtraject ter voorkoming van recidive. Op deze manier kan een bewindvoerder de noodzaak om nu al te sparen voor een nazorgtraject verantwoorden tegenover de cliënt.

NRB-BudgetAdvies heeft een tarief vastgesteld van € 425,00 exclusief BTW. Dit is voor het intakegesprek wat twee maanden voor het einde van het bewind plaats vindt en het nazorgtraject van zes maanden.
Op het moment dat iemand onder bewind komt te staan op grond van verkwisting/het hebben van problematische schulden duurt het ongeveer een jaar voordat een bewindvoerder de financiële situatie van cliënt stabiel heeft, alle schulden in kaart heeft gebracht en de cliënt aangemeld heeft voor een schuldhulpverleningstraject. Als het schuldhulpverleningstraject gestart is duurt het drie jaar. Als het traject succesvol is doorlopen en cliënt een schone lei heeft kan er om opheffing worden gevraagd bij de rechtbank. Op basis van deze redenatie duurt het allemaal bij elkaar vier jaar voordat er om opheffing van het bewind gevraagd moet worden. Dit betekent dat een cliënt vier jaar lang de tijd heeft om € 425,00 te sparen. NRB-BudgetAdvies is van mening dat een cliënt zelf ook verantwoordelijkheid kan dragen in de verandering van zijn gedrag en daarmee dus ook voor de kosten.

# Conclusie

In dit hoofdstuk zal op basis van de resultaten die voort zijn gekomen uit de documentenanalyse en de interviews met de cliënten van Vinkestijn Bewindvoering, NRB-BudgetAdvies en Tilmans Bewind antwoord worden gegeven op de centrale vraag.

De centrale vraag luidt als volgt:

*‘Op welke manier kan Vinkestijn Bewindvoering voor haar cliënten, die onder bewind staan op grond van problematische schulden, het nazorgtraject vorm geven zodat de financiële zelfredzaamheid wordt bevorderd?’*

Vinkestijn bewindvoering wil geen gehele budgettrainingen gaan verzorgen voor haar cliënten. Dit gaat teveel tijd en geld kosten. Op dit moment hebben zij nog weinig informatie met betrekking tot nazorgtrajecten en staan daarom open voor verschillende vormen. Uiteraard moeten deze vormen van nazorgtrajecten wel in hun wens passen waarbij gehele budgettrainingen zijn uitgesloten.

Omdat Vinkestijn Bewindvoering budgetbeheer al langzaam aan het aanbieden is als uitbreiding van hun dienstenaanbod willen zij de cliënten, waarbij het bewind wordt opgeheven, de mogelijkheid bieden vrijwillig door te stromen naar budgetbeheer. Op dit moment bieden zij alleen de meeste uitgebreide vorm van budgetbeheer aan. Deze vorm van budgetbeheer heeft veel weg van bewindvoering alleen ligt er geen juridische basis aan ten grondslag. De inkomsten komen binnen op de beheerrekening, de vaste lasten worden betaald en er worden reserveringsuitgaven gemaakt waarna de cliënt wekelijks een bedrag aan leefgeld gestort krijgt op zijn leefgeldrekening.

Uit dit onderzoek is gebleken dat cliënten tijdens een nazorgtraject juist niet willen dat Vinkestijn Bewindvoering een alles bepalende rol speelt. Volgens hen moet het doel van een nazorgtraject gericht zijn op de financiële zelfredzaamheid van de cliënt. Bij budgetbeheer hebben cliënten het gevoel dat zij nog steeds niet leren hoe zij hun eigen financiën moeten beheren. Cliënten willen stapje voor stapje alle financiële verantwoordelijkheid in eigen handen krijgen en hebben behoefte aan een steuntje in de rug. Er heerst angst onder de cliënten bij het idee dat zij na de opheffing van het bewind opeens alles weer zelf moeten doen.

Hieruit kan geconcludeerd worden dat alleen uitgebreid budgetbeheer aanbieden als nazorgtraject niet voldoende is gezien de behoefte van de cliënt. Wel moeten de cliënten van Vinkestijn Bewindvoering de mogelijkheid hebben om na het bewind vrijwillig door te stromen naar budgetbeheer binnen Vinkestijn Bewindvoering. Echter, is de kans klein dat de cliënten dit zullen doen. Dit omdat zij al hebben aangegeven dat de financiering van het nazorgtraject een groot struikelblok is en zij vinden dat Vinkestijn Bewindvoering nog steeds een te grote rol speelt.

Wat cliënten willen leren tijdens een nazorgtraject is hoe zij reserveringsuitgaven moeten maken voor bijvoorbeeld gemeentelijke heffingen of het betalen van inkomstenbelasting. Voor deze kosten zijn cliënten bang. Deze kosten komen niet maandelijks terug in de maandelijkse uitgaven maar dienen vaak maar één keer per jaar betaald worden. Cliënten moeten leren hoe zij deze uitgaven in hun maandelijkse begroting mee kunnen nemen zodat als het moment, waarop zij deze rekeningen moeten betalen, daar is, zij ook het geld hebben om dit te betalen. Ondanks het feit dat Vinkestijn Bewindvoering aan heeft gegeven geen budgetcursussen te willen geven blijkt dat de cliënten wel behoefte hebben aan een cursus over het maken van reserveringsuitgaven.

Op dit moment bevordert Vinkestijn Bewindvoering de zelfredzaamheid van de cliënten onder andere door leefgeld per maand uit te keren in plaats van per week. Uit de interviews gehouden met NRB-BudgetAdvies en Tilmans Bewind is gebleken dat ook zij deze stap hebben genomen. Een cliënt wordt zo gedwongen om voor zichzelf langer dan een week vooruit te denken. Hierbij leren cliënten te denken op lange termijn. Een vaardigheid die, gebleken uit dit onderzoek, bij veel cliënten nog ontbreekt.
Op het moment dat een cliënt bijvoorbeeld een nieuwe televisie wil aanschaffen laat Vinkestijn Bewindvoering haar cliënten zelf de televisie uitzoeken. Vervolgens mailen de cliënten de link waarna Vinkestijn Bewindvoering alleen nog maar hoeft te betalen. Ook Tilmans Bewind gaf aan dit te doen. Dit kan Vinkestijn Bewindvoering uitbreiden door cliënten ook de overstap naar een nieuwe energiemaatschappij zelf uit te laten zoeken. Hiermee wordt ook de financiële zelfredzaamheid van de cliënten getoetst zonder dat er getoetst moet worden door middel van het doen van betalingen. Hierdoor loopt Vinkestijn Bewindvoering geen financieel risico.

Uit het onderzoek is gebleken dat cliënten verschillende behoeftes hebben als het aankomt op de duur van het nazorgtraject. Deze verschillen van drie maanden tot een jaar. Op basis van de interviews met de professionals komt een periode van een half jaar naar voren. Deze periode is volgens hen nodig om een patroon vast te kunnen stellen bij cliënten. De behoefte van de cliënt moeten hierin afgewogen worden tegen het oordeel van de professionals. Bij deze afweging moet ook meegenomen worden dat het nazorgtraject op vrijwillige basis is. Als het nazorgtraject voor de cliënt onaantrekkelijk is, omdat het bijvoorbeeld te lang duurt, zullen zij dit niet op vrijwillige basis accepteren.

De financiering van het nazorgtraject is een groot struikelblok. Uit de interviews met de cliënten komt naar voren dat zij wel behoefte hebben aan een nazorgtraject maar er niet voor willen betalen. NRB-BudgetAdvies zei dat bewindvoerders cliënten zelf moeten laten sparen voor het nazorgtraject. Als er vanaf het begin van het bewind maandelijks een klein bedrag apart gelegd wordt heeft de cliënt, op het moment dat het bewind opgeheven gaat worden, genoeg geld gespaard om het nazorgtraject zelf te financieren. De bewindvoerder kan in de overeenkomst die de cliënt ook tekent een extra clausule opnemen waarin staat dat er maandelijks een bepaald gedrag opzij gelegd wordt om uiteindelijk het nazorgtraject te kunnen financieren. Dit wordt verantwoord tegenover de cliënt door uit te leggen dat er tijdens het bewind weinig nieuwe financiële vaardigheden bijgeleerd zullen worden omdat de huidige wet- en regelgeving dit niet toelaat. De huidige wet- en regelgeving legt alle financiële verantwoordelijkheid bij de bewindvoerder waardoor, als er iets mis gaat, de bewindvoerder in de problemen komt. Veel bewindvoerders durven het daarom niet aan om tijdens het bewind al stapje voor stapje de financiële verantwoordelijkheden terug te geven aan de cliënt. Tijdens een nazorgtraject kan dit wel. In theorie een goed idee. In de praktijk zal dit niet in alle gevallen makkelijk zijn.

Ten eerste is al eerder geconstateerd dat het lange termijn denken bij veel van de cliënten ontbreekt. De kans is klein dat zij aan het begin van het bewind akkoord zullen gaan met het maken van een spaarpotje waar zij bij acceptatie van een nazorgtraject niks van zullen terug zien. Zij zien hun spaarpot groeien maar krijgen dit geld niet zelf in handen omdat het wordt uitgegeven aan het nazorgtraject. Als het nazorgtraject bij de cliënt, om wat voor reden dan ook, niet tot stand zal komen, krijgen zij het gespaarde geld uiteraard wel uitgekeerd.
Ten tweede is het zo dat cliënten vaak al een heel krap budget hebben, veel cliënten leven immers van een bijstandsuitkering. Om precies te zijn bedraagt deze € 942,51 voor een alleenstaande volwassene.[[51]](#footnote-51) Vaak is er net genoeg om van rond te komen en zal er dus geen geld over blijven om te sparen voor een nazorgtraject.
Tot slot is het zo dat als een cliënt onder bewind staat er, zeker in de eerste periode van het bewind, andere uitgaven zijn die prioriteit hebben. Ook moet er verantwoording afgelegd worden aan de rechtbank. Het kan dus niet zo zijn dat er rekeningen niet betaald worden omdat er een bedrag gespaard moet worden voor een nazorgtraject. Hiervoor zal de rechtbank geen goedkeuring geven.

Er moet op basis van de behoeften van de cliënt, het advies van de geïnterviewde professionals en de visie van Vinkestijn Bewindvoering een mooie middenweg gevonden worden. Mocht een cliënt na het nazorgtraject het gevoel hebben dat hij nog steeds niet voldoende financieel zelfredzaam is kan hij ervoor kiezen om budgetbeheer te accepteren. Dit is immers ook op vrijwillige basis.

Belangrijk om te beseffen is dat bewindvoering een maatregel is die een persoon wordt opgelegd door de rechter. Ondanks het feit dat iemand zich ook persoonlijk kan aanmelden voor bewindvoering, is de kans klein dat bewindvoering vrijwillig is. Pas als men geen andere optie meer heeft zal men zich aanmelden bij een bewindvoerder, dit betekent niet dat zij dit doen omdat zij dit echt willen. Dit maakt de samenwerking tussen bewindvoerder en cliënt soms erg lastig. Als de rechter eenmaal het bewind heeft uitgesproken moeten deze mensen, die al in de financiële problemen zitten, iemand gaan betalen om hun eigen financiële problemen op te lossen. Gelukkig kan er tegenwoordig wel bijzondere bijstand voor de kosten van bewindvoering worden aangevraagd bij de gemeente.

Ervaring leert dat cliënten vaak zo snel mogelijk van hun problemen en bewindvoerder af willen. Zij erkennen niet dat er een onderliggend probleem is waardoor de schulden zijn ontstaan. Cliënten denken: “Ik heb een probleem namelijk, schulden. Die zijn nu afgelost dus mijn problemen zijn opgelost”.

Voor deze groep is het van belang dat er veranderingen plaats vinden binnen de wet- en regelgeving. Deze groep onderbewindgestelden kunnen de snelle veranderingen in de participatiesamenleving niet bijbenen en zijn te eigenwijs om in te zien dat zij dit niet kunnen. Deze groep mensen zal altijd terugvallen in financiële problemen als hen vanuit de wet- en regelgeving geen verplichting wordt opgelegd om een vorm van nazorg te accepteren. Idealiter zouden bewindvoerders van de wet- en regelgeving al meer ruimte moeten krijgen om tijdens het bewind meer financiële verantwoordelijkheid over te dragen naar de cliënt waardoor bewind in het algemeen een meer rehabiliterende functie zal krijgen. Dan zijn er geen nazorgtrajecten nodig en kost het ook geen extra geld.

Een deel van de onderbewindgestelden zijn wel goed te coachen. Eerder in dit onderzoek is al aangegeven dat dit de cliënten zijn die onder bewind gesteld zijn als gevolg van aanpassingsschulden of overlevingsschulden. Bij deze mensen is één keer een verkeerd balletje gaan rollen waarna zij de gevolgen niet meer konden overzien en de oplopende schuld niet meer konden bijbenen. Bij deze groep onderbewindgestelden is te onderzoeken hoe en wanneer dit balletje verkeerd is gaan rollen. Dit probleem kan bij deze mensen aangepakt worden. Bij deze groep bestaat er een goede kans dat zij wel een nazorgtraject zullen accepteren.

Binnen de discretionaire ruimte die bewindvoerders hebben beginnen langzaam nazorgtrajecten te ontstaan op initiatief van bewindvoerders zelf. Dit is een goed begin maar het overkoepelende probleem kunnen bewindvoerders zelf niet oplossen. Er wordt van bewindvoerder verwacht dat zij de financiële zelfredzaamheid van hun cliënten bevorderen maar worden hierin beperkt door de huidige wet- en regelgeving. Nogmaals, bewindvoering is een maatregel opgelegd door de rechter. Als er van een bewindvoerder verwacht wordt dat zij de financiële zelfredzaamheid van de cliënt moeten bevorderen moeten zij ook de ruimte krijgen van de wet- en regelgeving om dit te doen.

Hoe Vinkestijn Bewindvoering het nazorgtraject vorm kan geven wordt uiteengezet in het volgende hoofdstuk, de aanbevelingen.

# Aanbevelingen

In dit hoofdstuk zal er op basis van de conclusie aanbevelingen gedaan worden aan Vinkestijn Bewindvoering. Eerst zal besproken worden in hoeverre budgetbeheer een mogelijk nazorgtraject zou kunnen zijn. Vervolgens zal er, op basis van de resultaten van dit onderzoek, een alternatief nazorgtraject aanbevolen worden.

## Budgetbeheer

Zoals aangegeven in het vorige hoofdstuk zijn de cliënten van Vinkestijn Bewindvoering van mening dat Vinkestijn Bewindvoering bij uitgebreid budgetbeheer nog een te grote rol speelt. Toch moet er voor hen wel de mogelijkheid zijn om binnen Vinkestijn Bewindvoering, vrijwillig, door te stromen naar uitgebreid budgetbeheer. Uitgebreid budgetbeheer als nazorgtraject past echter niet binnen de behoefte van de cliënten van Vinkestijn Bewindvoering. De kans is erg klein dat cliënten ervoor zullen kiezen door te stromen naar uitgebreid budgetbeheer.

Budgetbeheer als nazorgtraject zal alleen werken als het dienstenpakket uitgebreid wordt met de vorm basis/eenvoudig budgetbeheer. Bij deze vorm van budgetbeheer worden naast het betalen van de vaste lasten ook reserveringsuitgaven gedaan waarna het restant van de inkomsten overgemaakt wordt naar de leefgeldrekening van de cliënt.

Dit sluit aan op de behoefte van de cliënten omdat er uit alle interviews gehouden met de cliënten naar voren kwam dat het maken van reserveringsuitgaven als moeilijk wordt ervaren. Bij deze vorm van budgetbeheer wordt dit voor hen gedaan.
Ook is het zo dat cliënten dan leefgeld per maand uitgekeerd krijgen. Zoals eerder gebleken uit dit onderzoek is dat een goede manier om de financiële zelfredzaamheid van de cliënt te bevorderen. Bij bewind kunnen mensen af en toe extra geld aanvragen als zij bijvoorbeeld nieuwe schoenen willen kopen. Het aanvragen van extra geld is bij deze vorm van budgetbeheer niet aan de orde. Men wordt dus gedwongen om zelf voor dit soort uitgaven te sparen. Hoe zij dit het beste kunnen doen kan wel in overleg met de budgetbeheerder. Dit stukje extra eigen verantwoordelijkheid is een van de belangrijkste verschillen tussen basis/eenvoudig budgetbeheer en uitgebreid budgetbeheer.

Het voordeel van basis/eenvoudig budgetbeheer aanbieden als nazorgtraject is, dat het voor Vinkestijn Bewindvoering past binnen het huidige dienstaanbod. Er hoeven geen grote aanpassingen gedaan worden of een volledig nieuw traject opgezet te worden omdat het eigenlijk een stapje terug is van de diensten die zij al aanbieden. Het zou voor Vinkestijn bewindvoering de makkelijkste manier van een nazorgtraject zijn.
Tevens worden cliënten gedwongen om te werken aan het bevorderen van hun financiële zelfredzaamheid omdat zij met het leefgeld dat zij maandelijks krijgen hun inkomsten moeten leren verdelen over een maand in plaats van over één week. Ook moeten zij, als het inkomen van de cliënt dit toelaat en eventueel onder begeleiding van de budgetbeheerder, zelf leren sparen.

Een nadeel is dat Vinkestijn Bewindvoering nog steeds een relatief grote rol speelt bij basis/eenvoudig budgetbeheer. Er zullen dus nog steeds cliënten zijn die deze vorm van nazorg niet op vrijwillige basis zullen accepteren. Het gevolg hiervan is dat zij weer terug zullen vallen in oude gewoonten die financiële problemen veroorzaken.

Een nadeel wat bij elke vorm van budgetbeheer zal blijven is het feit dat nog steeds het budget van een cliënt beheerd wordt en cliënten nog steeds niet leren hoe zij zelfstandig hun financiën moeten beheren.

## Alternatief nazorgtraject van bewindvoering

Op basis van alle verkregen resultaten tijdens dit onderzoek ziet een passend nazorgtraject voor Vinkestijn Bewindvoering er als volgt uit:

Drie maanden voor het einde van het bewind heeft de bewindvoerder samen met de assistent bewindvoerder die het dossier van de desbetreffende cliënt beheert een gesprek. Hierin wordt besproken hoe de opheffing van het bewind in zijn werk zal gaan. De cliënt dient hiervoor zelf een brief te sturen naar de rechtbank waarin hij een verzoek doet tot opheffing van het bewind. Tijdens het gesprek dient de cliënt ook aan te geven of hij überhaupt behoefte heeft aan een nazorgtraject. Nogmaals, het nazorgtraject is op vrijwillige basis, een cliënt zal dus nergens toe gedwongen worden.
Als een cliënt deel wil nemen aan het nazorgtraject heeft hij nog drie maanden de tijd om zelf te sparen voor het nazorgtraject.

Vervolgens dient zowel cliënt als assistent bewindvoerder een contract te tekenen. In dit contract staat kort beschreven wat het nazorgtraject inhoudt en wat het tarief is. Ook worden hierin de verplichtingen van de cliënt en de assistent bewindvoerder beschreven en wordt aangegeven dat bij schending van de verplichtingen, door welke partij dan ook, het nazorgtraject beëindigd kan worden door beide partijen.

Er zal aan elke cliënt, waarbij het bewind wordt opgeheven, een cursus aangeboden worden van ongeveer anderhalf uur waarin de basisvaardigheden van administreren uitgelegd worden. Cliënt krijgt een maandelijkse begroting waarop al zijn inkomsten en uitgaven staan. Op basis van deze begroting leert de cliënt hoe het inkomen ingezet dient te worden en hoe dit vervolgens bewaakt kan worden. Deze cursus wordt gegeven door de dossierbehandelaar van de desbetreffende persoon en zal één op één zijn. Ook wordt er aandacht besteed aan het maken van reserveringsuitgaven. Dit zal ongeveer een uur duren. Een uur geeft de dossierbehandelaar genoeg tijd om de cliënt uitleg te geven over de begroting en uit te leggen wat reserveringsuitgaven zijn en hoe deze gemaakt kunnen worden. Als een cliënt een bijstandsuitkering geniet kan ook in dit uur uitgelegd worden hoe hij bijvoorbeeld een kwijtscheldingsformulier voor de waterschapsbelasting kan invullen. Als een cliënt zelf nog een onderwerp wil bespreken tijdens de cursus dient hij deze minimaal een maand van te voren aan te dragen zodat de assistent bewindvoerder tijd heeft om dit voor te bereiden. Als een cliënt vragen heeft waarvoor bijvoorbeeld stukken opgevraagd moeten worden bij externe bedrijven is er een relatief langere periode nodig. Ervaring leert dat het soms wel een maand kan duren voordat instanties hun mail of post hebben verwerkt en beantwoord. Tijdens de cursus is dan nog een half uur over om de onderwerpen die cliënt zelf heeft aangedragen te bespreken. De basis van deze cursus is bij iedere cliënt hetzelfde het enige wat per cliënt kan verschillen zijn de onderwerpen die de cliënt zelf aandraagt.

Deze cursus zal voor de cliënt geen extra kosten met zich mee brengen. Ook gaat een cliënt niet akkoord met een verder nazorgtraject bestaat voor hem wel de mogelijkheid om deze cursus te volgen. Er wordt duidelijk vermeld aan de cliënt dat deze cursus maar anderhalf uur duurt. Mocht de cliënt in eerste instantie niet akkoord zijn gegaan met het nazorgtraject maar na de cursus toch behoefte hebben aan verdere begeleiding kan hij altijd doorstromen naar het nazorgtraject. Het enige nadeel voor de cliënt is hierbij dat hij geen tijd heeft gehad om hiervoor te sparen. Wel uitgesloten zijn de cliënten waarbij het bewind tussentijds wordt opgeheven. Bewind wordt niet zomaar tussentijds opgeheven. In het geval van Vinkestijn Bewindvoering wordt alleen het bewind vroegtijdig opgeheven als de verhoudingen tussen cliënt en bewindvoerder niet goed zijn. Het geven van een cursus zal dan geen toegevoegde waarde hebben.

Hoe de basiscursus eruit dient te zien is uiteengezet in het beroepsproduct. Deze is bijgevoegd in bijlage 1.

Het nazorgtraject zal, naast de cursus, drie maanden duren en zal per maand € 40,00 kosten. De drie maanden zullen direct in gaan na de opheffing van het bewind.
In deze drie maanden kan de cliënt één keer per maand een afspraak maken met de dossierbehandelaar van maximaal één uur. Voor deze afspraak dient de cliënt zelf de onderwerpen aan te dragen die hij wil bespreken. Deze onderwerpen moeten minimaal twee weken van te voren gemaild worden naar de dossierbehandelaar zodat er tijd is om dit voor te bereiden en in te plannen. Ook mag een cliënt tijdens deze drie maanden nog gebruik maken van het telefonisch spreekuur voor cliënten voor algemene vragen.

Nadat het nazorgtraject afgelopen is zal er een harde grens gesteld moeten worden. De dienstverlening van Vinkestijn Bewindvoering is dan voorbij. Als een cliënt nog steeds de behoefte heeft aan financiële dienstverlening kan hij op vrijwillige basis bij Vinkestijn Bewindvoering een verzoek doen tot budgetbeheer.

### Verantwoording voor de keuze van het alternatieve nazorgtraject

Omdat uit dit onderzoek is gebleken dat de financiering voor een nazorgtraject voor cliënten een reden is om deze niet te accepteren is gekozen voor een cursus die voor de cliënten van Vinkestijn Bewindvoering geen extra kosten met zich mee zal brengen. Ondanks het feit dat deze keuze in strijd is met de wens van Vinkestijn Bewindvoering om geen hele budgetcursussen aan te bieden is dit, op basis van de resultaten van de interviews met de cliënten, wel een realistische keuze om de kern van het probleem aan te pakken. Eerder in dit onderzoek is geconstateerd de kern van het probleem is dat er financiële onwetendheid heerst onder veel van de cliënten maar dat deze financiële onwetendheid door alleen bewindvoering niet opgelost zal worden. Cliënten hebben echter aangegeven dat zij niet bereid zijn om veel geld te betalen aan een nazorg traject. Deze cursus zal de cliënten net het extra steuntje in de rug bieden dat zij graag willen en zal hopelijk effectief genoeg zijn om de kans dat zij weer in de schulden terecht komen verkleinen.

Tijdens deze cursus zullen de basisvaardigheden van administreren aan bod komen waardoor cliënten in een korte periode toch een aantal vaardigheden zal worden bijgebracht. Deze cursus lost een groot maatschappelijke probleem niet op maar biedt de cliënten van Vinkestijn Bewindvoering wel een extra handvat. De hoop is dat, ook al accepteren de cliënten in eerste instantie geen nazorgtraject, er door deze cursus motivatie gewekt wordt bij de cliënten om toch het nazorgtraject te accepteren.

De duur van het nazorgtraject, namelijk drie maanden, is gekozen omdat een nazorgtraject ook voor Vinkestijn Bewindvoering reëel moet zijn. Naast alle andere werkzaamheden die de assistent bewindvoerders hebben, krijgen zij nu ook de taak om een cursus te geven en drie maanden lang maandelijks een afspraak te hebben met een cliënt. Op dit moment is dit realistisch omdat de uitstroom van cliënten nog laag is waardoor deze cursussen heel sporadisch plaats zullen vinden en de afspraken met cliënten die in een nazorgtraject zitten zullen nog minder vaak plaats vinden. Als de uitstroom van cliënten hoger wordt zullen er aanpassingen gedaan moeten worden. De cursus kan dan in groepen aangeboden worden. Of het daadwerkelijke nazorgtraject stand zal houden als de uitstroom groter word zal afhankelijk zijn van het aantal cliënten en assistent bewindvoerders op dat moment.

Het bedrag van € 40,00 is gebaseerd op verschillende factoren. Het advies van NRB-BudgetAdvies is meegenomen in de overweging. Ook is gekeken naar wat bewindvoering maandelijks kost. In het geval van een cliënt met problematische schulden is dat € 144,02 per maand. Het Landelijk Overlegorgaan Kantonrechters heeft bepaald dat een bewindvoerder per cliënt met problematische schulden jaarlijks aan 22 uur genoeg heeft.[[52]](#footnote-52) Dit is nog geen twee uur per maand per cliënt. Echter, voor dit bedrag heeft de cliënt, in principe, niet de mogelijkheid om elke maand langs te komen op kantoor voor een afspraak. Tijdens het nazorgtraject zullen de cliënten dat wel hebben.
Ook willen cliënten niet teveel geld uitgeven. Als Vinkestijn Bewindvoering een nazorgtraject gaat aanbieden gaat dit tijd kosten en dat brengt kosten met zich mee maar deze kosten moeten wel laag genoeg zijn zodat cliënten het nazorgtraject wel zullen overwegen.

Het aanbieden van de cursus en het nazorgtraject zal voor Vinkestijn Bewindvoering niet winstgevend zijn en zal extra tijd kosten. Bewindvoering is een beroep met een sociaal maatschappelijke verplichting tegenover de samenleving. Door de verandering van Nederland als verzorgingsstaat naar een participatiesamenleving hebben mensen in sommige gevallen extra ondersteuning nodig. Dit steuntje kan Vinkestijn Bewindvoering op deze manier aan hun cliënten bieden.

In de interviews hebben de cliënten van Vinkestijn Bewindvoering ook aangegeven dat zij het liefst stapje voor stapje alle financiële verantwoordelijkheid weer terug krijgen. Omdat Vinkestijn Bewindvoering een relatief groot bewindvoerderskantoor is zal dit niet mogelijk zijn. Het stapje voor stapje overzetten van de financiële verplichtingen kost veel tijd wat betekent dat dit ook meer geld zal kosten wat cliënten niet bereid zijn te betalen. Daarnaast moet er dan per cliënt bijgehouden worden welke financiële verplichtingen overgedragen worden en dit moet vervolgens ook gecontroleerd worden. Hier heeft Vinkestijn Bewindvoering niet de mankracht voor. Daarnaast mogen de andere werkzaamheden die Vinkestijn Bewindvoering moet uitvoeren niet lijden onder dit nazorgtraject.

Op dit moment zijn er niet genoeg middelen beschikbaar voor Vinkestijn Bewindvoering om een breder nazorgtraject aan te bieden. Met middelen wordt voornamelijk de financiering van een nazorgtraject, de ruimte binnen de huidige wet- en regelgeving en de mankracht van Vinkestijn Bewindvoering bedoeld.

# Kritische reflectie

Aan het einde van mijn derde studie jaar begon ik al na te denken over mijn scriptie. Ik liep toen stage bij een bewindvoerderskantoor in Haarlem. Op dat moment kwam ook al het onderwerp voor mijn scriptie in mij op.

Ik kon blijven werken op mijn stage en ook kon ik daar mijn scriptie niet schrijven. Ik had toen al besloten dat ik graag bij het bedrijf wilde werken waar ik ook mijn scriptie zou gaan schrijven dus moest ik opzoek naar een parttime baan. Op die manier kan je naar mijn mening ook een beter stuk neer zetten voor jouw opdrachtgever. Je kent het bedrijf, in mijn geval de cliënten en je kent de werkwijze en visie van het bedrijf waardoor je ook daadwerkelijk aanbevelingen kan schrijven waar jouw opdrachtgever wat aan heeft. Ik ben rond gaan vragen en kwam via een klasgenoot terecht bij Vinkestijn Bewindvoering.

Toen ik mijn scriptie idee voor gelegd had aan Vinkestijn Bewindvoering waren zij meteen enthousiast. Veel mensen in mijn persoonlijke omgeving hebben een negatieve ervaring gehad met het schrijven van een scriptie waardoor ik nerveus werd.

Het schrijven van mijn plan van aanpak vond ik erg lastig. Het plan van aanpak moest geschreven worden tijdens de challenge-weeks. In deze challange-weeks zouden de studenten vanuit school veel begeleiding krijgen. Helaas heb ik dit niet zo ervaren waardoor ik niet helemaal zeker wist wat er precies in het plan van aanpak moest komen te staan. Voor het plan van aanpak dient al veel onderzoek gedaan te worden en dienen veel bronnen te worden geraadpleegd omdat dit de basis is voor de scriptie. Pas tijdens het schrijven van mijn plan van aanpak kwam ik erachter hoeveel werk er al in het plan van aanpak ging zitten. Uiteraard lag dit ook aan mijn eigen planning. Ik had de handleiding van te voren niet doorgelezen waardoor ik nog niet wist wat mij te wachten stond.

Van deze fout had ik meteen geleerd, dit zou mij niet nog een keer gebeuren. Ik heb meteen de rest van de handleiding doorgenomen. Voordat wij onze feedback hadden kregen over ons plan van aanpak was ik al bezig met onderzoek en het benaderen van respondenten.

Van Martine Vinkestijn had ik, op mijn eigen verzoek, een lijst gekregen van ongeveer vijftien cliënten die ik kon benaderen voor mijn interviews. Omdat ik al een aantal maanden bij Vinkestijn Bewindvoering werkte als assistent bewindvoerder en veel van de cliënten al een aantal keer gesproken had, had ik verwacht dat veel van hen wel bereid zouden zijn om mee te werken. Dit is achteraf erg tegengevallen. Ik heb alle vijftien cliënten benaderd en uiteindelijk waren er maar vier die mee wilde werken. Het praten over financiën blijft toch bij veel mensen een gevoelig punt te zijn. De meeste cliënten zeiden dat ze vinden dat ze in een nare situatie zitten en geen behoefte hebben om daarover te praten met iemand die zij niet goed kennen.

Het benaderen van andere bewindvoerders en professionals heb ik zelf gedaan zonder hulp van Martine Vinkestijn. Ik zocht namelijk bewindvoerders en professionals die ervaring hebben met nazorg. Uiteindelijk heb ik twee bewindvoerderskantoren benaderd en een financieel adviseur die op haar website aangaf nazorg te bieden van bewindvoering. Eén bewindvoerders kantoor gaf aan niet mee te willen werken.

Voorafgaand aan mijn interviews had ik de kennisclips bekeken die op ELO stonden. Op basis van deze informatie heb ik mijn topiclijst voor mijn interviews gemaakt.

Over het algemeen verliepen de interviews met de cliënten goed. Ik had verwacht erg nerveus te zijn maar dit viel gelukkig mee. Toen ik de interviews terug ging luisteren merkte ik dat ik bij de eerste twee interviews redelijk wat gesloten vragen gesteld heb. Ik merkte dat ik bang was voor stiltes en in plaats van dat ik stiltes liet vallen waarin de cliënt de tijd had om na te denken, ging ik mijn vraag al corrigeren om het de cliënt makkelijker te maken. Omdat ik mijn eerste twee interviews al terug geluisterd had voordat ik mijn derde interviews ging afnemen heb ik dit op tijd kunnen constateren en heb ik er, bij mijn overige interviews, rekening mee kunnen houden.

Het interview met de financieel adviseur was erg interessant. Uiteraard had ik een aantal topics die ik graag wilde bespreken en die heb ik ook allemaal kunnen bespreken maar uiteindelijk werd het meer een interessant gesprek dan een interview. Voor mij erg leerzaam in het werkveld maar achteraf bleek een redelijk groot deel niet bruikbaar voor dit onderzoek.

Het interview met het bewindvoerderskantoor is telefonisch gegaan. Dit bewindvoerderskantoor is gevestigd in Sneek en het kwam beter uit om dit telefonisch te doen. Hiervoor was per mail een datum en een tijd afgesproken. Toen ik belde overviel ik de bewindvoerder een beetje. Er was in haar persoonlijk spoedgeval waardoor zij de belafspraak met mij was vergeten. Ter plekke hebben wij een nieuwe afspraak gemaakt. dit zorgde er wel voor dat ik gespannen was op het moment dat het interview plaats vond. Dit merkte ik erg toen ik het interview terugluisterde. Ik kwam moeilijk uit mijn woorden, stelde gesloten vragen en heb een paar parafrases gegeven die niet helemaal juist waren. Naar mate het interview vorderde is het mij gelukt mijzelf te herpakken.

Nadat ik alle interviews afgenomen had en getranscribeerd heb ik de interviews gelabeld. Er was een hoorcollege opgenomen over, onder andere, labelen en het verwerken van resultaten. Dit heeft mij erg geholpen.

Elke week heb ik een planning gemaakt en daarin precies gezet wat ik welke dag wilde doen en wat ik minimaal aan het einde van de week af wilde hebben. Tot mijn grote verbazing heb ik mij hier ook erg goed aan gehouden. Echter, het labelen heeft mij erg veel tijd gekost, veel meer dan ik in eerste instantie gedacht had. Het was voor mij een hele puzzel om alle interviews alle juiste informatie bij elkaar te zoeken en daar een juist label aan te geven. Ik heb eerst alle interviews doorgelezen en gelabeld. Uit deze labels kwamen kernlabels naar voren. Elk kernlabel heb ik een andere kleur gegeven. Op mijn laptop heb ik in elk getranscribeerd interview de tekst die te maken had met een bepaald label met de bijbehorende kleur gemarkeerd. Zo kon ik zien welke stukken tekst bij elkaar hoorden en kon ik er een lopend verhaal van maken.

Toen ik begon met mijn scriptie verliep het eigenlijk allemaal erg soepel. Ondanks het feit dat ik niet veel respondenten heb kunnen interviewen zijn de interviews die ik had wel goed verlopen. Toen ik erg lang bezig bleek te zijn met het labelen en de juiste informatie bij elkaar zoeken begon ik een beetje in de stres te raken. Ik was er bang voor dat ik toch niet genoeg tijd ingepland had om mijn scriptie op papier te krijgen.

Op dit moment heb ik een stapje terug gedaan. Ik ben een avondje naar een vriendin gegaan en heb even afleiding gezocht. Zij had net haar scriptie afgerond dus ik kon er met haar over praten. De volgende dag merkte ik dat het beter ging.

Als ik heel eerlijk mag zijn heb ik mijn scriptie periode helemaal niet als een stressvol ervaren. Vanuit mijn persoonlijke omgeving heb ik veel vervelende verhalen gehoord over het schrijven van een scriptie maar ik heb mij niet in deze verhalen kunnen vinden. Naast het feit dat ik niet zoveel respondenten heb kunnen interviewen als ik gehoopt had en dat ik in plaats van uren dagen bezig ben geweest met juist labelen, heb ik geen grote tegenslagen gehad.

Ik denk dat dit komt omdat ik aan het einde van mijn derde jaar al begonnen ben met nadenken over mijn scriptie en voor mijzelf al een heel duidelijk beeld had over wat ik wilde onderzoeken. Toen het moment dan eindelijk daar was, toen ik moest beginnen had ik al het “voor denk werk” al gedaan.

In de afgelopen studiejaren heb ik mij nog nooit aan een planning gehouden maar nu leek dat allemaal vanzelf te gaan. Ik heb bij Vinkestijn Bewindvoering een vast contract aangeboden gekregen, natuurlijk wel met de voorwaarde dat ik mijn diploma haal. Op het moment dat ik dat wist, wist ik waar ik het voor deed en had ik een discipline die ik nog nooit eerder heb gehad.

# Literatuurlijst

**Beleidsstukken**

* Gemeente Leiden, ‘Beleidsplan schuldhulpverlening 2017-2020’, 30 mei 2017.

**Boeken**

* **Haster 2013**D. Haster, ‘Basisboek integrale schuldhulpverlening’ Noordhoff Uitgevers B.V., augustus 2013
* **Verhoeven 2011**N. Verhoeven, ‘Wat is onderzoek?’, Den Haag: Boom Lemma 2011.

**Internetbronnen**

* Beschermingsbewind.nl, Zoek op: “*Jurisprudentie”.*Laatst geraadpleegd op: 23-04-2018 <http://beschermingsbewind.nl/bewindvoerders/professionele-bewindvoerders/jurisprudentie/>
* Budgetcoach.nl, Zoek op: “*Discretionaire ruimte”*.
Laatst geraadpleegd op: 14-03-2018<https://www.budgetcoach.nl/blog/5-tips-om-discretionaire-ruimte-als-dienstverlener-optimaal-benutten/>
* Bureau Groothedde, ‘Problematische schulden en/of verkwisting’.
Laatst geraadpleegd op: 23-03-2018
<http://bureaugroothedde.nl/bewind/problematische-schulden-enof-verkwisting>
* C. Akkermans, ‘Beschermingsbewind maakt van schuldenaren kasplatjes – dat kan beter’, 5 april 2016.
Laatst geraadpleegd op: 18-04-2018
<https://www.socialevraagstukken.nl/beschermingsbewind-maakt-schuldenaren-kasplantjes-dat-kan-beter/>
* Centraal Bureau voor de Statistiek, ‘Schulden huishoudens iets omhoog’ 22 september 2017.
Laatst geraadpleegd op: 06-03-2018
<https://www.cbs.nl/nl-nl/nieuws/2017/38/schulden-huishoudens-iets-omhoog>
* Eerstekamer.nl, ’32.291 Wet gemeentelijke schuldhulpverlening’.
Laatst geraadpleegd op 01-05-2018
<https://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/32291_wet_gemeentelijke>
* Encyclo.nl, Definitie voor meerdere begrippen.
Laatst geraadpleegd op: 01-03-2018<http://www.encyclo.nl>
* Goedvertegenwoordigd.nl, Zoek op: “*Bewind*”.
Laatst geraadpleegd op: 02-03-2018
[www.goedvertegenwoordigd.nl](http://www.goedvertegenwoordigd.nl)
* Goedvertegenwoordigd.nl, Zoek op: *‘Nieuwe regels bewindvoerders’.*Laatst geraadpleegd op: 25-04-2018
<https://www.goedvertegenwoordigd.nl/2013/nieuwe-regels-voor-mentoren-bewindvoerders-en-curatoren-per-1-januari-2014/>
* Irene van den Berg, ‘Kinderen van ouders met schulden kampen vaak ook met geldproblemen’ 10 augustus 2017.
Laatst geraadpleegd op: 24-04-2018
<https://www.ad.nl/economie/kinderen-van-ouders-met-schulden-kampen-vaak-ook-met-geldproblemen~ae09dad5/>
* Leggle.com, Zoek op: “*Bewindvoerder”.*Laatst geraadpleegd op 24-03-2018
<https://www.leggle.com/juridisch-advies/schulden/bewindvoerder>
* NBPB, ‘ Tarieven bewindvoering 2016-2017-2018’.
Laatst geraadpleegd op: 04-05-2018
<http://www.vinkestijnbewindvoering.nl/assets/docs/Tarieven2018.pdf>
* Nibud.nl, Zoek op: ‘*Financiële Zelfredzaamheid’.*Laatst geraadpleegd op: 25-04-2018
<https://www.nibud.nl/beroepsmatig/financiele-zelfredzaamheid/>
* Nibud.nl, Zoek op: ‘*Jongeren en schulden’.*
Laatst geraadpleegd op: 19-03-2018
<https://www.nibud.nl/beroepsmatig/jongeren-en-schulden/>
* Nibud.nl, Zoek op: `*Koopkracht blijft achter`*.
Laatst geraadpleegd op: 28-05-2018
<https://www.nibud.nl/beroepsmatig/nibud-waarschuwt-optimisme-koopkracht-blijft/>
* N. Scholl en A. J. Olivier, `De essentie van kwalitatief marktonderzoek`, mei 2014
* NVVK, ‘Module Beschermingsbewind’ 2017.
* NVVK, ‘Module Nazorg, 2015.
* Rijksoverheid.nl, Zoek op: ‘*Bijstandsnorm 2018’.*Laatst geraadpleegd op: 02-05-2018
<https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/bijstand/vraag-en-antwoord/wat-is-de-bijstandsnorm>
* Ruben van Gaalen en Saskia te Riele in opdracht van het Centraal Bureau voor de Statistiek, ‘Kwaliteit van leven in Nederland`, 2017
* Saskia van Huijgevoort, `Het leven is 45 procent duurder geworden in 20 jaar tijd’, 1 juni 2016
<https://www.rtlz.nl/finance/personal-finance/het-leven-45-procent-duurder-geworden-20-jaar-tijd>
* Vinkestijnbewindvoering.nl.
Laatst geraadpleegd op: 20-05-2018

**Onderzoeksrapporten**

* Anna van der Schors, MSc Drs. Marcel Warnaar, ‘Nibud-competenties voor financiële zelfredzaamheid op de lange termijn’ oktober 2013.
* Anna van der Schors, Minou van der Werf en Maartje Boer, Naar het persbericht: ‘Nibud: Check, Plan, Spaar en verklein de kans op financiële problemen’ 7 november 2016.
* Bureau Bartels i.o. Het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, ’Verdiepend onderzoek naar onderbewindgestelden’ 30 juni 2016.
* Heline Kompagnie, ’Afstudeerscriptie Financiële zelfredzaamheid’, 2016.
* Laura van Roode, ‘Best-in-class benadering budgetbeheer’, 23 juni 2017.
* L. Combrink-Kuiters, S.L. Peters en C. Verkleij, ’Monitor WSNP’, 2016.
* Nationale Ombudsman, Burgerperspectief op schuldhulpverlening’, 11 mei 2016.
* Nationaal Instituut Budgetvoorlichting, ‘Goed omgaan met geld’ 2012.
* Nationaal Instituut Budgetvoorlichting, ‘Kans op financiële geldproblemen’ 2016.

**Wet- en regelgeving**

* Artikel 1 Wet Gemeentelijke Schuldhulpverlening e.v.
* Artikel 400 lid boek 7 van het Burgerlijk Wetboek .
* Beroepscode voor de professionele bewindvoerder van de NBPB.
* Burgerlijk Wetboek, Boek 1, Titel 19.
* De Rechtspraak, ‘Aanbevelingen meerderjarigen bewind’, 10 april 2017.
* De Rechtspraak, ‘Enige richtlijnen voor de bewindvoerder’ juli 2016.
* Memorie van Toelichting (MvT) van de staatssecretaris van Veiligheid en Justitie (V&J) (vergaderjaar 2011–2012, 33 054, nr. 3) op de ‘Wijziging van enige bepalingen van Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek inzake curatele, onderbewindstelling ter bescherming van meerderjarigen en mentorschap ten behoeve van meerderjarigen’.
* Memorie van Toelichting (MvT) van de minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (vergaderjaar 2009-2010, 32 291, nr.3) op ‘Het geven aan gemeenten van de verantwoordelijkheid voor schuldhulpverlening’ (Wet gemeentelijke schuldhulpverlening).
* Staatsblad van het Koninkrijk der Nederlanden, *‘Besluit kwaliteitseisen curatoren, beschermingsbewindvoerders en mentoren’*, 29 januari 2014.
* Staatscourant, `Regeling van de Minister van Veiligheid en Justitie van 30 november 2015, nr. 709099 houdende wijziging van de beloningen in de Regeling beloning curatoren, bewindvoerders en mentoren (Regeling indexering beloning curatoren, bewindvoerders en mentoren 2016)`, 4 december 2015.

# Bijlage 1 – Beroepsproduct ‘Opzet Basiscursus administreren’

De datum en het tijdstip van de cursus wordt overeengekomen tussen de assistent bewindvoerder en cliënt en de cursus wordt gegeven op kantoor bij Vinkestijn Bewindvoering omdat er een computer gebruikt moet worden.

**Informatie voor de assistent bewindvoerder:**

* De cursus wordt de cliënt maar één keer aangeboden. Als de cliënt zonder goede reden niet komt kan hij niet nog een keer een afspraak maken.
* Als een cliënt na afloop van de cursus nog teveel vragen heeft zal hij deel moeten nemen aan het nazorgtraject. Deze optie bestaat er altijd voor de cliënt. Ook kan de cliënt zich nog altijd aanmelden voor budgetbeheer. Er zijn ook andere instanties die kunnen helpen met financiën zoals bijvoorbeeld Humanitas of sociaal raadslieden en worden er vaak vanuit gemeenten cursussen gegeven over financiën waar cliënten zich voor kunnen aanmelden.
* Als een cliënt niet meewerkt of zich onbehoorlijk gedraagt kan de cursus worden beëindigd door de assistent bewindvoerder.

**De assistent bewindvoerder lever de volgende stukken aan voor de cliënt:**

* Maandelijks begrotingsplan, deze wordt de cliënt ook per mail opgestuurd;
* Een kopie van de definitieve aanslag inkomstenbelasting van het laatste jaar;
* Een kopie van de aanslag gemeentelijke heffingen van het afgelopen jaar;
(en eventueel een kwijtscheldingsformulier)
* Een kopie van de aanslag van de waterschapsbelasting van het afgelopen jaar;
(en eventueel een kwijtscheldingsformulier)
* Een kopie van de laatste facturen van alle vaste lasten,
Hieronder vallen ook de jaarafrekening energie, gas en water en de huurverhoging van het afgelopen jaar.

**Opbouw van de cursus:**

1. Inleiding
2. Maandelijkse begroting
3. Reserveringsuitgaven
4. Levensonderhoud en sparen
5. Bewaken van het inkomen
6. Eigen inbreng cliënt
7. Afsluiting

**1. Inleiding**

Als cliënt is gearriveerd bied hem wat te drinken aan en stel de cliënt op zijn gemak. Het is de bedoeling dat deze cursus voor de cliënt een aangename ervaring wordt. Cliënt is net schulden vrij en staat op het punt om zijn gehele administratie zelf weer te moeten doen. De kans is groot dat hij hier redelijk nerveus door is.

Vertel de cliënt hoelang de cursus gaat duren (1,5 uur) en vertel welke onderwerpen er allemaal behandeld zullen worden. Geef aan dat de cliënt alles mag vragen en dat als hij iets niet snapt hij dit ook aan moet geven.

Bespreek met cliënt kort het beloop van het bewind.
- Wat ging goed of juist niet?
- Hoe voelt hij zich nu, nu het bewind er (bijna) op zit?
- Zijn er dingen waar hij naar uit kijkt of waar hij juist nerveus door is?

Vraag of de cliënt tot dus ver vragen heeft. Zo niet, dan gaan we beginnen.

**2. Maandelijkse begroting**

Als eerst wordt het de maandelijks begroting erbij gepakt samen met alle facturen van deze uitgaven. Zo kan de cliënt zien hoe de begroting is opgebouwd en kan hij zien hoe hij de begroting kan aanpassen op het moment dat er veranderingen zullen plaatsvinden in de inkomsten of uitgaven. Deze begroting wordt de cliënt ook per mail toegestuurd.

Op de website <http://www.budgetplanner.be/> kunnen cliënten zelf een begroting maken. Zij kunnen hun maandelijkse inkomsten en uitgaven invullen maar ook hun spaargeld en reserveringsuitgaven.

**3. Reserveringsuitgaven**

Vervolgens worden alle uitgaven die maar één keer per jaar plaats vinden, de reserveringsuitgaven, bekeken. Dit zijn de jaarafrekening energie, gas, water, gemeentelijke heffingen, waterschapsbelasting en de aanslag inkomstenbelasting. Aan de hand van de papieren wordt vastgesteld hoeveel deze uitgaven het voorafgaande jaar waren. Deze bedragen worden door twaalf, het aantal maanden in een jaar, gedeeld. Zo kan een cliënt zien hoeveel hij maandelijks apart moet leggen om deze kosten te kunnen dekken.
Niet elk jaar zullen deze kosten hetzelfde zijn maar door de rekeningen van het voorafgaande jaar te bekijken zal de cliënt wel een reëel beeld krijgen van de reserveringsuitgaven die hij dient te doen. Deze reserveringsuitgaven worden vervolgens toegevoegd in het de maandelijkse begroting.

Als een cliënt een bijstandsuitkering geniet of een inkomen of andere uitkering heeft op bijstandsniveau kan hij jaarlijks voor de waterschapsbelasting en de gemeentelijke heffingen kwijtschelding aanvragen. Tegenwoordig gaat dit vaak online. Cliënt kan inloggen met zijn DigiD vult vervolgens een aantal gegevens in en verzend de aanvraag direct. Als cliënten kwijtschelding kunnen aanvragen heeft Vinkestijn Bewindvoering dat in de voorafgaande jaren al gedaan. Veel van de opgevraagde gegevens zullen dan al in het systeem staan. In dit geval is het alleen een kwestie van de gegevens controleren en aanpassen waar nodig.

Niet in alle gevallen gaat het aanvragen van kwijtschelding online maar via een formulier. Neem dit formulier door met de cliënt zodat duidelijk is wat hij moet doen op het moment dat hij kwijtschelding aan kan vragen.

**4. Levensonderhoud en sparen**

Nadat bovenstaande stappen zijn uitgevoerd blijft er een bedrag over. Gezien het inkomen wat sommige cliënten genereren zal het niet voor elke cliënt mogelijk zijn om te sparen.

Bespreek met de cliënt of hij een reden heeft om te sparen. Denk hierbij bijvoorbeeld aan een vakantie, nieuwe bank, nieuwe schoenen of bijvoorbeeld uiteten met vrienden.
Het zou erg fijn zijn als de cliënt kan sparen ook al is met maar € 10,00 per maand. Dan heeft hij aan het einde van het jaar toch een extraatje.

Het bedrag wat na het sparen over blijft is het levensonderhoud van de cliënt. Dit kan hij maandelijks uitgeven aan boodschappen.

De cliënt weet dat als hij onder bewind staat hij twee rekeningen heeft. Leg aan de cliënt uit dat het handig is om deze twee rekeningen te behouden. Vanaf de oude beheerrekening kan hij nog steeds alle vaste lasten laten overschrijven. Het geld wat overblijft kan hij dan zelf over maken naar de andere rekening. Zo weet hij dat er op de oude beheerrekening genoeg geld zal staan om de vaste lasten te kunnen betalen.

Als een cliënt aangeeft moeite te hebben met sparen kan er besproken worden om een derde rekening te openen. Op deze rekening kan cliënt dan maandelijks zijn spaargeld en reserveringsuitgaven overmaken. Het nadeel van een derde rekening openen is dat dit ook geld kost.

De uitdaging voor de cliënten wordt om de reserveringsuitgaven en het spaargeld ook daadwerkelijk op deze rekening te laten staan. Geef aan dat de cliënt ook moet bijhouden hoeveel hij gespaard heeft zodat, als hij een keer extra geld willen uitgeven, hij ook weet hoeveel hij kan uitgeven.

Vraag aan de cliënt of hij het snapt en ga niet door naar het volgende onderdeel voordat jij het idee hebt dat de cliënt dit snapt. Dit is een belangrijk onderdeel.

**5. Bewaken van de inkomsten**

Log samen met de cliënt in om zijn bankrekeningen te kunnen bekijken. Zet, voor zover dat kan, alle afschrijvingen van alle vaste lasten om in afschrijving door automatische incasso. In sommige gevallen moet daarvoor contact worden opgenomen met de instanties of bedrijven zelf. Dit kan de cliënt zelf doen na afloop van de cursus.
Mocht dit niet lukken, laat een cliënt dan zien hoe hij een periodieke overschrijving klaar zet in de bank.

Pak de maandelijks begroting er weer bij en neem met de cliënt door welke uitgaven al afgeschreven zijn en welke niet. Omdat nog niet alle uitgaven automatische geïncasseerd worden zullen er ook nog een aantal vaste lasten handmatig betaald worden. Doe dit voor minimaal één vaste uitgave of één overige factuur samen met de cliënt.

Als er uitgaven in de bankafschriften staan die niet op de begroting staan probeer dan samen met de cliënt te achterhalen wat deze uitgaven zijn. En als dit problemen met zich mee brengt neem dan door hoe hij deze problemen kan oplossen.

Laat de cliënt weten dat hij minimaal één keer per week zijn rekening moet bekijken. En zijn begroting ernaast moet houden. Zo kan hij afvinken wat er die maand betaald is en controleren of ook daadwerkelijk alles betaald word. Als er dan een keer iets mis gaat kan hij direct actie ondernemen en komt hij hier niet pas de volgende maand achter.

Zorg er ook hier weer voor dat de cliënt het snapt.

**6. Eigen inbreng van de cliënt**

Als een cliënt zelf een onderwerp aangedragen heeft kan dat nu besproken worden. Dit onderwerp is al voorbereid maar laat de cliënt eerst zelf nadenken.
Als er een specifieke vraag wordt gesteld of er wordt een probleem voorgelegd, laat de cliënt dan eerst zelf nadenken over hoe hij het probleem zou oplossen.

Bespreek daarna samen de oplossing die jij zelf hebt voor de cliënt.

**7. Afsluiting**

Ga na of de cliënt alles snapt. Als de cliënt nog vragen heeft kunnen die nog kort beantwoord worden.

Geef nogmaals aan de cliënt aan dat er altijd de mogelijkheid bestaat om het nazorgtraject te accepteren en dat er ook altijd nog de mogelijkheid bestaat een verzoek te doen tot budgetbeheer.

# Bijlage 2 – Topiclist interviews cliënten van Vinkestijn Bewindvoering

|  |
| --- |
| **Topic lijst interviews cliënten van Vinkestijn Bewindvoering** |
| **Introductie*** Reden van het onderzoek
* Praktische zaken
 |
| **Start van het bewind*** Hoe bent u bij Vinkestijn bewindvoering terecht gekomen?
* Hoe heeft u de kennismaking van Vinkestijn Bewindvoering ervaren?
* Hoe zijn uw schulden ontstaan?
 |
| **Financiële zelfredzaamheid*** Vind u dat een bewindvoerder moet bijdragen aan het bevorderen van de financiële zelfredzaamheid van hun cliënten en waarom?
* Waarom denkt u dat u wel of niet financieel zelfredzaam bent?
* Hoe zou Vinkestijn Bewindvoering volgens u kunnen bijdragen aan het bevorderen van de financiële zelfredzaamheid van haar cliënten?
 |
| **Nazorg*** Wat is uw mening met betrekking tot nazorg van bewindvoering?
* In hoeverre zou u behoefte hebben aan nazorg?
* Zou u bereid zijn om nazorg te accepteren als dit op vrijwillige basis zou zijn?- Zo ja, wat is uw motivatie daarachter?- Zo nee, wat zou Vinkestijn Bewindvoering kunnen doen om u te motiveren om nazorg te accepteren?
 |
| **Budgetbeheer*** Wat is uw mening over budgetbeheer?
* In hoeverre denkt u dat budgetbeheer een effectieve manier van nazorg zou zijn?
* Zou u overwegen deze vorm van nazorg te accepteren en waarom?
 |
| **Uw mening en verwachtingen van Vinkestijn Bewindvoering*** Wat doet Vinkestijn Bewindvoering volgens u precies goed en waarom?
* Op welke punten kan Vinkestijn Bewindvoering volgens u verbeteren?
* Wat verwacht u precies van Vinkestijn Bewindvoering in uw weg naar financiële zelfredzaamheid?
 |

# Bijlage 3 – Topic list interviews NRB-BudgetAdvies en Tilmans Bewind

|  |
| --- |
| **Topiclijst interview NRB-budgetadvies en Tilmans Bewind** |
| **Introductie*** Reden van het onderzoek
* Praktische zaken
 |
| **Reden*** Hoe bent u op het idee gekomen om deze dienst aan te gaan bieden?
* Waar ligt volgens u het grootste probleem bij mensen die net onder bewind uit zijn?
 |
| **Nazorgtraject*** Hoe stelt u vast welke nazorg iemand nodig heeft?
* Hanteert u vaste vormen van nazorg of bekijkt u per persoon wat iemand nodig heeft?
* Hoe gaat u vervolgens te werk?
* Hoelang duurt een traject? Verschilt dat per persoon?
 |
| **Financiële zelfredzaamheid*** Kunnen mensen ook daadwerkelijk hun financiën zelf beheren als ze bij u weg gaan? (ziet u mensen nog wel eens terug?)
 |

# Bijlage 4 – Plan van aanpak scriptie

#

**Scriptie**

**‘*Na bewind financieel zelfredzaam?’***

**Plan van aanpak**

**Hogeschool Leiden Opleiding SJD**

**Naam student:** Erryn Andriese **Opdrachtgever:** Vinkestijn Bewindvoering

**Studentnummer:**1091968 **Datum:** 13-03-2018

**Klas:** SJD4 **Collegejaar:** 2017/2018

**Inhoud**

[Hoofdstuk 1 Onderzoeksprobleem 110](#_Toc506546773)

[1.1 Probleemanalyse 110](#_Toc506546774)

[1.2 Gewenste situatie 112](#_Toc506546775)

[1.3 Probleem afbakening 113](#_Toc506546776)

[Hoofdstuk 2 Doelstelling 113](#_Toc506546777)

[2.1 Kennisdoel 113](#_Toc506546778)

[2.2 Praktijkdoel 113](#_Toc506546779)

[Hoofdstuk 3 Kader 113](#_Toc506546780)

[3.1 Juridisch kader 113](#_Toc506546781)

[3.2 Maatschappelijk kader 115](#_Toc506546782)

[Hoofdstuk 4 Vraagstelling 115](#_Toc506546783)

[4.1 Centrale vraag 115](#_Toc506546784)

[4.2 Deelvragen 116](#_Toc506546785)

[Hoofdstuk 5 Methode 116](#_Toc506546786)

[5.1 Methode van het onderzoek 116](#_Toc506546787)

[5.2 Kwaliteit van de gegevens 117](#_Toc506546788)

[5.3 Analyse van de gegevens 118](#_Toc506546789)

[Hoofdstuk 6 Beroepsproduct 118](#_Toc506546790)

[6.1 Beroepsproduct 118](#_Toc506546791)

[6.2 Criteria beroepsproduct 118](#_Toc506546792)

[Hoofdstuk 7 Projectorganisatie 118](#_Toc506546793)

[7.1 Planning 118](#_Toc506546794)

[7.2 Organisatie en samenwerking 121](#_Toc506546795)

[7.3 Informatie beheer en monitoren van de planning 121](#_Toc506546796)

[7.4 Faciliteiten 121](#_Toc506546797)

[Hoofdstuk 8 Bronnenlijst 122](#_Toc506546798)

# Inleiding

Dit plan van aanpak ligt ten grondslag aan een onderzoek over financiële zelfredzaamheid van onderbewindgestelden op grond van problematische schulden.

Dit onderzoek wordt uitgevoerd in opdracht van Vinkestijn Bewindvoering.
Vinkestijn Bewindvoering is (nog) een relatief klein bewindvoerderskantoor, onder leiding van Martine en Jan Vinkestijn. Zij zijn dit bedrijf in januari 2015 gestart. In de zomer van 2017 is het cliënten bestand en het aantal medewerkers toegenomen. Momenteel zijn Martine en Jan Vinkestijn de enige twee bewindvoerders, zij hebben een aantal assistent bewindvoerders, stagiaires en ondersteuners bij hen in dienst. Zij hopen over ongeveer anderhalf jaar drie van hun assistent bewindvoerders, door de rechtbank, te kunnen laten benoemen tot bewindvoerder waardoor het bedrijf door kan groeien. Naast bewindvoerder is Martine Vinkestijn ook bevoegd als curator en mentor. Vinkestijn bewindvoering is een bedrijf dat betrokken is bij hun cliënten maar probeert de relatie die zij met hun cliënten hebben zakelijk te houden.

# Afkortingenlijst

CBS = Centraal bureau voor de statistiek
NIBUD = Nationaal Instituut voor Budgetvoorlichting
NBPB = Nederlandse Beroepsvereniging voor professionele bewindvoerders

# Onderzoeksprobleem

## Probleemanalyse

Er zijn twee gronden waaronder iemand onder bewind gesteld kan worden namelijk:

1. Geestelijke gronden
2. Problematische schulden

Een persoon die onder bewind staat onder geestelijke grond komt moeilijk onder het bewind uit. Er moet namelijk bewezen worden dat de geestelijke gesteldheid van deze persoon dusdanig is verbeterd dat de grond voor het bewind, namelijk de geestelijke grond, niet meer aanwezig wordt geacht.

Als iemand onder bewind komt te staan op grond van problematische schulden is de grond voor het bewind, namelijk (problematische) schulden, niet meer aanwezig op het moment dat deze schulden zijn afgelost. Op dit moment moet er om opheffing van het bewind worden gevraagd bij de rechtbank.

In dit onderzoek zal verder worden ingezoomd op dit tweede punt, de onderbewindgestelden op grond van problematische schulden. Hierna zal bij het woord cliënt/cliënten gerefereerd worden naar cliënten die onder bewind zijn gesteld op grond van problematische schulden.

Het probleem is, dat op het moment dat het bewind wordt opgeheven, dit niet automatisch betekent dat deze persoon ook daadwerkelijk in staat is om zijn financiën zelf weer te beheren. Op het moment dat een persoon onder bewind gesteld wordt moet hij zijn hele financiële situatie overdragen aan de bewindvoerder. Een onder bewind gestelde heeft twee rekeningen. Een beheerrekening, deze wordt beheerd door de bewindvoerder. Op deze rekening komen alle vaste inkomsten binnen en vanaf deze rekening worden alle vaste lasten betaald. De onder bewind gestelde heeft van deze rekening geen pinpas en weet in de meeste gevallen ook het rekeningnummer niet. Ook heeft de onder bewind gestelde een leefgeldrekening, hier wordt door de bewindvoerder elke week een bepaald bedrag aan “leefgeld” op gestort. De onder bewind gestelde heeft van deze rekening een pinpas en kan zelf boodschappen doen. Uit bovenstaande blijkt al dat een persoon, in de periode dat hij onder bewind staat, vrijwel geen zicht of invloed heeft op zijn financiële situatie.
In de periode dat een persoon onder bewind staat, leert hij niet hoe hij financieel zelfredzaam wordt waardoor er een grotere kans bestaat dat hij, na opheffing van het bewind, weer in de schulden terecht komt.

Momenteel zijn er weinig taken/eisen vastgesteld waar een bewindvoerder zich aan moet houden. De wettelijk vastgestelde regels staan in het Burgerlijk Wetboek, Boek 1, titel 19. Deze wetgeving omtrent bevindvoering is heel algemeen er wordt vrijwel niet gesproken over details. In artikel 444 boek 1 van het burgerlijk wetboek staat: “*Een bewindvoerder is jegens de rechthebbende aansprakelijk, indien hij in de zorg van een* ***goed bewindvoerder*** *te kort schiet, tenzij de tekortkoming hem niet kan worden toegerekend”*.
Vervolgens staat nergens gedefinieerd wat wordt verstaan onder een “***goed bewindvoerder”***. Vanuit de Rechtspraak zijn er aanbevelingen geschreven voor bewindvoerders deze aanbevelingen zijn echter niet bindend[[53]](#footnote-53).
Ook zijn er beroepscodes voor bewindvoerders. De beroepscodes die zijn vastgesteld door bijvoorbeeld de NBPB, zijn wel bindend voor geregistreerden, aspirant-leden en volwaardige leden[[54]](#footnote-54). Vinkestijn Bewindvoering is sinds januari 2018 volwaardig lid van de NBPB en daarmee gebonden aan deze beroepscode maar dit geldt dus niet voor elke bewindvoerder.
De beroepscode van het NBPB gaat voornamelijk over de verhouding tussen cliënt en bewindvoerder en hoe een bewindvoerder zich behoort te gedragen. Tot op heden wordt nergens gesproken over het financieel zelfredzaam maken van onder bewind gestelde.

Kortom, momenteel is er weinig wet- en regelgeving omtrent bewindvoering en zijn niet alle aanbevelingen en beroepscodes bindend voor alle bewindvoerders, laat staan dat er regels zijn omtrent eventuele nazorg van bewindvoering.

Veel cliënten die na de opheffing van het bewind zelf hun financiën weer moeten gaan beheren komen in een soort vicieuze cirkel terecht. Vinkestijn Bewindvoering, en een aantal andere bewindvoerderskantoren in Leiden en omgeving, hebben gemerkt dat er meerdere cliënten zijn die zich na de opheffing van het bewind weer melden bij de Stadsbank Leiden en zo vervolgens weer bij een bewindvoerder terecht komen. De Stadsbank Leiden is de afdeling van de gemeente Leiden waar men zich kan melden met financiële problemen.

Uit onderzoek van het CBS van eind 2017 is gebleken dat het aantal huishoudens met schulden nog steeds toeneemt[[55]](#footnote-55). In 2016 heeft het NIBUD een onderzoek gedaan waaruit is gebleken dat gebrekkig financieel beheer en financiële onwetendheid, voornamelijk onder jongeren, een groot probleem is[[56]](#footnote-56). Deze financiële onwetendheid kan leiden tot (problematische) schulden waarna er bewind zou kunnen volgen.

Waar Vinkestijn Bewindvoering een groot probleem voorziet is bij jongere mensen die überhaupt nooit geleerd hebben hoe zij hun financiën moeten beheren. Uit de onderzoeken gedaan door het CBS en het NIBUD is ook gebleken dat dit daadwerkelijk een groot probleem is. Dit probleem kan alleen verholpen worden als het aangepakt wordt bij de kern namelijk, financiële onwetendheid. Vinkestijn bewindvoering vindt dat zij kunnen bijdragen aan het oplossen van dit probleem door hun cliënten een vorm van nazorg te bieden na opheffing van het bewind.
Er is wat discussie geweest over het woord nazorg. Dit woord impliceert namelijk dat de zorg pas zal beginnen nadat het bewind al is opgeheven waardoor deze nazorg voor cliënten dus op vrijwillige basis zou moeten zijn. De vraag is of cliënten hier dus wel aan mee willen werken. Een grote groep cliënten zullen juist blij zijn dat ze van hun bewindvoerder af zijn en zullen waarschijnlijk niet op vrijwillige basis nazorg accepteren. Het antwoord op deze vraag is simpel. Gezien de huidige wet- en regelgeving moet de nazorg wel op vrijwillige basis zijn. Een idee was om in de laatste zes maanden van de onderbewindstelling al toe te werken naar financiële zelfredzaamheid maar op het moment dat iemand nog onder bewind staat ligt de financiële verantwoordelijkheid volledig bij de bewindvoerder. Een bewindvoerder kan niet zomaar zeggen tegen een cliënt ik maak deze maand €500,00 naar jouw leefgeldrekening over zodat jij deze maand zelf de huur kan betalen. Als een cliënt dit vervolgens niet doet, ligt de verantwoordelijkheid bij de bewindvoerder én is er een nieuwe schuld ontstaan.

In het Besluit kwaliteitseisen curatoren, beschermingsbewindvoerders en mentoren van 29 januari 2014 staat dat een bewindvoerder, waar mogelijk, de zelfredzaamheid van de onder bewind gestelde moet bevorderen maar nergens staat hoe[[57]](#footnote-57).

Bewindvoering is een maatregel die pas sinds 1982 wettelijk is vastgelegd en pas sinds een aantal jaar echt bekend is. Het aantal onder bewind gestelde personen is in de afgelopen jaren flink gegroeid maar de wet- en regelgeving omtrent bewindvoering is niet meegegroeid en schiet nu te kort.

Bewindvoering wordt gedefinieerd als dienstverlening terwijl in veel gevallen deze dienstverlening bijna strekt tot hulpverlening. Er vaak veel meer problemen mee op de achtergrond waar een bewindvoerder ook mee te maken krijgt maar omdat bewindvoering dienstverlening is, vallen deze andere problemen officieel niet binnen hun takenpakket. Iedere cliënt is anders en iedere cliënt heeft dan ook andere nazorg nodig. De huidige wet- en regelgeving omtrent bewindvoering staat hier niet bij stil.

Verschillende bewindvoerders hanteren verschillende werkwijzen in de manier waarop wordt voorzien in financiële zelfredzaamheid bij hun cliënten. Zij manoeuvreren zich binnen de discretionaire ruimte die de wet- en regelgeving hen momenteel bied. Discretionaire ruimte wil zeggen, de ruimte die dienstverleners hebben om binnen de wettelijke- en maatschappelijke kaders, te handelen en beslissingen te nemen[[58]](#footnote-58).

## Gewenste situatie

Vinkestijn Bewindvoering vindt dat zij het aan hun cliënten verschuldigd zijn ze, indien nodig, financieel zelfredzaam te maken. Zij zijn van mening dat er een schakel mist tussen “onder bewind staan” en de opheffing van het bewind en zij willen deze schakel graag aan hun cliënten bieden.

Het aanpassen van de wet- en regelgeving omtrent bewindvoering niet mogelijk doormiddel van dit onderzoek. Wat Vinkestijn bewindvoering wel hoopt te bereiken door middel van dit onderzoek is een beter beeld krijgen van wat cliënten willen en verwachten van hen als bewindvoerder met betrekking tot nazorg en financiële zelfredzaamheid. Ook hopen zij doormiddel van de aanbevelingen die aan het einde van dit onderzoek gedaan zullen worden, een idee te krijgen over de manier waarop zij de nazorg voor hun cliënten kunnen vormgeven.

## Probleem afbakening

Het probleem wat zich voordoet is dat cliënten die na de opheffing van het bewind vaak niet weten hoe zij zelf hun financiën het moeten beheren. De initiële vraag van Vinkestijn Bewindvoering is hoe zij dit voor hun cliënten kunnen oplossen.

Zoals al eerder aangegeven zal dit onderzoek zal zich beperken tot de cliënten van Vinkestijn Bewindvoering die onder bewind gesteld zijn op grond van problematische schulden. Op het moment dat de schulden zijn afgelost om opheffing worden gevraagd aan de rechtbank ongeacht of de cliënt nu financieel zelfredzaam is of niet.
Juist voor deze groep is het van belang om te weten welke nazorg Vinkestijn Bewindvoering kan bieden en welke rol zij kunnen spelen bij het bevorderen van de financiële zelfredzaamheid van haar cliënten.

# Doelstelling

## Kennisdoel

Het beoogde doel van dit onderzoek is om ervoor te zorgen dat Vinkestijn Bewindvoering meer inzicht en kennis krijgt over nazorg van bewindvoering en hoe zij deze nazorg zelf het beste vorm kunnen geven. Deze nazorg moet leiden tot betere financiële zelfredzaamheid van hun cliënten als het bewind is opgeheven.

Om dit doel te bereiken zal er bronnen onderzoek gedaan worden om vast te stellen of er momenteel al regels zijn omtrent nazorg en wat binnen de huidige wet en regelgeving de mogelijkheden zijn.
Vervolgens zullen er interviews plaatsvinden met cliënten van Vinkestijn Bewindvoering en een assistent bewindvoerder van een extern bewindvoerderskantoor. Deze interviews zullen in kaart brengen wat de cliënten van Vinkestijn Bewindvoering verwachten omtrent nazorg en financiële zelfredzaamheid en of andere bewindvoerderskantoren voorzien in nazorg en wat zij doen om de financiële zelfredzaamheid van hun cliënten te bevorderen.

## Praktijkdoel

De kennis die verzameld wordt tijdens het bronnenonderzoek en de interviews zullen leiden tot een aanbevelingen voor Vinkestijn Bewindvoering. Deze aanbevelingen zullen in kaart brengen hoe zij de nazorg die zij hun cliënten willen bieden vorm kunnen geven.

# Kader

## Juridisch kader

**Burgerlijk Wetboek, Boek 1 Titel 19**In titel 19 van het Burgerlijk Wetboekwordt omschreven wie er onder bewind gesteld kan worden, wie er tot bewindvoerder benoemd kan worden door de kantonrechter en wat de taken en verantwoordelijkheden van een bewindvoerder zijn.

**Besluit Kwaliteitseisen curatoren, beschermingsbewindvoerders en mentoren**In dit besluit van 29 januari 2014 staan de regels die de kwaliteit van curatoren, beschermingsbewindvoerders en mentoren zouden moeten waarborgen[[59]](#footnote-59).
Iemand die onder bewind is gesteld is volledig afhankelijk van zijn bewindvoerder. Het is dus heel belangrijk dat de onder bewind gestelde ook beschermd wordt.

**Aanbevelingen meerderjarigenbewind**Vanuit de Rechtspraak zijn er aanbevelingen geschreven voor professionele bewindvoerders. Hierin zijn de taken van een bewindvoerder duidelijk uiteen gezet. Tevens worden er nog een aantal zaken besproken die voor een bewindvoerder van belang zijn met betrekking tot de omgang met het geld van de onder bewind gestelde[[60]](#footnote-60). Deze aanbevelingen zijn echter niet bindend voor bewindvoerders.

**De rechtspraak “Enige richtlijnen voor de bewindvoerder”**Deze richtlijnen zijn er zowel voor de bewindvoerder als voor de cliënt. Hier staat duidelijk van begin tot het einde hoe bewindvoering in elkaar steekt[[61]](#footnote-61).

**Beroepscode voor de professionele bewindvoerder van de NBPB**In deze beroepscode van de NBPB worden een aantal begrippen die centraal staan in bewindvoering nader toegelicht. Ook staan hier gedragsregels in waar bewindvoerders volgends de NBPB aan moeten voldoen[[62]](#footnote-62). Omdat Vinkestijn Bewindvoering sinds begin 2018 volwaardig lid is van de NBPB is deze beroepscode voor hen wel bindend.

**Memorie van Toelichting (MvT) van de staatssecretaris van Veiligheid en Justitie (V&J) (vergaderjaar 2011–2012, 33 054, nr. 3) op de ‘Wijziging van enige bepalingen van Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek inzake curatele, onderbewindstelling ter bescherming van meerderjarigen en mentorschap ten behoeve van meerderjarigen’**In deze memorie van toelichting wordt het voorstel op de wetswijziging omtrent curatele, beschermingsbewind en mentorschap nader toegelicht. Het wetsvoorstel bevat voornamelijk aanvullingen en wijzigingen. De aanleiding voor deze wetswijziging is het faillissement van een beschermingsbewindvoerder geweest. Hierdoor is gebleken dat er noodzaak was voor aanvullende wettelijke kwaliteitseisen voor professionele bewindvoerders[[63]](#footnote-63).

**Reeds gedane onderzoeken/artikelen**Over dit onderwerp zijn al een aantal grote onderzoeken gedaan. Een belangrijk onderzoek wat wordt meegenomen in dit onderzoek is ‘Verdiepend onderzoek naar onderbewindgestelden. Dit onderzoek is uitgevoerd door Bureau Bartels in opdracht van het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid[[64]](#footnote-64).

## Maatschappelijk kader

Bewindvoering is een maatregel die een persoon wordt opgelegd door de rechter. Zoals hierboven te zien heeft bewindvoering ook een redelijk breed juridisch kader. Over de jaren heen is gebleken dat bewindvoering ook een breed maatschappelijk kader heeft. Het is niet simpelweg het oplossen iemands schulden. Gebleken is dat veel mensen niet in staat zijn hun eigen financiën te beheren. Bewindvoering zou dus ook een rehabiliterende functie moeten hebben. Zeker voor jongere mensen die onder bewind zijn gesteld is het van groot belang dat zij uiteindelijk weer op hun eigen benen kunnen staan. Door velen is dit al geconstateerd maar tot op heden is er nog weinig actie ondernomen. Dit komt omdat je te maken hebt met zoveel verschillende soorten mensen die allemaal gepersonaliseerde hulp- en/of dienstverlening nodig hebben dat moet moeilijk is om hier regels over te maken.

De kritiek rondom bewindvoering neemt toe terwijl bewindvoering juist een goede maatregel kan zijn in onze samenleving, wellicht met een aantal aanpassingen. Ondanks het feit dat een bewindvoerder op financieel gebied bijna alle touwtjes in handen heeft is het een samenwerkingsverband tussen cliënt en bewindvoerder. Beide partijen horen zich in te zetten voor een goed verloop van het bewind en beide partijen moeten elkaar kunnen vertrouwen. Dit is iets wat veel mensen zich niet beseffen. Het wordt een bewindvoerder ook niet altijd makkelijk gemaakt.

Nederland verandert van een verzorgingsstaat[[65]](#footnote-65) naar een participatiesamenleving[[66]](#footnote-66). Dit blijkt onder andere uit de nieuwe Participatiewet. In deze nieuwe samenleving wordt er van iemand verwacht dat hij zelfredzaam is. Nazorg bieden aan onder bewind gestelden dient dus ook een groot maatschappelijk belang.

# Vraagstelling

Om tot een duidelijke centrale vraag te komen spelen een aantal aspecten een rol. Er moet in kaart gebracht worden welke kennis de onderzoeker nodig heeft om de centrale vraag te kunnen beantwoorden. Er moet bekeken worden van welk vraagtype er sprake is, over wie de onderzoeker kennis nodig heeft en over welke periode en tot slot, welke begrippen zijn belangrijk?

## Centrale vraag

Om een goede uitkomst voor dit onderzoek te hebben moet er in kaart worden gebracht wat er momenteel geregeld is in de huidige wet- en regelgeving, aanbevelingen en beroepscodes omtrent nazorg en financiële zelfredzaamheid.

Het is van belang om te weten wat cliënten verwachten. Hoe denken zij nu over eventuele nazorg? Hebben zij wel het gevoel dat ze financieel zelfredzaam kunnen zijn en wat kan Vinkestijn Bewindvoering daarin voor hen betekenen? Deze vragen zullen beantwoord worden aan de hand van de resultaten van interviews die gehouden zullen worden met cliënten.

Dit onderzoek zal een adviserend onderzoek zijn waarbij de resultaten zullen leiden tot aanbevelingen voor Vinkestijn Bewindvoering.

De centrale vraag luidt als volgt:

*‘Op welke manier kan Vinkestijn Bewindvoering voor haar cliënten, die onder bewind staan op grond van problematische schulden, het nazorgtraject vorm geven zodat de financiële zelfredzaamheid wordt bevorderd?’*

## Deelvragen

De deelvragen die zullen bijdragen aan het beantwoorden van de centrale vraag zijn als volgt:

1. Welke ideeën heeft Vinkestijn Bewindvoering zelf met betrekking tot nazorg en wat doen zij momenteel om de financiële zelfredzaamheid van hun cliënten te bevorderen?
2. Wat zijn de verwachtingen van de cliënten van Vinkestijn Bewindvoering met betrekking tot nazorg en het bevorderen van hun financiële zelfredzaamheid?
3. Wat zijn de bevindingen omtrent nazorg van bewind van NRB-BudgetAdvies en Tilmans Bewind?

# Methode

In dit hoofdstuk zal aangegeven worden welke methoden en instrumenten zijn gekozen voor dit onderzoek en waarom. Vervolgens zal aan worden gegeven wat deze keuze betekenen voor de kwaliteit van het onderzoek en tot slot zal besproken worden hoe de verzamelde gegevens worden geanalyseerd.

## Methode van het onderzoek

Om uiteindelijk tot goed onderbouwde aanbevelingen te komen voor Vinkestijn Bewindvoering met betrekking tot de nazorg en financiële zelfredzaamheid van cliënten zal een kwalitatief onderzoek plaatsvinden. Bij een kwalitatief onderzoek komt een complex/gevoelig onderwerp aan de orde en is het belangrijk dat de juiste situatie word geschetst rondom dit onderwerp.

De instrumenten die gekozen zijn om dit kwalitatieve onderzoek tot stand te brengen zijn:

* Half gestructureerd interview. Tijdens dit onderzoek zullen vier tot zes cliënten van Vinkestijn Bewindvoering geïnterviewd worden. De reden dat is gekozen voor dit aantal is omdat Vinkestijn Bewindvoering redelijk groot bewindvoerders kantoor is en door hen daarom realistisch wordt geacht. Wel zullen het interviews zijn van minimaal een half uur en zal er veel doorgevraagd worden zodat de kwaliteit van de interviews gewaarborgd is. Het is belangrijk om te weten wat de visie van cliënten is op nazorg en financiële zelfredzaamheid en wat zij daarbij van Vinkestijn Bewindvoering verwachten. Er zullen alleen cliënten worden geïnterviewd die onder bewind staan op grond van problematische schulden waarbij de kans groot is dat zij uiteindelijk zelf hun financiën weer moeten gaan beheren. De groep van cliënten die geïnterviewd zullen worden zal plaats vinden in overleg met Martine Vinkestijn. Tevens zal er een interview plaats vinden met een assistent bewindvoerder van een extern bewindvoerderskantoor. In dit interview zal gevraagd worden wat hun visie is met betrekking tot financiële zelfredzaamheid van de cliënten, of zij al iets doen om de financiële zelfredzaamheid van hun cliënten te bevorderen en zo ja, wat?
* Documentenanalyse. Uit dit documenten onderzoek moet duidelijk worden wat de visie is van Vinkestijn Bewindvoering omtrent nazorg en wat zij nu al doen om de financiële zelfredzaamheid van hun cliënten te bevorderen. Deze resultaten zullen vergeleken worden met de resultaten die het half open interview opleveren om te kunnen vaststellen of Vinkestijn Bewindvoering op een lijn ligt met haar cliënten. De documentenanalyse gaat ook helpen met het beantwoorden van de tweede en derde deelvraag

## Kwaliteit van de gegevens

De reden dat er gekozen is voor een kwalitatief onderzoek is omdat de focus ligt op het proces wat Vinkestijn Bewindvoering wil gaan invoeren met betrekking tot nazorg en financiële zelfredzaamheid van haar cliënten. Om dit proces in gang te kunnen zetten willen zij begrijpen wat het beeld is dat cliënten hebben. Ligt de visie van Vinkestijn Bewindvoering wel op een lijn met die van de cliënten? Wat verachten cliënten van de nazorg die Vinkestijn Bewindvoering hen wil bieden? Wat verstaan cliënten onder financiële zelfredzaamheid? Snappen cliënten wat het voor gevolgen heeft als het bewind wordt opgeheven en zij hun financiën weer zelf moeten gaan doen?

De kwaliteit van de verzamelde gegevens zullen gewaarborgd zijn omdat er interviews gehouden wordt met cliënten die uiteindelijk baat zullen hebben bij te proces wat Vinkestijn Bewindvoering in gang wil zetten. Zij hebben daarom geen reden om valse informatie te geven. Tevens zullen de interviews anoniem zijn, dus ook Martine Vinkestijn zal niet weten welke antwoorden bij welke cliënten horen. Zij hoeven dus niet bang te zijn dat een gegeven antwoord gevolgen kan hebben.

Wellicht zullen er een aantal cliënten niet bereid zijn om mee te werken. Deze beperking zal altijd blijven bestaan waardoor er wellicht minder interviews afgenomen kunnen worden dan in eerste instantie gedacht. Om deze beperking zo min mogelijk invloed te laten hebben is verzocht aan Martine Vinkestijn om minimaal een lijst van twintig cliënten op te stellen die, passen binnen de doelgroep van dit onderzoek en geïnterviewd kunnen worden.

## Analyse van de gegevens

De interviews die worden afgenomen zullen worden geanalyseerd door labelen. Op deze manier kunnen alle gegevens in een mooie tabel naast elkaar gelegd worden wat het makkelijk maakt om de resultaten met elkaar te vergelijken. Uiteraard is de valkuil bij labelen dat niet elk interview hetzelfde verloopt. Er bestaat dus een kans dat een interview een hele andere wending neemt waardoor het niet meer zal voldoen een bepaald label. Als dit het geval is, zal dit interview los worden bijgevoegd en zal ook worden aangegeven waarom dit interview een andere wending gekregen heeft en op deze manier vergeleken worden met de gelabelde interviews.

Het interview dat gehouden zal worden met de assistent bewindvoerder van het externe bewindvoerderskantoor zal volledig uitgeschreven worden. Dit zal vergeleken worden met de resultaten uit de documentenanalyse. Hieruit wordt duidelijk of er verschillen bestaan tussen Vinkestijn Bewindvoering en een ander bewindvoerderkantoor.

Tot slot zullen de resultaten van de interviews vergeleken worden met de resultaten uit de documentenanalyse. Het interview met de assistent bewindvoerder van een extern kantoor dient alleen om, wellicht, een ander inzicht te krijgen in de manier waarop het proces ingedeeld kan worden.

# Beroepsproduct

## Beroepsproduct

Het beroepsproduct dat uiteindelijk geleverd zal worden zal een aanbeveling zijn voor Vinkestijn Bewindvoering.

De aanbeveling zal systematisch opgebouwd zijn. Er zal een algemeen deel zijn waarin wordt beschreven wat de bevindingen zijn van het onderzoek en wat de visie van de cliënten is. Op basis daarvan zal een manier worden beschreven waarop Vinkestijn Bewindvoering de nazorg voor haar cliënten zou kunnen vorm geven.

## Criteria beroepsproduct

Vinkestijn Bewindvoering is een bewindvoerderskantoor wat ernaar streeft een zakelijke relatie te onderhouden met haar cliënten. Dit zal dan ook als criterium meegenomen worden in het schrijven van de aanbeveling. Het moet een aanbeveling zijn dat past bij de werkwijze van Vinkestijn Bewindvoering en de wensen van de cliënten.

# Projectorganisatie

## Planning

Voordat de deadline van 1 juni 2018 is verstreken moet er een mooi product op tafel liggen wat met een voldoende wordt beoordeeld. Op 7 mei moet al het eerste concept ingeleverd worden.
Om dit te kunnen bereiken zijn er verschillende onderdelen en fasen van belang. De fasen zijn in volgorde van uitvoering genummerd:

1. Literatuur onderzoek doen. Dit ligt aan de basis van elk onderzoek;
2. Interviews. Dit bestaat uit drie onderdelen namelijk, de interview vragen opstellen, de interviews afnemen en de interviews uitwerken.
3. Analyseren van de resultaten en deze verwerken;
4. Beantwoording van de deelvragen;
5. Beantwoording van de hoofdvraag;
6. Beroepsproduct maken.

**Planning tot 7 mei 2018:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Week | 126-2 t/m 4-3 | 25-5 t/m 11-3 | 312-3 t/m 18-3 | 419-3 t/m 25-3 | 526-3 t/m 1-4 | 62-4 t/m 8-4 | 79-4 t/m 15-4 | 816-4 t/m 22-4 | 923 4 t/m 29-4 | 1030-4 t/m 6-5 |
| Dag  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ma | 26 | 5 | 12 | 19 | 26Terug uit Ierland | 2 | 9 | 16 | 23 | 30 |
| di | 27 | 6respondenten benaderen + vragen interview | 13respondenten benaderen | 20 | 27 | 3Interviews afnemen | 10Onderzoek bij opdrachtgever | 17Resultaten verwerken | 24Beantwoorden deelvragen | 1Beantwoorden hoofdvraag |
| wo | 28 | 7 | 14 | 21 | 28 | 4Interviews uitwerken | 11 | 18 | 25 | 2 |
| do | 1 | 8 | 15LC: interview vragen bespreken  | 22Ierland | 29Interviews afnemen | 5Interviews uitwerken | 12Onderzoek bij opdrachtgever | 19Resultaten verwerken | 26Beantwoorden deelvragen | 3Beroepsproduct |
| vrij | 2Lijst met respondenten ontvangen van Vinkestijn | 9respondenten benaderen + vragen interview | 16 | 23Ierland | 30Interviews afnemen | 6Interviews uitwerken | 13Document-analyse | 20Resultaten verwerken | 27 Beantwoorden deelvragen | 4Beroepsproduct |
| za | 3 | 10Interview vragen afronden | 17 | 24Ierland | 31 | 7Interviews uitwerken | 14 Document-analyse | 21Resultaten verwerken | 28Beantwoorden deelvragen | 5Beroepsproduct |
| zo | 4 | 11Literatuur onderzoek | 18 | 25Ierland | 1Interview uitwerken | 8 | 15 | 22 | 29Hoofdvraag | 6Beroepsproduct |

Legenda:
Blauw = Werken
Groen = Andere verplichtingen

## Organisatie en samenwerking

Samen met de opdrachtgever is overeengekomen dat er elke vrijdag bij de opdrachtgever aan de scriptie wordt gewerkt. Op de vrijdag zal er ook tijd zijn voor de onderzoeker om vragen te stellen aan de opdrachtgever om te kijken of het onderzoek ook naar wens van de opdrachtgever verloopt. De rest van de week is de onderzoeker vrij gelaten om te beslissen waar zij aan haar onderzoek werkt.

## Informatie beheer en monitoren van de planning

Informatie wordt uitgewisseld via mail. Het is voor de afstudeer begeleider mogelijk per mail contact op te nemen met de opdrachtgever. De planning wordt door opdrachtgever en onderzoeken elke vrijdag bekeken en tijdens de Learning Community op school zal de planning in de gaten gehouden kunnen worden.

## Faciliteiten

De onderzoeker heeft tot alle informatie en dossiers toegang bij de opdrachtgever. Met als zeer strenge eis dat alle informatie geanonimiseerd wordt. Wel moeten er afspraken gemaakt worden met betrekking tot de interviews. Wanneer deze plaats zullen vinden en waar. Hierover vindt op korte termijn overleg plaats met de opdrachtgever.

# Literatuurlijst

Anna van der Schors, Minou van der Werf en Maartje Boer, Naar het persbericht: ‘Nibud: Check, Plan, Spaar en verklein de kans op financiële problemen’ 7 november 2016 <https://www.nibud.nl/beroepsmatig/kans-op-financiele-problemen-2016/>

Beschermingsbewind.nl, Zoek op: “*Jurisprudentie”* <http://beschermingsbewind.nl/bewindvoerders/professionele-bewindvoerders/jurisprudentie/>

Staatsblad van het Koninkrijk der Nederlanden, *‘Besluit kwaliteitseisen curatoren, beschermingsbewindvoerders en mentoren’*, 29 januari 2014

Bureau Bartels i.o. Het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, ’Verdiepend onderzoek naar onderbewindgestelden’ 30 juni 2016

Budgetcoach.nl, Zoek op: “*Discretionaire ruimte”*<https://www.budgetcoach.nl/blog/5-tips-om-discretionaire-ruimte-als-dienstverlener-optimaal-benutten/>

Bureau Groothedde, ‘Problematische schulden en/of verkwisting’ <http://bureaugroothedde.nl/bewind/problematische-schulden-enof-verkwisting>

Bureau voor Budget en Inkomen, ‘Regels bewindvoering’ 20 juli 2015 <http://www.bbib.info/images/documenten/regelsbewindvoering.pdf>

C. Akkermans, ‘Beschermingsbewind maakt van schuldenaren kasplatjes – dat kan beter’, 5 april 2016
<https://www.socialevraagstukken.nl/beschermingsbewind-maakt-schuldenaren-kasplantjes-dat-kan-beter/>

Centraal Bureau voor de Statistiek, ‘Schulden huishoudens iets omhoog’ 22 september 2017
<https://www.cbs.nl/nl-nl/nieuws/2017/38/schulden-huishoudens-iets-omhoog>

Encyclo.nl, Definitie voor meerdere begrippen <http://www.encyclo.nl>

Goedvertegenwoordigd.nl, Zoek op: “*Bewind*”
[www.goedvertegenwoordigd.nl](http://www.goedvertegenwoordigd.nl)

Irene van den Berg, ‘Kinderen van ouders met schulden kampen vaak ook met geldproblemen’ 10 augustus 2017
<https://www.ad.nl/economie/kinderen-van-ouders-met-schulden-kampen-vaak-ook-met-geldproblemen~ae09dad5/>

L. Combrink-Kuiters, S.L. Peters en C. Verkleij, ’Monitor WSNP’ 2016 <https://www.bureauwsnp.nl/binaries/content/assets/wsnp/onderzoek/monitor-wsnp15-digi.pdf>

Leggle.com, Zoek op: “*Bewindvoerder”*
<https://www.leggle.com/juridisch-advies/schulden/bewindvoerder>

Memorie van Toelichting (MvT) van de staatssecretaris van Veiligheid en Justitie (V&J) (vergaderjaar 2011–2012, 33 054, nr. 3) op de ‘Wijziging van enige bepalingen van Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek inzake curatele, onderbewindstelling ter bescherming van meerderjarigen en mentorschap ten behoeve van meerderjarigen’

Nationaal Instituut Budgetvoorlichting, ‘Jongeren en schulden’ <https://www.nibud.nl/beroepsmatig/jongeren-en-schulden/>

NBPB.nl, Zoek op: “*Beroepscode”*<https://www.nbpb.nl/index.php?pid=14>

1. Art. 1:431 lid 1 sub a BW. [↑](#footnote-ref-1)
2. Art. 1:431 lid 1 sub b BW. [↑](#footnote-ref-2)
3. Goedvertegenwoordigd.nl, Nieuwe regels 2014 mentoren, bewindvoerders en curatoren, 2013. [↑](#footnote-ref-3)
4. De rechtspraak, Aanbevelingen meerderjarigen bewind, 2017. [↑](#footnote-ref-4)
5. NBPB, Beroepscode, 2018. [↑](#footnote-ref-5)
6. NVVK, Jaarverslag 2016, 2017. [↑](#footnote-ref-6)
7. CBS, Schuldenhuishoudens iets omhoog, 2017. [↑](#footnote-ref-7)
8. NIBUD, Kans op financiële problemen, 2016. [↑](#footnote-ref-8)
9. Art. 4 lid 2 en 3 van het Besluit kwaliteitseisen curatoren, beschermingsbewindvoerders en mentoren. [↑](#footnote-ref-9)
10. Besluit kwaliteitseisen curatoren, beschermingsbewindvoerders en mentoren. [↑](#footnote-ref-10)
11. VNG, Nu echt tijd voor maatregelen beschermingsbewind, 2016. [↑](#footnote-ref-11)
12. N. Scholl en A. J. Olivier, ‘De essentie van kwalitatief marktonderzoek’, 2014, p.3. [↑](#footnote-ref-12)
13. N. Verhoeven, `Wat is onderzoek?`, 2010, p. 150. [↑](#footnote-ref-13)
14. MvT, vergaderjaar 2011-2012, 33 054, nr. 3, 2011. [↑](#footnote-ref-14)
15. Rijksoverheid.nl (zoek op “Besluit kwaliteitseisen curatoren, beschermingsbewindvoerders en mentoren). [↑](#footnote-ref-15)
16. De Rechtspraak, Aanbevelingen meerderjarigen bewind, 2017. [↑](#footnote-ref-16)
17. Rechtchtspraak.nl (zoek op *“*Enige richtlijnen voor de bewindvoerder”). [↑](#footnote-ref-17)
18. MvT, vergaderjaar 2009-2010, 32 291, nr. 3, 2010, p.7. [↑](#footnote-ref-18)
19. NBPB, Beroepscode, 2018. [↑](#footnote-ref-19)
20. Bureau Bartels i.o. Het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, ’Verdiepend onderzoek naar onderbewindgestelden’ 2015. [↑](#footnote-ref-20)
21. L. van Roode, ‘Best-in-class benadering budgetbeheer’ 2017. [↑](#footnote-ref-21)
22. H. Kompagnie, ‘Afstudeerscriptie Financiële Zelfredzaamheid, 2016. [↑](#footnote-ref-22)
23. Wet Gemeentelijke Schuldhulpverlening, aanhef. [↑](#footnote-ref-23)
24. Wet Gemeentelijke Schuldhulpverlening, artikel 1 . [↑](#footnote-ref-24)
25. Eerstekamer.nl, (Zoek op: ‘32.291 Wet gemeentelijke schuldhulpverlening). [↑](#footnote-ref-25)
26. MvT, vergaderjaar 2009-2010, 32 291, nr. 3, 2010, p. 4. [↑](#footnote-ref-26)
27. MvT, vergaderjaar 2009-2010, 32 291, nr. 3, 2010, p. 22. [↑](#footnote-ref-27)
28. Art. 7:400 lid 1 BW. [↑](#footnote-ref-28)
29. L. van Roode, ‘Best-in-class benadering budgetbeheer’ 2017 p. 24. [↑](#footnote-ref-29)
30. Gemeente Leiden, ‘Beleidsplan schuldhulpverlening 2017-2020’ 2017 p. 17*.* [↑](#footnote-ref-30)
31. L. van Roode, ‘Best-in-class benadering budgetbeheer’ 2017. [↑](#footnote-ref-31)
32. L. van Roode, ‘Best-in-class benadering budgetbeheer’ 2017, p. 7. [↑](#footnote-ref-32)
33. Gemeente.leiden.nl (Zoek op: ‘Budgetbeheer’). [↑](#footnote-ref-33)
34. Enclyclo.nl (Zoek op: ‘Bijzondere bijstand’). [↑](#footnote-ref-34)
35. NBPB, ‘Tarieven bewindvoering 2016-2017-2018’. [↑](#footnote-ref-35)
36. Nibud, ‘Goed omgaan met geld’ 2012, p. 4. [↑](#footnote-ref-36)
37. Nibud, ‘Goed omgaan met geld’ 2012, p. 8. [↑](#footnote-ref-37)
38. Nibud, ‘Goed omgaan met geld’ 2012, p. 8. [↑](#footnote-ref-38)
39. H. Kompagnie, ‘Afstudeerscriptie Financiële Zelfredzaamheid, 2016, p. 10. [↑](#footnote-ref-39)
40. Nibud, ‘Goed omgaan met geld’ 2012, p. 9. [↑](#footnote-ref-40)
41. Nibud, ‘Goed omgaan met geld’ 2012, p. 9. [↑](#footnote-ref-41)
42. Nibud, ‘Goed omgaan met geld’ 2012, p. 9. [↑](#footnote-ref-42)
43. D. Haster, ‘Basisboek Integrale schuldhulpverlening’, 2013, p.16. [↑](#footnote-ref-43)
44. D. Haster, ‘Basisboek Integrale schuldhulpverlening’, 2013, p.44. [↑](#footnote-ref-44)
45. D. Haster, ‘Basisboek Integrale schuldhulpverlening’, 2013, p.45. [↑](#footnote-ref-45)
46. S. van Huijgevoort, `Het leven is 45 procent duurder geworden in 20 jaar tijd`, 2016. [↑](#footnote-ref-46)
47. NIBUD, `Nibud waarschuwt voor te veel optimisme: koopkracht blijft achter`, 2018. [↑](#footnote-ref-47)
48. CBS, `Kwaliteit van leven in Nederland`, 2017, p. 8 t/m 15. [↑](#footnote-ref-48)
49. NBPB, ‘Tarieven bewindvoering 2016-2017-2018’. [↑](#footnote-ref-49)
50. Tipsomtebesparen.nl, Zoek op: reserveringsuitgaven. [↑](#footnote-ref-50)
51. Rijksoverheid.nl (Zoek op: ‘Bijstandsnorm 2018’). [↑](#footnote-ref-51)
52. Staatscourant, `Regeling van de Minister van Veiligheid en Justitie, nr. 709099`, 2015 [↑](#footnote-ref-52)
53. De Rechtspraak, Aanbevelingen meerderjarigen bewind, 2017 [↑](#footnote-ref-53)
54. NBPB, Beroepscode, 2018 [↑](#footnote-ref-54)
55. CBS, ‘Schuldenhuishoudens iets omhoog’, 2017 [↑](#footnote-ref-55)
56. NIBUD, Kans op financiële problemen, 2016 [↑](#footnote-ref-56)
57. Art. 4 lid 2 en 3 van het Besluit kwaliteitseisen curatoren, beschermingsbewindvoerders en mentoren [↑](#footnote-ref-57)
58. Budgetcoach.nl, (Zoek op: *“Discretionaire ruimte”*) [↑](#footnote-ref-58)
59. Rijksoverheid.nl (zoek op “Besluit kwaliteitseisen curatoren, beschermingsbewindvoerders en mentoren) [↑](#footnote-ref-59)
60. De Rechtspraak, Aanbevelingen meerderjarigen bewind, 2017 [↑](#footnote-ref-60)
61. rechtchtspraak.nl ( zoek op *“Enige richtlijnen voor de bewindvoerder”)* [↑](#footnote-ref-61)
62. NBPB, Beroepscode, 2018 [↑](#footnote-ref-62)
63. MvT, vergaderjaar 2011–2012, 33 054, nr. 3, 2011 [↑](#footnote-ref-63)
64. Bureau Bartels i.o. Het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, ’Verdiepend onderzoek naar onderbewindgestelden’ 2015 [↑](#footnote-ref-64)
65. Encyclo.nl (zoek op: *“Verzorgingsstaat”)* [↑](#footnote-ref-65)
66. Encyclo.nl (zoek op: *“Participatiesamenleving”)* [↑](#footnote-ref-66)