

CHECKLIST

Financiële vaardigheden van je cliënt

Met deze checklist breng je de financiële vaardigheden van je cliënt in kaart. Ze toont je de sterktes en uitdagingen.

Gebruik de lijst voor jezelf of samen met je cliënt. Je maakt een analyse van de huidige situatie en bekijkt met de cliënt aan welke vaardigheden jullie gaan werken tijdens de begeleiding.

RANDVOORWAARDEN

Werken aan financiële vaardigheden vraagt een langetermijnperspectief. Het zal alleen goed gaan als aan deze voorwaarden voldaan is:

1. Er doen zich **geen crisissituaties** voor (zoals beslag, uithuiszetting, ernstige verslaving, slachtoffer van fraude, ingrijpende familiale gebeurtenissen, plots inkomensverlies, ...).
2. De cliënt beschikt over een **menswaardig inkomen**.
3. De cliënt **laat zijn rechten gelden** die invloed hebben op inkomsten en uitgaven.

Bron: Stappenplan Budget in eigen handen, BIZ - CAW Oost-Vlaanderen

1. ADMINISTRATIE

	Ja	Mee bezig	Nee
Toegang tot documenten			
• Post- of brievenbus			
• Mail			
• MyMinfin			
• My e-box			
• Mutualiteit			
• Gemeentelijke diensten			
• ...			
Veilig gebruik van Itsme			
Veilig gebruik van online bankieren			
Reageren op brieven en informatie			
Een bewaarplaats voor documenten			
Herkennen van frauduleuze berichten per post of online			

2. INZICHT EN OVERZICHT

	Ja	Mee bezig	Nee
Overzicht maandelijkse inkomsten			
Overzicht maandelijkse uitgaven			
Overzicht niet-maandelijkse kosten zoals:			
• Belasting			
• Verzekering			
• Jaarafrekening energie			
• Vrije tijd en ontspanning			
Plannen van dure en minder dure maanden			
Aanpassen van uitgaven bij maand met minder inkomen			
Geld sparen voor grote aankopen			
Overzicht schulden			
Overzicht afbetalingsplannen			

3. VERANTWOORD BESTEDEN VAN GELD

	Ja	Mee bezig	Nee
Eerst vaste kosten betalen die 'moeten'			
Plannen van grote aankopen			
Plannen van extra kosten bij:			
• een abonnement			
• een grote aankoop zoals een auto			
• het aangaan van een lening of krediet			
Prijzen vergelijken in winkel			
Prijzen vergelijken online			
Minder impulsaankopen en meer geplande aankopen			

4. BEWUST KIEZEN VOOR FINANCIËLE PRODUCTEN

	Ja	Mee bezig	Nee
Vergelijken van bankdiensten			
Vergelijken van verzekeringen			
Vergelijken van spaarproducten			
Herkennen van risicovolle financiële producten			
Weerbaar opstellen tegen het afsluiten van een lening			
Inschatten wat de extra kosten zijn bij het afsluiten van bankproducten of leningen			

5. ZICH INFORMEREN

	Ja	Mee bezig	Nee
Correcte informatie kunnen opzoeken (online)			
Rechten kennen en kunnen laten gelden			
Geldzaken bespreken in het gezin of netwerk			
Hulp vragen bij gepaste diensten			
Niet laten misleiden door reclame			

—
SAM, steunpunt Mens en Samenleving vzw

Maatschappelijke zetel: Turnhoutsebaan 139A - 2140 Borgerhout - BTW/Ondernemingsnummer: 0674.697.752 - RPR Antwerpen
info@samvzw.be— samvzw.be